

CAPITULO

9



Movilidad patrimonial

9.1. CICLO OPERATIVO Y CICLO CONTABLE

Cuando una persona (física o jurídica) adopta la decisión de destinar parte de su patrimonio a iniciar una organización o a participar en una existente, con fines de lucro (1), está invirtiendo. Puede hacerlo en una o varias organizaciones, y su finalidad es que esa o esas inversiones le produzcan un beneficio, es decir, sean rentables(2).

Cuando hace su aporte a una nueva organización que comienza a operar, se dice que se inicia la vida de la organización, y ese aporte es el primer acto de la misma. A partir de ese momento es necesario tomar decisiones, que se denominan *decisiones organizacionales*, porque están vinculadas al desarrollo de la organización.

Estas decisiones pueden ser tomadas por los dueños (en organizaciones chicas) o ser delegadas en el o los administradores.

Dentro de las decisiones a adoptar están las denominadas *operativas*. La organización irá desarrollando en el transcurso del tiempo diversas operaciones. Como hemos dicho, en las empresas comerciales o de servicios esas operaciones típicas son:

COMPRAR - VENDER - COBRAR - PAGAR

y en las empresas manufactureras (3) son:

COMPRAR - FABRICAR - VENDER - COBRAR - PAGAR

GLOSARIO

- (1) **Lucro.** Ganancia.
(2) **Rentabilidad.** Relación entre el monto de la inversión y los beneficios que se obtienen de ella. Se dice que una inversión es rentable cuando las ganancias que se obtienen del capital invertido son superiores a las que pudieran rendir otras inversiones.

Al período en que se cumplen estas actividades se lo llama **ciclo operativo**.

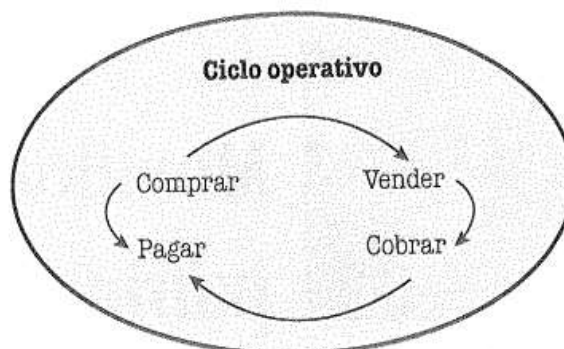
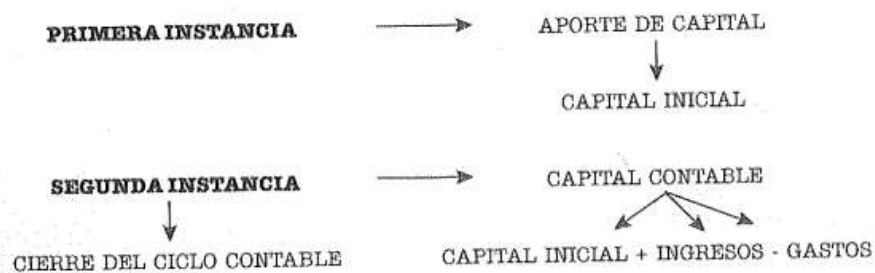


Gráfico 9,1.

En el cap. 7 hemos explicado el concepto de **ejercicio económico**. Dentro de un **ejercicio económico**, por lo general, hay más de un **ciclo operativo**.

9.2. CAPITAL INICIAL Y CAPITAL CONTABLE. ECUACION PATRIMONIAL

Podemos decir que en la vida de toda organización hay dos instancias claramente identificables:



En el capítulo anterior, hemos mostrado cómo se iba modificando el patrimonio de Rodalín. Para ello utilizamos una expresión matemática que se llama **ecuación patrimonial**.

ECUACION PATRIMONIAL

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO NETO}$$

Abriendo el Patrimonio Neto

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

$$\text{Ingresos} - \text{Gastos} = \text{Resultados}$$

Por lo tanto:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} \pm \text{RESULTADOS}$$

Retomando la ecuación

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

y haciendo un pasaje de términos

$$\text{ACTIVO} + \text{GASTOS} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{INGRESOS}$$

9.2.1. VARIACIONES PATRIMONIALES

El patrimonio de una empresa va sufriendo modificaciones durante el desarrollo de la misma. A estas se las denominan:

VARIACIONES PATRIMONIALES

Como su nombre lo indica, son las modificaciones que va sufriendo el patrimonio de una empresa con motivo de las operaciones que realiza.

Las variaciones patrimoniales pueden ser:

Modificativas: cuando varía el monto del Patrimonio Neto.

Permutativas: cuando no varía el monto del Patrimonio Neto.

Veamos un caso práctico.

1. Se inicia la empresa Polimoda con el aporte en efectivo de \$ 10.000 por parte de su único dueño.

Electivo (bienes propios) → Activo

¿El Activo aumenta o disminuye?

Obviamente aumenta. Entonces tenemos

+A con el nombre contable de → Caja

Por otro lado, tenemos el aporte del dueño, o sea, un aumento de → Patrimonio Neto

con el nombre contable de → Capital

Por lo tanto, expresado en la ecuación patrimonial queda:

ACTIVO	=	PATRIMONIO NETO
Caja	=	Capital
10.000	=	10.000

En este caso se trata del Capital Inicial y se considera que no hay variación patrimonial.

2. La empresa Polimoda compra muebles varios de oficina, por un importe de \$ 2.000, prometiendo pagar en quince días.

Analicemos: muebles varios de oficina (bienes propios) → Activo
 ¿El Activo aumenta o disminuye con la compra?
 Aumenta, en consecuencia, tenemos **+A**
 con el nombre contable de → **Muebles de Oficina**
 Por otro lado, dado que no pagó, contrajo una deuda → Pasivo
 ¿El Pasivo aumenta o disminuye al no pagar?
 Aumenta, en consecuencia, tenemos **+P**
 con el nombre contable de → **Acreedores**

En la ecuación patrimonial queda:

ACTIVO			=	PASIVO	+	PATRIMONIO NETO
Caja	+	Muebles de Oficina	=	Acreedores	+	Capital
10.000	+	2.000	=	2.000	+	10.000
		12.000	=			12.000

¿Varió el Patrimonio Neto? No. La variación patrimonial es **permutativa (VPP) (+A / +P)**.

3. La empresa Polimoda compra artículos para revender por \$ 4.000 (1.000 unidades a \$ 4 cada una). Paga en efectivo.

Tenemos: artículos para revender (bienes propios) → Activo
 ¿Aumenta o disminuye el Activo con esta compra?
 Aumenta, en consecuencia tenemos
+A con la denominación contable de → **Mercaderías**
 Tenemos efectivo (bienes propios) → Activo
 ¿Aumenta o disminuye el Activo con el pago?
 Disminuye. En consecuencia, tenemos:
-A con la denominación contable de → **Caja**

Caja ya estaba incluida en la ecuación patrimonial y con esta operación queda por un importe de \$ 6.000 ($10.000 - 4.000 = 6.000$).

En la ecuación queda

ACTIVO				=	PASIVO + PATRIMONIO NETO	
Caja	+	Muebles de Oficina	+	Mercaderías	=	Acreedores + Capital
6.000	+	2.000	+	4.000	=	2.000 + 10.000
		12.000			=	12.000

¿Varió el Patrimonio Neto? No. La variación patrimonial es **permutativa (VPP) (+A / -A)**.

4. La empresa Polimoda entrega un pagaré (promesa escrita de pago) por \$ 1.500 documentando, en consecuencia, parte de la deuda con sus acreedores.

Si entrega una promesa escrita de pago tiene un \longrightarrow Pasivo

el cual aumenta, en consecuencia tenemos

+P con la denominación contable de \longrightarrow **Obligaciones a Pagar**

Pero al mismo tiempo disminuye su \longrightarrow Pasivo

por lo tanto tenemos -P con la denominación contable de \longrightarrow **Acreedores**

que ya la teníamos en la ecuación, y con esta disminución queda por \$ 500 ($2.000 - 1.500 = 500$).

Es decir, Polimoda ha cambiado parte de una deuda sin documentar por una deuda documentada. En consecuencia, la ecuación queda de la siguiente manera:

ACTIVO				=	PASIVO + P. NETO	
Caja	+	M. de Ofic.	+	Mercad.	=	Acreedores + Oblig. a Pagar + Capital
6.000	+	2.000	+	4.000	=	500 + 1.500 + 10.000
		12.000			=	12.000

¿Varió el Patrimonio Neto? No. La variación patrimonial es **permutativa (VPP) (+P / -P)**.

5. La empresa Polimoda paga a sus acreedores en efectivo.

Tenemos, efectivo \longrightarrow Activo

¿Disminuye el Activo con el pago? Sí. Tenemos una

-A con la denominación contable de \longrightarrow **Caja**

Que ya teníamos en la ecuación y con esta disminución queda por 5.500 ($6.000 - 500 = 5.500$)

¿El pasivo disminuye con el pago? Sí. Tenemos

-P con la denominación contable \longrightarrow **Acreedores**

En la ecuación queda:

ACTIVO				=	PASIVO + P. NETO	
Caja	+	M. de Ofic.	+	Mercad.	=	Oblig. a Pagar + Capital
5.500	+	2.000	+	4.000	=	1.500 + 10.000
		11.500			=	11.500

¿Varió el Patrimonio Neto? No. la variación patrimonial es **permutativa (VPP) (-A / -P)**.

6. La empresa Polimoda vende mercaderías, 600 unidades a \$ 7 cada una, a crédito sin documentar.

En el momento de la venta de mercaderías, en primer lugar, se debe anotar la venta.
Esta produce \longrightarrow +A
con la denominación contable de \longrightarrow Deudores por Ventas
ya que al no cobrarse en el momento origina
un Derecho a Cobrar.

Simultáneamente se produce \longrightarrow +Ingresos
con la denominación contable de \longrightarrow Ventas de Mercaderías

También se debe anotar la disminución de las mercaderías del Activo, ya que las mismas fueron entregadas al comprador. El importe de la **disminución** de las mercaderías se traslada al

Patrimonio Neto restándolo como \longrightarrow gasto
con la denominación contable de \longrightarrow Costo de Mercaderías Vendidas
y la entrega de la mercadería implica \longrightarrow -A
con la denominación contable de \longrightarrow Mercaderías

Entonces, la ecuación patrimonial queda:

ACTIVO				=	PASIVO	+	PATRIMONIO NETO		
Caja	+ M. de Ofic.	+ Merc.	+ Deud. por Vtas.	=	Oblig. a Pagar	+	Cap.	+ Vtas. de Mer.	- Cto. de Mer. Vend.
5.500	+ 2.000	+ 1.600	+ 4.200	=	1.500	+	10.000	+ 4.200	- 2.400
		13.300		=	1.500	+		11.800	
		13.300		=				13.300	

¿Varió el Patrimonio Neto? Sí, de \$ 10.000 pasó a \$ 11.800. La variación patrimonial es modificativa (VPM) (+A / -A +PN / -PN).

Queremos recalcar que:

El monto de la venta se determina:
Unidades vendidas x Precio de Venta
El costo de ventas se determina:
Unidades vendidas x Precio de Compra

7. La empresa Polimoda recibe asesoramiento contable y promete pagar a los 15 días \$ 100.
Analicemos:

Por el asesoramiento contable tiene un \longrightarrow gasto
lo cual origina -PN
con la denominación contable de \longrightarrow Honorarios
Por no pagar, contrae una deuda que origina \longrightarrow +P
con la denominación contable \longrightarrow Honorarios a Pagar
¿Los gastos impagos deben anotarse?
Sí, como cualquier otra deuda.

En la ecuación queda:

ACTIVO				=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO			
Caja + M. de Ofic. + Mercad. + Deud. por Vtas.				=	Oblig. a Pagar + Hon. a Pagar		+	Cap. + Vtas. de Mer. - C. de Mer. Vend. - Hon.			
5.500 + 2.000 + 1.600 + 4.200				=	1.500 + 100		+	10.000 + 4.200 - 2.400 - 100			
13.300				=	1.600		+	11.700			
13.300				=				13.300			

¿Varió el Patrimonio Neto? Si, de \$ 11.800 pasa a \$ 11.700. La variación patrimonial es modificativa (VPM) (+P / -PN).

9.3. ESTADOS CONTABLES. EL ESTADO PATRIMONIAL Y EL ESTADO DE RESULTADOS

A partir de la última ecuación vamos a mostrar dos estados contables: el estado de resultados y el estado patrimonial. Estos dos estados contables, considerados básicos, brindan información necesaria para la toma de decisiones dentro de la organización y fuera de ella.

Si nosotros observamos el Patrimonio Neto y utilizamos la ecuación patrimonial ya enunciada, podemos escribir:

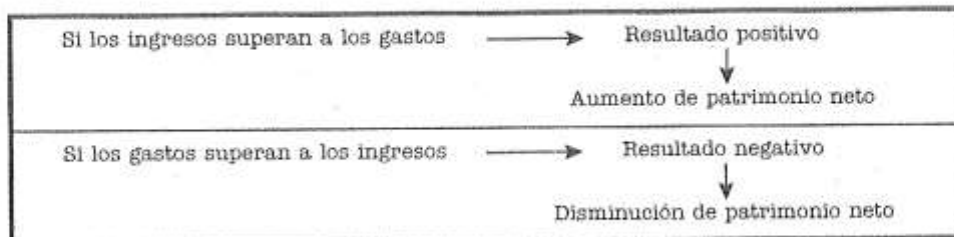
$$A = P + C \pm \text{Resultados}$$

y tenemos el estado patrimonial, también llamado *balance general*.

El resultado del ejercicio se obtiene por la diferencia entre los ingresos y los gastos.

$$\text{Ingresos } 4.200 - \text{Gastos } (2.400 + 100) \text{ } 2.500 = 1.700$$

Que es un resultado positivo porque los Ingresos superan a los gastos.



Los resultados también se pueden obtener aplicando la ecuación:

$$A - P = PN$$

siendo

$$PN = \text{Capital} \pm \text{Resultados}$$

y haciendo un pasaje de términos

$$A - P = \text{Capital} \pm \text{Resultados}$$

ESTADO PATRIMONIAL DE POLIMODA			
Ejercicio económico N° 1 finalizado el			
ACTIVO		PASIVO	
Caja	5.500	Obligaciones a Pagar	1.500
Muebles de Oficina	2.000	Honorarios a Pagar	100
Mercaderías	1.600	Total Pasivo	1.600
Deudores por Ventas	4.200	PATRIMONIO NETO	
		Capital	10.000
		Resultados del Ejercicio	1.700
		Total Patrimonio Neto	11.700
Total Activo	13.300	Total Pasivo y Patrimonio Neto	13.300

El estado patrimonial muestra el Activo, Pasivo y el Patrimonio Neto de una organización, en un momento determinado.

Veamos ahora el estado de resultados. Debemos tomar los ingresos y restarle los gastos, detallándolos.

Para una mejor exposición se detallan primero las Ventas de Mercaderías, se le resta el Costo de Mercaderías Vendidas, obteniendo así la Utilidad Bruta. Luego se le restan otros gastos y se le suman, si los hubiera, otros ingresos cuyo origen no sea por Ventas de Mercaderías. En nuestro ejemplo no existen otros ingresos.

ESTADO DE RESULTADOS DE POLIMODA	
Ejercicio Económico N° 1 finalizado el	
Ventas de Mercaderías	4.200
Menos: Costo de Ventas	2.400
Utilidad Bruta	1.800
Menos: Otros Gastos:	
Honorarios	100
Utilidad del Ejercicio	1.700

El estado de resultados muestra las causas de las variaciones del Patrimonio Neto, es decir, los Ingresos y los Gastos, de una organización, durante un periodo determinado.

Si observamos ambos estados, podemos ver que el único punto de contacto entre ambos es el resultado del ejercicio (\$ 1.700), es decir, cómo se ha incrementado el Patrimonio Neto (o disminuido, si fuera una pérdida).

9.4. EL METODO DE LA PARTIDA DOBLE

Observando el desarrollo del ejercicio de Polimoda podemos extraer otras conclusiones:

1. Siempre hay por lo menos dos movimientos, de la misma magnitud numérica.
2. Que esos movimientos pueden producirse en un mismo miembro de la ecuación.
En este caso son simultáneos de aumento y disminución.

+A / -A	Punto 3
+P / -P	Punto 4
+P / -PN	Punto 7
3. Que esos movimientos se produzcan en dos términos de la ecuación.
Y en este caso se pueden producir:
 - a) Un aumento en uno de los términos y un aumento en el otro.

+A / +P	Punto 2
---------	---------
 - b) Una disminución en uno de los miembros y una disminución en el otro.

-A / -P	Punto 5
---------	---------

Hemos estado utilizando, sin mencionarlo, el **método de la partida doble**, por el cual se anotan por lo menos dos modificaciones en forma simultánea.

De todas maneras queremos resaltar que:

1. En la ecuación nunca se anota un solo movimiento, siempre por lo menos dos.
2. En primer lugar es necesario leer el comprobante correspondiente a la transacción económica efectuada, determinando si da origen a variación patrimonial o no.
3. Determinar el grupo que se moviliza (A, P, PN).
4. Analizar si aumentó o disminuyó el grupo determinado anteriormente.
5. Asignarle la denominación contable.
6. Anotarlo en la ecuación teniendo en cuenta los pasos anteriores, los cuales pueden ser mentales o escritos.
7. Escribir la variación patrimonial, de acuerdo con los determinado en el punto 3.
8. Los dos términos de la ecuación (como en una ecuación matemática) numéricamente deben ser iguales, en contabilidad decimos que deben "balancear".

Como lo hemos prometido seguimos incorporando denominaciones contables.

Deudas contraídas por la empresa entregando una promesa escrita de pago (pagarés).	→	Obligaciones a Pagar o Documentos a Pagar.
Promesas de pago (pagarés) firmadas por terceros a favor de la empresa.	→	Documentos a Cobrar.
Dinero depositado por la empresa en una cuenta corriente bancaria a su nombre.	→	Banco (denominación) cuenta corriente.
Edificios, juntamente con el terreno.	→	Inmuebles.

PROBEMOS SI ENTENDIMOS, DESARROLLEMOS ACTIVIDADES, ACTUEMOS. RECORDA: A TRAVÉS DEL ERROR SE APRENDE, LO PEOR ES NO HACER.

ACTIVIDAD N° 1

Indica si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas. En todos los casos debes fundamentar tu respuesta:

- Ciclo operativo y ejercicio económico son sinónimos.
- El ciclo operativo en una empresa comercial es distinto que en una empresa industrial.

ACTIVIDAD N° 2

Completa los espacios en blanco:

- = + Capital +
- Activo + = Pasivo + + Ingresos
- Las variaciones patrimoniales son las que va sufriendo el de una empresa causadas por sus
- Cuando varía el Patrimonio Neto la variación patrimonial es
- Cuando no varía el Patrimonio Neto la variación patrimonial es
- El Patrimonio Neto varía cuando la operación origina un o un

ACTIVIDAD N° 3

Con la información detallada efectúa la siguiente tarea:

- Modifica la ecuación patrimonial $A = P + I - G$, de acuerdo con las situaciones planteadas.
- Indica la variación patrimonial en cada una de las situaciones.
- Después de la situación e), presenta el estado patrimonial y el estado de resultados de Pecos Deportes.
 - El Sr. Juan Pecos inicia su actividad comercial aportando a su negocio "Pecos Deportes", del cual es el único dueño, dinero en efectivo por \$ 5.000.
"Pecos Deportes" realiza las siguientes actividades:
 - Compra muebles varios para el negocio por \$ 2.000, y promete pagar a los 30 días.
 - Compra artículos para revender por \$ 4.000, y entrega un pagaré.
 - Paga la factura de luz por \$ 100 en efectivo.
 - Vende mercaderías por \$ 7.000 y le prometen pagar a los 15 días. El costo de las mercaderías vendidas anteriormente es de \$ 2.000.

ACTIVIDAD N° 4

Con la información detallada efectúa la siguiente tarea:

- Modifica la ecuación patrimonial $A = P + I - G$, de acuerdo con las situaciones planteadas.
- Indica la variación patrimonial en cada una de las situaciones.
- Después de la situación g), presenta el estado patrimonial y el estado de resultados de Juana La Loca.
 - Juana Lacreici inicia su actividad económica aportando a su negocio, "Librería Juana la Loca", del cual es la única dueña, un local por \$ 15.000 y dinero en efectivo por \$ 7.000.
Librería Juana La Loca realiza las siguientes operaciones:
 - Abre una cuenta corriente bancaria en el Banco Comercial depositando \$ 2.000 en efectivo.
 - Compra un escritorio y varias sillas por \$ 4.000, y entrega un pagaré a 60 días.

- d) Compra artículos para revender por \$ 3.000 y paga en efectivo.
- e) Vende mercaderías por \$ 5.000 y cobra en efectivo. El costo de las mercaderías vendidas anteriormente es de \$ 2.000.
- f) Paga gastos de librería por \$ 300 con un cheque del Banco Comercial.
- g) Cancela el pagaré del punto c) en efectivo.

ACTIVIDAD N° 5

Con la información detallada efectú la siguiente tarea:

- A) Modificá la ecuación patrimonial $A = P + I - G$, de acuerdo con las situaciones planteadas.
- B) Indicá la variación patrimonial en cada una de las situaciones.
- C) Después de la situación f), presentá el estado patrimonial y el estado de resultados de Todo Limp.
 - a) Marta Lareina inicia su actividad económica aportando a su negocio, "Todo Limp.", del cual es la única dueña, dinero efectivo por \$ 6.000 y bienes para revender por \$ 7.000.
 - Todo Limp realiza las siguientes operaciones:
 - b) Alquila un local por el que paga \$ 300 en efectivo.
 - c) Compra muebles varios de oficina por \$ 3.400 a pagar a los 60 días.
 - d) Vende mercaderías por \$ 8.000 y recibe un pagaré. El costo de las mercaderías vendidas anteriormente fue de \$ 4.000.
 - e) Cobra el pagaré del punto d) en efectivo.
 - f) Paga la deuda del punto c) en efectivo.

ACTIVIDAD N° 6

La Sra. Maria Quantus quiere saber y le pide a vos que la ayudés:

- a) Cuánto fue el monto de sus ventas.
- b) Cuánto fue el costo de las mercaderías vendidas.
- c) Cuántas unidades le quedaron (existencia de mercaderías).
- d) Cuál es el valor de las mercaderías en existencia.

Tiene los siguientes datos:

- a) Compró 1.500 unidades del producto B a \$ 12 c/u.
- b) Vendió 900 unidades del producto B a \$ 17 c/u.

ACTIVIDAD N° 7

Con la información detallada efectú la siguiente tarea:

- A) Mostrá la situación patrimonial de Mi Casita al 30/6/x4 utilizando la ecuación patrimonial $A + G = P + C + I$.
- B) Modificá la ecuación indicada en el punto A) de acuerdo con las situaciones planteadas.
- C) Indicá las variaciones patrimoniales en cada una de las operaciones.
- D) Después de haber modificado la ecuación patrimonial $A + G = P + C + I$ de acuerdo con la operación indicada en el punto B), mostrá la situación patrimonial de Mi Casita utilizando la ecuación $A = P + C + I - G$.
- E) Presentá el estado patrimonial y el estado de resultados de Mi Casita, después del punto D).

Mi Casa, del cual el Sr. Luis Casas es el único dueño, presenta la siguiente situación patrimonial al 30/6/x4:

ACTIVO		PASIVO	
Caja	3.000	Acreedores	5.000
Banco Comercial Cta. Cte.	2.000	Proveedores	2.500
Deudores por Ventas	4.500	Obligaciones a Pagar	500
Documentos a Cobrar	1.000	Total Pasivo	8.000
Muebles de Oficina	2.000	PATRIMONIO NETO	
		Capital	4.500
Total Activo	12.500	Total Pasivo y Patrimonio Neto	12.500

Realiza las siguientes actividades durante el mes de julio:

- Paga a sus acreedores con un cheque del Banco Comercial Cta. Cte. por \$ 1.500.
- Compra artículos de librería por \$ 200 en efectivo.
- Compra artículos para revender por \$ 3.000 (1.000 unidades a \$ 3 c/u) entregando un pagaré de su firma.
- Cobra a sus deudores en efectivo \$ 600.
- Vende 300 unidades de mercaderías por \$ 8 c/u a crédito sin documentar. El Sr. Luis Casas no sabe determinar el costo de las mercaderías vendidas anteriormente y te pide a vos que lo ayudés a calcularlo y que lo incluyas en la ecuación patrimonial.
- Cobra el documento a su favor en efectivo.
- Cancela un pagaré de \$ 500 en efectivo.

ACTIVIDAD N° 8

De acuerdo con las actividades realizadas hasta este momento, respondé:

- ¿Qué muestra el estado patrimonial?
- ¿Qué muestra el estado de resultados?

ACTIVIDAD N° 9

Tachá lo que no corresponda:

- Si los ingresos superan a los gastos, la empresa arrojó ganancias / pérdidas.
- Si los gastos superan a los ingresos, la empresa arrojó ganancias / pérdidas.