

colección

MANUALES

CICLO DE NIVELACIÓN

INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD 2026

AUTORES

Gladys Susana García
Martín Ernesto Quadro

Los autores agradecen al Lic. Osvaldo H. Ripetta,
co-autor y compilador del material anterior del Ciclo de Nivelación,
quien generosamente autorizó utilizar parte de aquel trabajo
para la elaboración del presente texto



FACULTAD
DE CIENCIAS
ECONÓMICAS



Editorial
Económicas



Universidad
Nacional
de Córdoba

García, Gladys Susana

Introducción a la Contabilidad 2026 / Gladys Susana García; Martín Ernesto Quadro; Adaptado por Gladys Susana García; Coordinación General de Gladys Susana García. - 5a ed - Córdoba: Editorial de la Facultad de Ciencias Económicas, 2025.

249 p.; 29 x 21 cm.

ISBN 978-987-8257-37-2

1. Contabilidad. I. Quadro, Martín Ernesto II. Título.

CDD 657.046

Copyright Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Nacional de Córdoba

Bv. Enrique Barros s/n, Ciudad Universitaria X5000HRV

Córdoba, Argentina



FACULTAD
DE CIENCIAS
ECONÓMICAS



Editorial
Económicas



Universidad
Nacional
de Córdoba

Licencia Creative Commons 4.0 internacional No Comercial.



El proceso de revisión de calidad, originalidad y pertinencia disciplinar de los textos contenidos en el presente material ha sido desarrollado por referentes académicos y académicas que no pertenecen a la Editorial.

ISBN 978-987-8257-37-2



ÍNDICE

Presentación	1
Capítulo 1	
Organización y Empresa	5
1. Presentación	5
2. Las organizaciones	6
2.1. Concepto	6
2.2. Características	6
2.3. Elementos	7
2.4. Clasificación	9
2.5. Las organizaciones como sistemas	10
3. La empresa	12
3.1. Concepto	12
3.2. Clasificación	12
3.3. Organización jurídica	14
3.3.1 Empresa unipersonal	15
3.3.2 Sociedades Comerciales	15
3.4. Organización interna	17
3.5. Procesos	17
4. La Administración	17
4.1. Concepto	17
4.2. Funciones	18
4.2.1. Planeamiento	18
4.2.2. Coordinación	19
4.2.3. Control	19
4.3. La toma de decisiones	20
4.3.1. Concepto	20
4.3.2. Bases para la toma de decisiones	20
5. La información	21
5.1. Concepto	21
5.2. El Sistema de Información	23
5.3. El Sistema de Información Contable	23
6. La Contabilidad	23
6.1. Concepto	23
6.2. Carácter de la disciplina contable	25
6.3. Objetivo de la Contabilidad	25
6.4. Clasificación de la Contabilidad según sus usuarios/as	25
6.5. Periodicidad de la información contable	27
7. Ente	27
7.1. Concepto	27

7.2. Clasificación	28
8. Contabilidad y Teneduría de Libros	28
9. Efectos del entorno sobre las organizaciones y la información contable	28
10. Actividades	28

Capítulo 2

Estructura y variaciones del Patrimonio	35
1. Presentación	35
2. La determinación del Resultado del Ejercicio	35
3. Estructura Patrimonial	37
3.1. El Activo	37
3.2. Participaciones sobre el Activo	37
3.2.1 El Pasivo	38
3.2.2 El Patrimonio Neto	38
3.3. El Resultado del Ejercicio	39
3.4. Ejemplo: Caso 1-A	40
4. Variaciones patrimoniales	42
4.1. Concepto de variaciones patrimoniales	42
4.2. Causas de las variaciones patrimoniales	42
4.3. Clases de variaciones patrimoniales	43
4.3.1 Variaciones cualitativas o permutativas	43
4.3.2 Variaciones cuantitativas o modificativas	45
4.3.3 Resumen	46
4.4. Ejemplo: Caso 1-A con los Resultados abiertos en sus causas	47
5. Las variaciones del Patrimonio en varios periodos	47
5.1. Los Resultados	48
5.2. Las operaciones con los Propietarios	49
5.2.1. Aportes de los Propietarios	50
5.2.2. Retiros de los Propietarios	51
5.3. Ejemplo: Caso 1-B	52
6. Variaciones patrimoniales: Diagrama lógico	54
7. Actividades	55

Capítulo 3

Componentes patrimoniales y reconocimiento de las variaciones patrimoniales	63
1. Presentación	63
2. Descripción de los componentes patrimoniales y requisitos para su reconocimiento	64
2.1. El Activo	64
2.1.1. Componentes	64

2.1.2. Requisitos para el reconocimiento de un Activo	67
2.2. El Pasivo	69
2.2.1 Componentes	69
2.2.2 Requisitos para el reconocimiento de un Pasivo	71
2.3. El Patrimonio Neto	72
2.3.1 Componentes	72
3. Reconocimiento de las variaciones patrimoniales	75
3.1. Concepto de Reconocimiento	75
3.2. Reconocimiento de Ingresos	76
3.2.1 Ingresos atribuibles a ventas de bienes	76
3.2.2 Ingresos atribuibles a ventas de servicios	77
3.2.3 Ingresos atribuibles a un periodo de tiempo	77
3.2.4 Otros ingresos	77
3.3. El concepto de relación o vinculación contable	78
3.4. Reconocimiento de Gastos	78
3.4.1 Gastos vinculados con Ingresos	78
3.4.2 Gastos vinculados con un periodo de tiempo	79
3.4.3 Otros Gastos	79
4. Algunas de las principales clases de ingresos y gastos	81
4.1. Ingresos	81
4.2. Gastos	82
5. Actividades	83
Capítulo 4	
El Método de la Partida Doble	91
1. Presentación	91
2. Algunos antecedentes históricos	92
3. Las igualdades básicas como punto de partida para el estudio del Método de la Partida Doble (MPD)	94
3.1 Supuestos básicos del MPD	94
3.2. El caso de aplicación desarrollado en el marco de las igualdades patrimoniales	95
4. El Método de la Partida Doble	102
4.1. Conceptos de Cuenta y Saldo	102
4.2. Las cuentas según su alcance o rango	103
4.3. Las igualdades en el Método de la Partida Doble	103
4.4. Las cuentas según su saldo	104
4.5. Las registraciones en las cuentas y la igualdad	105
4.6. El Caso de Aplicación desarrollado en el marco de la primera aproximación al MPD	106
4.7. Débitos y Créditos	107
4.8. Las convenciones sobre las registraciones y los saldos, y la igualdad	107

4.9. Los asientos y las registraciones, y los saldos previos	108
5. Las dos secciones de una cuenta	109
5.1. El caso de aplicación con cuentas de dos secciones	110
6. Las cuentas como soporte físico de la información	112
7. Los Registros Contables o Libros del Método de la Partida Doble	114
7.1. El Libro Diario	114
7.2. El Libro Mayor	117
8. El Balance de Comprobación	118
8.1. Concepto	118
8.2. El Balance de Comprobación en el caso de aplicación	119
9. Los Estados Contables	120
9.1. Estados Contables de publicación	120
9.2. Estados Contables elementales	120
9.3. Clases de Estados Contables básicos	121
9.3.1. Estado de Situación Patrimonial o Balance General	121
9.3.2. Estado de Resultados	121
9.4. Un paso previo a la confección de los Estados Contables básicos	122
9.5. Los Estados Contables básicos en el caso de aplicación	123
10. Actividades	125

Capítulo 5

Los Comprobantes

Los Comprobantes	131
1. Presentación	131
2. Distinción entre formulario y comprobante	132
3. Clases de Comprobantes	133
3.1. Instrumentos Públicos	134
3.1.1. Concepto	134
3.2. Instrumentos Privados	134
3.2.1. Concepto	134
3.3. Papeles de Trabajo	134
3.3.1. Concepto	134
3.4. Documentos Comerciales	135
3.4.1. Concepto	135
3.4.2. Características	135
3.4.3. Funciones	135
3.4.4. Clasificación	136
3.4.5. Documentos Comerciales más usuales	138
3.4.5.1. Documentos directamente relacionados con la compra – venta de bienes y servicios	138

3.4.5.2. Documentos indirectamente relacionados con la compra – venta de bienes y servicios	139
3.4.5.3. Documentos relacionados con operaciones financieras	139
4. Actividades	141
Capítulo 6	
Las Cuentas	143
1. Presentación	143
2. Las Cuentas	144
2.1. Concepto	144
2.2. Contenido	145
2.3. Estructura	145
2.3.1. La denominación o nombre de una cuenta	147
2.3.2. La codificación de las Cuentas	147
2.4. Clasificación	147
2.5. Reglas básicas para el uso de las Cuentas	151
3. Plan de Cuentas	152
3.1. Concepto	152
3.2. Modelo	153
4. Manual de Cuentas	159
4.1. Concepto	160
5. Actividades	160
Capítulo 7	
Los Registros Contables o Libros de Contabilidad y los Sistemas de Registración Contable	163
1. Presentación	163
2. Los Registros Contables o Libros de Contabilidad	164
2.1. Concepto	164
2.2. Clasificación	164
2.3. Caso de Aplicación	167
3. Diagrama de los sistemas contables	170
4. Normas técnicas y disposiciones legales	171
4.1. Normas Técnicas	171
4.1.1. Libro Diario	171
4.1.2. Libro Mayor	172
4.1.3. Libro Inventarios y Balances	172
4.2. Disposiciones Legales	172
5. Medios de registración	177
5.1. Concepto	177
5.2. Tipos	177
5.3. Proceso	178

6. Actividades	179
----------------	-----

Capítulo 8

Operaciones y Registros simples	181
1. Presentación	181
2. Aportes de los Propietarios	182
2.1. Concepto	182
2.2. Clases de aportes	182
2.3. Reconocimiento contable	183
2.4. Registro contable	184
2.4.1. Empresa Unipersonal	184
2.4.2. Sociedades Comerciales	186
2.5. Actividades	188
3. Operaciones en cuenta corriente bancaria	189
3.1. Concepto	189
3.2. Reconocimiento y Registro contable	191
3.3. Autorización para girar en descubierto	195
3.3.1. Concepto	196
3.3.2. Reconocimiento de los intereses	196
3.3.3. Registro Contable	197
3.4. Actividades	198
4. Operaciones de compras, pagos, ventas y cobranzas	200
4.1. Operaciones de compras	201
4.1.1. Concepto	201
4.1.2. Etapas	201
4.1.3. Clases	202
4.1.3.1. Compras a plazo	203
4.1.3.1.1. Reconocimiento de los Intereses	203
4.1.3.1.2. Registro Contable	204
4.2. Operaciones de pagos	206
4.2.1. Concepto	206
4.2.2. Etapas	206
4.2.3. Clases	207
4.2.4. Registro Contable	207
4.3. Operaciones de Ventas	208
4.3.1. Concepto	208
4.3.2. Etapas	208
4.3.3. Clases	209
4.3.3.1. Ventas a plazo	209
4.3.3.1.1. Reconocimiento de los Intereses	209
4.3.3.1.2. Registro Contable	210

4.4. Operaciones de cobranzas	212
4.4.1. Concepto	212
4.4.2. Etapas	212
4.4.3. Clases	213
4.4.4. Registro Contable	213
4.5. Diagrama de Registro – Contabilidad Descentralizada	214
4.6. Actividades	214
5. Servicios	216
5.1. Concepto	216
5.2. Clases	216
5.3. Alquileres	217
5.3.1. Concepto	217
5.3.2. Alquileres prestados por otro ente, al ente	217
5.3.2.1. Reconocimiento Contable	217
5.3.2.2. Registro Contable	217
5.3.3. Alquileres prestados por el ente a otro ente	218
5.3.3.1. Reconocimiento Contable	218
5.3.3.2. Registro Contable	219
5.4. Actividades	220
6. Cargas Fiscales	220
6.1. Concepto	220
6.2. Clasificación	221
6.3. Reconocimiento Contable	221
6.4. Registro contable	221
6.5. Actividades	223
7. Operaciones con Bienes de Uso	224
7.1. Conceptos previos	224
7.1.1. Concepto de Bienes de Uso	224
7.1.2. Características de los Bienes de Uso	225
7.1.3. Valor de Costo	225
7.1.4. Depreciación y Depreciación Acumulada	225
7.1.5. Valor Residual	227
7.1.6. Mejoras, Mantenimientos y Reparaciones	227
7.2. Compra y tenencia de Bienes de Uso	228
7.2.1. Registro Contable	228
7.3. Venta de Bienes de Uso	230
7.4. Actividades	231
8. Costo de la Mercadería Vendida	232
8.1. Conceptos previos	233
8.2. Compras y Devoluciones de Compras	236
8.2.1. Registro Contable	236
8.3. Ventas y Devoluciones de Ventas	237

8.3.1. Registro Contable	237
8.4. Determinación del CMV	238
8.4.1. Registro Contable	238
8.5. Actividades	241
Capítulo 9	
Culminación del Proceso Contable	243
1. Presentación	243
2. Balance de Comprobación de Saldos	243
2.1. Concepto	244
2.2. Objetivo	244
2.3. Preparación	244
3. Balance de seis columnas	245
3.1. Concepto	245
3.2. Objetivo	246
3.3. Preparación	246
4. Estructura Patrimonial y de Resultados	247
4.1. Concepto	247
4.2. Objetivo	247
4.3. Preparación	247
5. Cierre de Libros	246
5.1. Concepto	249
5.2. Cierre de Cuentas de Resultados	249
5.3. Cierre de Cuentas Patrimoniales	250
6. Destino de los Resultados	251
7. Actividades	252
Bibliografía consultada	255

PRESENTACIÓN

El equipo docente de Introducción a la Contabilidad te da la bienvenida, deseando que tu paso por la Universidad Nacional de Córdoba, y en particular por la Facultad de Ciencias Económicas, sea el comienzo de una etapa maravillosa.

Elegiste formarte en el área de las Ciencias Económicas y, más allá de la carrera escogida, te esperan grandes oportunidades y seguramente algunos desafíos. En este camino, es importante que no pierdas de vista tu objetivo final, tu meta, que está impulsada por tu vocación, tus ganas de superarte, tu constancia y perseverancia.

Si aceptas un consejo, podemos proponerte que vivas cada situación como una experiencia de aprendizaje. Todo lo que pasa en las aulas y fuera de ellas –con compañeros/as, profesores/as y personal no docente de la Facultad– te permitirá aprender algo nuevo. Lo sorprendente de este aprendizaje es que seguramente excederá los contenidos o temas de una materia, ya que también te permitirá desarrollar y afianzar habilidades y valores previamente adquiridos. Así que... ¡A prestar atención y dejarse sorprender!

En Introducción a la Contabilidad, se espera que cada estudiante sea capaz de:

- Conceptualizar la Contabilidad como disciplina, valorando su importancia en el proceso de toma de decisiones.
- Caracterizar el Patrimonio del ente, desde una perspectiva estructural y otra analítica.
- Analizar el Método de la Partida Doble, sus convenciones y elementos intervinientes, como proceso e instrumento central de la Teneduría de Libros.
- Distinguir las operaciones y hechos más frecuentes que tienen lugar en los entes contables, atendiendo a las formas particulares de operatoria y reconocimiento.
- Aplicar conceptos, relaciones y convenciones en la resolución de casos.

Quizás, en una primera lectura, estos objetivos de aprendizaje te parezcan inalcanzables en el tiempo asignado para el Ciclo de Nivelación. En general, estudiantes que no vieron Contabilidad en el nivel secundario sienten que esta materia les resultará mucho más compleja que al resto. Es esta una buena oportunidad para derribar es mito, ya que este material está pensado para comenzar a estudiar Contabilidad sin que resulte necesario tener conocimientos o habilidades previas; de allí su carácter de “introdutorio”, que pretende priorizar y desarrollar los conceptos básicos, como así también los procedimientos elementales de la disciplina. En este punto, también es importante derribar otro mito: si es tan básico el contenido de la materia, tal vez estudiantes con orientación en Economía y Administración, con años de Contabilidad en el nivel secundario, crean que “corren con ventaja”. Aunque es cierto que seguramente estarán más familiarizados/as con los términos y algunos procedimientos, con certeza –y sin temor a equivocarnos– afirmamos que el enfoque con el que se desarrollan los contenidos en este material

sí les resultará novedoso. Vale decir que, sin importar los conocimientos y habilidades previos con respecto a la Contabilidad, ambos requieren una “nivelación”, entendiendo esto como la construcción de un contenido homogéneo, tanto en profundidad como en enfoque, para cursar las asignaturas de primer año (en este caso Contabilidad I, su correlativa en el segundo semestre), sin mayores inconvenientes en el aprendizaje.

A manera de presentación de la materia, te proponemos un “recorrido” por sus contenidos. Podemos pensar que la lógica de este material presenta los temas en “capas” o “etapas”. Esto es una gran ventaja ya que, en forma lenta y progresiva, comienza con conceptos básicos, definidos de una manera entendible y, a medida que se avanza en los distintos capítulos, esos conceptos se van puliendo y también profundizando. Existen interconexiones y vinculaciones entre los temas, por lo tanto, una sugerencia que te realizamos es que trates de “hacer visible” o encontrar estas relaciones entre conceptos y procedimientos. Esto te asegurará una mayor comprensión de los temas estudiados. ¿Comenzamos con el recorrido?

La travesía comienza con el Capítulo 1, donde se analiza el ámbito en el cual se desarrolla la Contabilidad. Allí verás conceptos básicos, tales como Organización, Empresa y Ente, analizando diferencias y similitudes entre ellos. Independientemente del tipo de asociación, el Patrimonio emerge como un elemento importante para el logro de los fines que se han trazado. Es por ello que los entes necesitan información de su Patrimonio, para evaluar su gestión y tomar las decisiones que les aseguren alcanzar las metas propuestas. Así, la Contabilidad se presenta como la disciplina que estudia el Patrimonio, su composición y evolución.

Identificado el Patrimonio como objeto de estudio de la Contabilidad, el Capítulo 2 se ocupa de definir con precisión los elementos de lo integran. Aquí aparecen por primera vez los conceptos de Activo, Pasivo y Patrimonio Neto. Estos elementos permiten ver el Patrimonio desde un punto de vista estructural, es decir, analizar cómo están compuestos los recursos de un ente (Activo) y si los mismos fueron financiados por otros entes (Pasivo) o por los/as propietarios/as (Patrimonio Neto). Este enfoque o forma de analizar el Patrimonio se conoce como análisis estructural o estático, dado que permite conocer cómo se encuentra conformado el mismo en un momento del tiempo.

Como se vio en el Capítulo 1, la Contabilidad no solo estudia la estructura del Patrimonio (desarrollado en el Capítulo 2), sino también sus variaciones o cambios (aumentos y disminuciones, y las causas que lo generaron). Es por ello que, en el Capítulo 3, se desarrolla un enfoque dinámico para entender estas modificaciones patrimoniales, independientemente de su estructura. El concepto de variaciones patrimoniales ayudará a entender cómo cambia el Patrimonio y qué tipo de operaciones generan esos cambios. Es en este punto donde se incorporan nuevos conceptos, tales como Ingresos, Gastos, Aportes, Retiros, Resultado de Ejercicio, como formas de identificar modificaciones particulares en la estructura del Patrimonio Neto.

En resumen, estos tres primeros capítulos ofrecen un marco teórico o conceptual a partir del cual se puede analizar el Patrimonio de un ente, objeto de estudio de la Contabilidad, desde una perspectiva estática y dinámica. El

entender cómo se conforma el Patrimonio y cómo las diferentes operaciones lo modifican es un aspecto clave para las Organizaciones a la hora de evaluar cómo se generan sus resultados. El Resultado del Ejercicio contable cumple un papel muy importante en la evaluación del desempeño de un ente y/o de las áreas que lo componen.

El análisis y comprensión de este marco teórico permite, en el Capítulo 4, el desarrollo del Método de la Partida Doble. Este método representa la lógica implícita en el proceso contable. En los capítulos anteriores, el Patrimonio Neto se representa por diferentes ecuaciones (por ejemplo, $PN = A - P$; $PN = C + RA$; $PN = C + RA + Y - G$, etc.) y por medio de ejemplos prácticos se explica cómo las operaciones se anotan (se registran o asientan, en la terminología contable) en estas diferentes expresiones matemáticas. En este Capítulo, retomando esa metodología, aprenderás a realizar esas anotaciones en los Libros de Contabilidad (Diario y Mayor). Para ello, se introducen los conceptos de Cuentas, Debe, Haber, Débito, Crédito, Saldo, Saldo Deudor, Saldo Acreedor, entre otros.

Los tres capítulos que siguen permiten completar y profundizar algunos aspectos del método y la registración contable. Por ejemplo, en el Capítulo 5 se analizan los Comprobantes y Documentos Comerciales más usuales como manera de sistematizar los datos que serán procesados por la Contabilidad. En el Capítulo 6, se estudian con mayor detenimiento las Cuentas Contables, abordando su análisis y distintas clasificaciones.

Por último, el Capítulo 7 está destinado a ampliar lo visto en el Capítulo 4 con relación a los Registros o Libros de Contabilidad como soporte físico de la Información Contable.

En suma, los Capítulos 4 a 7 presentan en su totalidad el Método de la Partida Doble, en todos sus aspectos.

En el Capítulo 8, se recupera el procedimiento de registración contable desarrollado para aplicarlo a la resolución de operaciones comerciales simples y frecuentes que se presentan en el ámbito de una empresa. A manera de ejemplo, se pueden citar: compra y venta de bienes, pago y cobro de servicios (alquileres, seguros, etc.), operatoria de la cuenta corriente bancaria, etc. Desde el punto de vista de los procedimientos contables, aquí no se desarrollan nuevos elementos conceptuales. Es decir, el objetivo de este capítulo es que puedas registrar estas operaciones con la metodología (Partida Doble) en los Libros de Contabilidad (Diario y Mayor) vistos en el Capítulo 4. Sin embargo, dos conceptos aparecen como centrales y transversales: Reconocimiento Contable y Devengamiento de Ingresos y Gastos. Registradas contablemente las operaciones, el cierre del ciclo contable permite determinar el Resultado del Ejercicio. La importancia de este elemento como parámetro o indicador de la medición de desempeño económico financiero de una empresa fue analizada en el Capítulo 1. Con el Capítulo 9, al confeccionar el Balance de Saldos, clasificar las cuentas intervinientes según su naturaleza en el Balance de seis columnas y proceder al cierre de Libros, se deja preparada a la Contabilidad para el próximo Ejercicio económico, completando así el estudio de los contenidos propuestos en el programa de esta asignatura.

Algunas recomendaciones de estudio que podemos proponerte son las siguientes:

- Reflexionar acerca de los conceptos y sus relaciones. Para ello, puedes ejemplificar y realizar esquemas conceptuales, cuadros comparativos, etc. Ejemplo: En un cuadro comparativo, establece las similitudes y diferencias entre los conceptos de Organización, Empresa y Ente.
- Esta materia te presenta los contenidos de manera progresiva, relacionando conceptos entre los distintos capítulos. Identifica los conceptos centrales de cada capítulo y determina cuáles de ellos son retomados en los capítulos siguientes. Esto te permitirá reconocer más fácilmente la importancia de cada uno de ellos, como así también sus relaciones. Por ejemplo: el concepto de Activo está presente en todos los capítulos del material; en cambio, el concepto de Contabilidad Gerencial solo se desarrolla en uno de ellos. Esto seguramente te permite reconocer que la importancia del concepto Activo es mayor que el de Contabilidad Gerencial.
- En muchas actividades prácticas del material, debes trabajar con ecuaciones. En la resolución de este tipo de ejercitaciones, verifica constantemente las igualdades y los signos de sus términos.
- Gran parte de la ejercitación de los capítulos 3 y 4 se resuelven en cuadros que representan los componentes del Patrimonio. Allí se propone “registrar” las operaciones en estos cuadros, bajo una igualdad dada. Para resolver ese tipo de actividades, recurre a los conceptos centrales desarrollados, tales como Activo, Pasivo, Patrimonio Neto, Ingresos, Gastos, etc. Esto te ayudará a identificar distintas dificultades (desde un error de comprensión a uno de interpretación de consignas).
- Cuando estudies los Comprobantes y Documentos Comerciales de un ente, enfoca tu prioridad en entender el rol que cada uno tiene en el procesamiento contable, en vez de memorizar los elementos que componen todos y cada uno de ellos.
- En el Capítulo 6 se presenta un Plan y Manual de Cuentas, que incluye casi todas las cuentas que se utilizarán en la registración contable. Cuando realices asientos en el Libro Diario y determines los saldos del Libro Mayor, recurre a estas herramientas para profundizar el funcionamiento de las Cuentas desde una perspectiva tanto teórica como práctica. Adicionalmente, cuando registres operaciones en el Libro Diario, toma el hábito de clasificar, según su naturaleza, las Cuentas que intervienen en los asientos y analizar el tipo de variación que el mismo genera.
- El desarrollo progresivo de los temas en el material te permite avanzar poco a poco, para lograr una comprensión más profunda de los temas. Si bien esto es una ventaja, también implica que debas ir consolidando e integrando los contenidos de los capítulos. Puedes realizar mapas o esquemas conceptuales para guiar tu estudio.

ORGANIZACIÓN Y EMPRESA

Los **objetivos** propuestos para este Capítulo son:

- Reconocer las características de las organizaciones a fin de comprender la dinámica que se produce en el interior de las mismas.
- Identificar los recursos indispensables para el desarrollo de las actividades de las organizaciones.
- Diferenciar los conceptos de organización y empresa, estableciendo los rasgos que las caracterizan.
- Distinguir los elementos que intervienen en la gestión organizacional.
- Analizar las funciones de la Administración a fin de comprender su vinculación con la Contabilidad.
- Explicar los factores del entorno, particularmente del medio económico y jurídico, que tienen incidencia sobre el ente.
- Diferenciar entre usuarios internos y usuarios externos de la información contable.
- Reconocer los distintos tipos de Contabilidad y su importancia en el proceso de toma de decisiones.



Te recordamos que en la sección **Intercambios** del Aula Virtual, podrás consultar al equipo docente tus inquietudes sobre los contenidos del Capítulo 1.

1. Presentación

En este primer Capítulo se definirá a las organizaciones, entidades importantes como emisoras y usuarias de la información contable, estableciendo la diferencia entre organizaciones y empresas, constituyendo estas últimas uno de los principales ámbitos en los que se desarrolla la Contabilidad.

Se incursionará en el concepto de Administración, explicitando sus funciones y su vinculación con la disciplina contable, hecho éste originado en la necesidad de la Administración de contar con información útil para la toma de decisiones y el control de la entidad, en la que ocupa un lugar relevante la información proporcionada por la Contabilidad.

A continuación, se efectuarán algunas precisiones sobre la información, sus sujetos y procesos, poniendo énfasis en la información contable, para definir y caracterizar a la Contabilidad y distinguirla de la Teneduría de Libros.

Finalmente, se hará una breve referencia a los efectos de algunos hechos sobre las organizaciones y la información contable.

2. Las organizaciones

En la actividad económica y social intervienen las más diversas entidades creadas con el fin de satisfacer necesidades humanas. Estas entidades reciben comúnmente el nombre de **organizaciones**, y son objeto de estudio de la **Ciencia de la Administración**, la cual ofrece principios, leyes y técnicas para su conformación y funcionamiento.

Si bien estructuralmente son diferentes, todas tienen algo en común: son **sistemas sociales** integrados por grupos de personas que se relacionan entre sí, disponen de **recursos** materiales, inmateriales y humanos, y desarrollan **actividades** coordinadas y relacionadas para alcanzar **objetivos** con la mayor eficiencia posible, actuando en un **entorno** que las condiciona y al cual también influyen en distinta medida.

2.1. Concepto

*Las **organizaciones** son sistemas sociales, entes de existencia ideal compuestos por grupos de personas que, mediante la utilización de recursos, desarrollan un conjunto de actividades coordinadas y relacionadas entre sí para el logro de un objetivo común, creando una estructura formal y actuando en un entorno que las circunda e impone ciertas restricciones sobre ellas, y con el cual establecen influencia recíproca.*



Lo que diferencia a una **organización formal** de un conjunto de personas que se unen por relaciones personales y de amistad entre sus miembros –conformando de este modo organizaciones informales– es la presencia en ellas de un **sistema de dirección y administración**, representado por diferentes **jerarquías**, tendientes a unir esfuerzos para lograr determinados fines.

2.2. Características

Independientemente de la actividad que realicen, las organizaciones reúnen las siguientes **características**:

- **Son sistemas sociales**, ya que están integradas por individuos, se desarrollan en un marco particular y tienen objetivos ligados por procesos y funciones que determinan distintos subsistemas, los cuales deberán permanecer en equilibrio y comunicación, y se relacionan entre sí de forma tal que cualquier modificación en uno de ellos afecta a todos los demás.
- **Perduran en el tiempo**, en tanto pueden proyectarse por un periodo mayor a la vida de quienes fueron sus creadores o fundadores.
- **Aplican la división del trabajo**, ya que buscan lograr la especialización con vistas a incrementar su eficiencia.
- **Son complejas**, porque los cambios que se producen en los distintos ámbitos hacen que su forma de actuar sea cada vez más sofisticada.

- **Son dinámicas**, pues deben seguir los cambios que acompañan a la evolución del hombre, lo que provoca que su estructura sea relativamente estable.
- **Son innovadoras**, porque deben recrear en forma permanente el medio en el cual se desarrollan, que está condicionado por los efectos de la globalización.
- **Persiguen la eficiencia**, esto es, buscan lograr un máximo rendimiento en cuanto a calidad y cantidad, con el menor costo posible.
- **Son personas jurídicas**, de existencia ideal, es decir, creaciones de la ley, capaces de adquirir derechos y contraer obligaciones, actuando a través de las personas físicas que las representan.

🔄 Integrando ideas



2.3. Elementos

En toda organización se encuentran los siguientes **elementos**:

- **Integrantes o participantes**: Son las **personas** que la conforman, y de las cuales depende el éxito de la misma.
- **Objetivos**: Son las **metas o propósitos** que pretende lograr.
- **Actividades**: Son las **acciones** coordinadas y relacionadas que realizan las organizaciones, mediante una estructura formal, orientadas al logro de sus objetivos.
- **Entorno**: Comprende el conjunto de características sociales, económicas y jurídicas del **contexto o medio** en el cual actúa la organización, que influyen sobre ella y que, de alguna manera y en función de su importancia, es influido por ella, generándose de esta manera una influencia recíproca entre la organización y su entorno.
- **Recursos**: Son los **medios** que utiliza para el desarrollo de sus actividades. Están integrados por **bienes económicos** (tangibles e intangibles).

Los bienes económicos y sus fuentes de financiamiento constituyen elementos de suma importancia para las organizaciones, y son aspectos básicos para la Contabilidad, que les otorga una **denominación específica**:

- ❗ Los **bienes económicos** reciben en Contabilidad el nombre de **ACTIVO**. Las **fuentes de financiamiento**, reciben en Contabilidad el nombre de **PASIVO** (si son fuentes provenientes de entes externos) y **PATRIMONIO NETO** (si son fuentes propias del ente).
- ❗ El conjunto de **bienes económicos y sus fuentes de financiamiento** reciben en Contabilidad el nombre de **PATRIMONIO**.

Los recursos pueden tener mayor o menor **movilidad** dentro del Patrimonio. Esta movilidad está dada por dos situaciones:

- Su mayor o menor permanencia dentro del Patrimonio.
- La rapidez con que se pueden transformar en dinero para reinsertarse en el ciclo operativo.

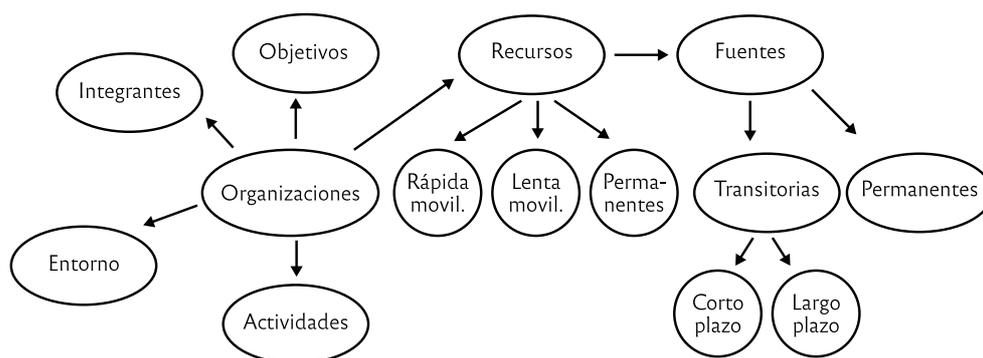
Sobre estas bases, los recursos admiten la siguiente **clasificación**:

- **Recursos de rápida movilidad:** Son aquellos que tienen **poca permanencia** en el Patrimonio.
 - ✓ Ejemplos: Dinero en efectivo, dinero depositado en cuentas corrientes y cajas de ahorro bancarias.
- **Recursos de lenta movilidad:** Son aquellos que tienen **relativa permanencia** en el Patrimonio.
 - ✓ Ejemplos: Créditos a largo plazo, participaciones en otras empresas, cuotas partes de fondos comunes de inversión.
- **Recursos permanentes:** Son aquellos que son utilizados en la actividad habitual, pero no están disponibles para la venta, permaneciendo en el Patrimonio durante un lapso de tiempo **muy prolongado**.
 - ✓ Ejemplos: Terrenos, edificios, maquinarias, rodados.

Las **fuentes de financiamiento** de los recursos pueden tener su origen en aportes de entes externos –proveedores, entidades financieras, etc.– o en aportes de sus propietarios, y pueden clasificarse como:

- **Fuentes transitorias a corto plazo:** Son aquellos aportes de entes externos que deben cancelarse en un lapso **breve** de tiempo:
 - ✓ Ejemplos: Créditos otorgados en la provisión de bienes y servicios, préstamos bancarios de corto plazo (menos de un año).
- **Fuentes transitorias a largo plazo:** Son aquellos aportes de entes externos que deben cancelarse luego de un lapso de tiempo **relativamente extenso**.
 - ✓ Ejemplos: Préstamos bancarios a más de un año de plazo, deudas con garantía real prendaria o hipotecaria.
- **Fuentes permanentes:** Son aquellos **aportes de propietarios** de la organización que permanecen en el Patrimonio de la entidad en tanto su/s aportante/s continúe/n formando parte de la misma.

- ✓ Ejemplos: Capital aportado por propietarios de una sociedad comercial, cuotas sociales pagadas por socios de un club.



Existe una gran variedad de organizaciones de acuerdo con los objetivos que cada una se proponga lograr.

2.4. Clasificación

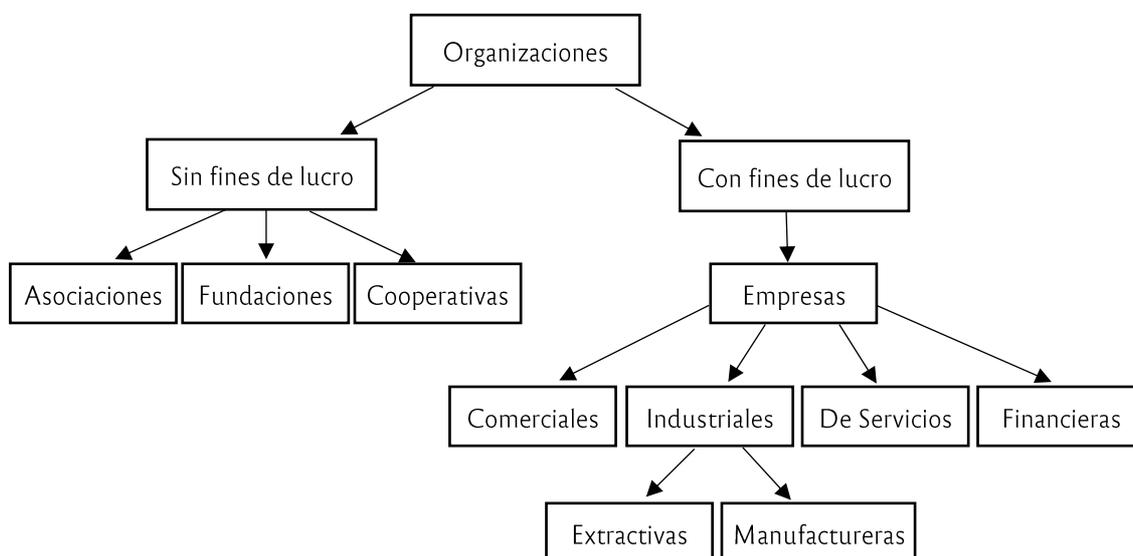
Las organizaciones pueden clasificarse atendiendo a distintos aspectos: Estructura, objeto, relación con el medio, finalidad, líneas de mando, duración, reglamentación vigente, entre otros. Estas clasificaciones serán analizadas en detalle en otras materias del Ciclo Básico.

En lo que respecta a esta asignatura, interesa distinguir la clasificación de las organizaciones según sus fines y, de acuerdo a ellos, existen:

- A. Organizaciones sin fin de lucro:** Son entidades que se ocupan de satisfacer necesidades (culturales, sociales, religiosas, deportivas, asistenciales, de investigación y desarrollo, de ayuda y cooperación, de beneficencia, etc.) de un gran número de personas, de modo tal que sus fines están dirigidos a sus asociados o al público en general. Entre ellas se encuentran las Asociaciones, Fundaciones, Cooperativas, etc.
- B. Organizaciones con fin de lucro:** Son entidades cuyo principal objetivo está orientado a la obtención de **beneficios económicos**. Se denominan **empresas**, y, según su actividad, se clasifican en:
 - **Comerciales:** Son aquellas que compran bienes para ser vendidos en el mismo estado en que fueron adquiridos.
 - ✓ Ejemplos: Supermercados, tiendas, bazares, ferreterías, etc.
 - **Industriales:** Son aquellas cuya actividad consiste en producir bienes mediante la extracción o la transformación de la materia prima. Se clasifican a su vez en:
 - **Extractivas:** Se dedican a la explotación de recursos naturales:
 - ✓ Ejemplos: Agrícolas, madereras, pesqueras, mineras, etc.
 - **Manufactureras:** Se dedican a la transformación de la materia prima en productos terminados aptos para su consumo, o en productos intermedios para ser utilizados como insumos por otras industrias.
 - ✓ Ejemplos: Automotrices, aceiteras, constructoras, etc.

- **De servicios:** Se dedican a prestar distintas clases de servicios.
✓ Ejemplos: Transportes, turismo, seguros, organización de eventos, etc.
- **Financieras:** Son aquellas que captan dinero y otorgan préstamos.
✓ Ejemplos: Bancos y compañías financieras.

🔄 Integrando ideas



2.5. Las organizaciones como sistemas

El escenario en el cual actúan las organizaciones, sea cual fuere su tipo y condición, presenta las siguientes características:

- Los **negocios** son **complejos**.
- El **entorno** es **competitivo**.
- La **economía** es **inestable**.
- El **avance tecnológico** es **constante**.
- Las **pautas culturales** son **cambiantes**.

Frente a esta situación, los directivos de las organizaciones continuamente necesitan tomar decisiones respecto de su desenvolvimiento, y frecuentemente deben hacerlo con un alto grado de **incertidumbre**, asumiendo el **riesgo empresarial**. Conseguir más y mejor información permite despejar dudas y tomar mejores decisiones que guíen la conducta, consiguiendo de este modo reducir la incertidumbre. Para lograr este propósito, se valen de buenos sistemas de información para captar información interna y externa.

Las organizaciones y las prácticas administrativas han experimentado cambios sustanciales a partir de la segunda mitad del siglo pasado como consecuencia del desarrollo de **las tecnologías de la información y de la comunicación** las que, sin duda alguna, han enriquecido las teorías que se fueron gestando desde comienzos de Siglo.

Entre estas tecnologías ha surgido un enfoque que ha permitido unificar diversos campos del conocimiento, facilitando la comprensión de los distintos

problemas y marcando el camino propicio para lograr el éxito de las mismas. Este enfoque ha sido consecuencia de la aplicación de la **Teoría General de los Sistemas** que, incorporada inicialmente a las ciencias en general, ha tenido una sólida aceptación en el campo organizacional, ya que sostiene una

*Un **sistema** es un conjunto de elementos interrelacionados que adoptan una estructura organizada y desarrollan actividades coordinadas para lograr determinados objetivos.*

metodología integradora para el tratamiento de las distintas disciplinas.

Los **componentes** del sistema son los elementos que lo integran, cada uno de los cuales tiene una función determinada dentro del mismo. Cuando los componentes del sistema cumplen varias funciones, se transforman en sistemas en sí mismos. En este caso, la estructura del Sistema de Información se compone de:

- El **sistema principal**.
- Los **subsistemas** que lo integran.

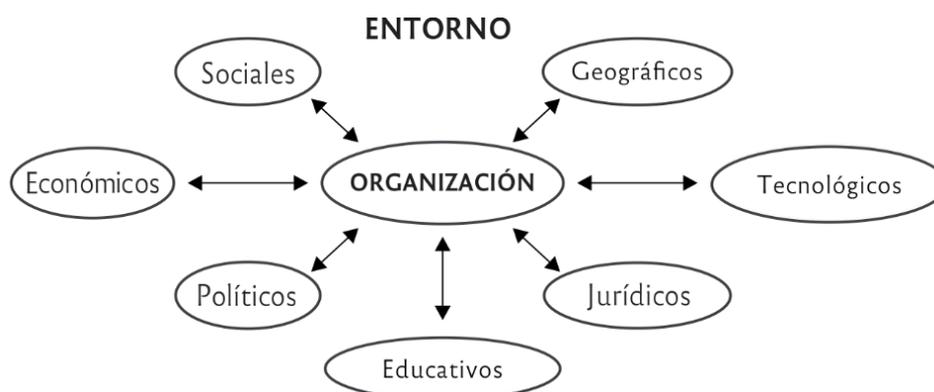
Así, los distintos sistemas y subsistemas conforman un conjunto que proporciona la información necesaria para la toma de decisiones.

En tal sentido, las organizaciones pueden definirse como sistemas, ya que reúnen todas las **características** del mismo:

- ✓ Están formadas por un conjunto de **elementos** que se relacionan entre sí.
- ✓ Adoptan una **estructura formal**.
- ✓ Aplican **recursos** para desarrollar **actividades** de manera coordinada.
- ✓ Pretenden alcanzar determinados **objetivos**.

Toda organización desarrolla su actividad dentro de un determinado contexto, que constituye su **entorno o medio**, por lo que debe adaptarse a sus características y modalidades. Al mismo tiempo, en su accionar, la organización también puede ejercer influencia sobre los factores sociales, económicos, políticos, educativos, jurídicos, tecnológicos, geográficos, etc., del medio en el que actúa, de modo que entre cada organización y su entorno se establece una **influencia recíproca**.

Integrando ideas



3. La empresa

3.1. Concepto

La **empresa** es una organización compuesta por un conjunto de personas y recursos materiales e inmateriales de manera organizada y desarrolla **actividades económicas** con el fin de alcanzar determinados objetivos. En tal sentido, es la unidad económica que combina los **factores de la producción**, haciendo posible la misma. Dichos factores son los siguientes:

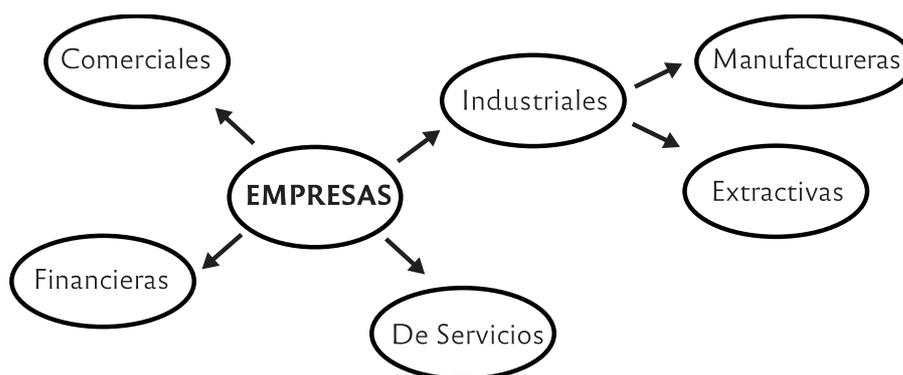
- **Naturaleza**, que ofrece las materias primas.
- **Trabajo**, que transforma las materias primas en productos elaborados aptos para el consumo, o en insumos para continuar la producción de los mismos.
- **Capital**, que proporciona el sustento necesario para permitir el desarrollo de la producción mediante dinero, edificios, maquinarias, herramientas, etc.

La **empresa** es una unidad económica que, con el fin de obtener un beneficio, combina los factores productivos para crear bienes y/o prestar servicios que son útiles para satisfacer las necesidades de la sociedad y las necesidades de producción de otras empresas.

3.2. Clasificación

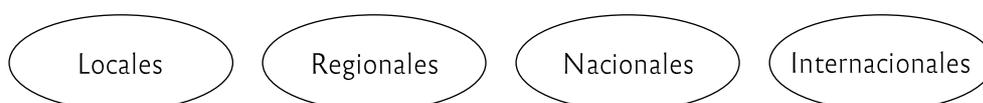
Las empresas pueden clasificarse atendiendo a distintos criterios:

A) Según la actividad que desarrollan:



Obs.: Esta clasificación ha sido explicada en el apartado 2.4

B) Según el ámbito en el cual desarrollan su actividad:



C) Según la cantidad de propietarios/as:

- **Empresas unipersonales:** Tienen un solo propietario.

- **Empresas pluripersonales o societarias:** Tienen varios propietarios.

D) Según la nacionalidad y conformación del capital:

- **Según la nacionalidad del capital: Empresas**
 - **Nacionales.**
 - **Extranjeras.**
 - **Multinacionales.**
- **Según la conformación del capital: Empresas**
 - **Públicas:** El capital es aportado por el Estado nacional, provincial o municipal.
 - **Privadas:** El capital es aportado por particulares.
 - **Mixtas:** El capital es aportado por el Estado y por particulares.

E) Según las relaciones que se establecen entre las empresas:

- **Empresas independientes:** Son aquellas que no se encuentran vinculadas, ni controlan a otras, ni son controladas por otras.
- **Empresas relacionadas con otras empresas:**
 - ✓ **Empresas vinculadas:** Una empresa está vinculada a otra cuando es dueña de una pequeña parte de su capital (20 % al menos del total).
 - ✓ **Empresas controladas:** Una empresa controla a otra cuando es dueña de una parte importante de su capital, de forma tal que la controlante pueda contar con los votos necesarios para tomar las decisiones empresariales de la controlada, o influir en ellas.
- **Conjuntos de empresas:** Son uniones de empresas con fines determinados.

F) Según la capacidad económica:

La capacidad económica de una empresa puede ser medida en relación a diferentes parámetros: el monto de su capital, la cantidad de personal ocupado, el volumen de las ventas que realiza. Así, existen:

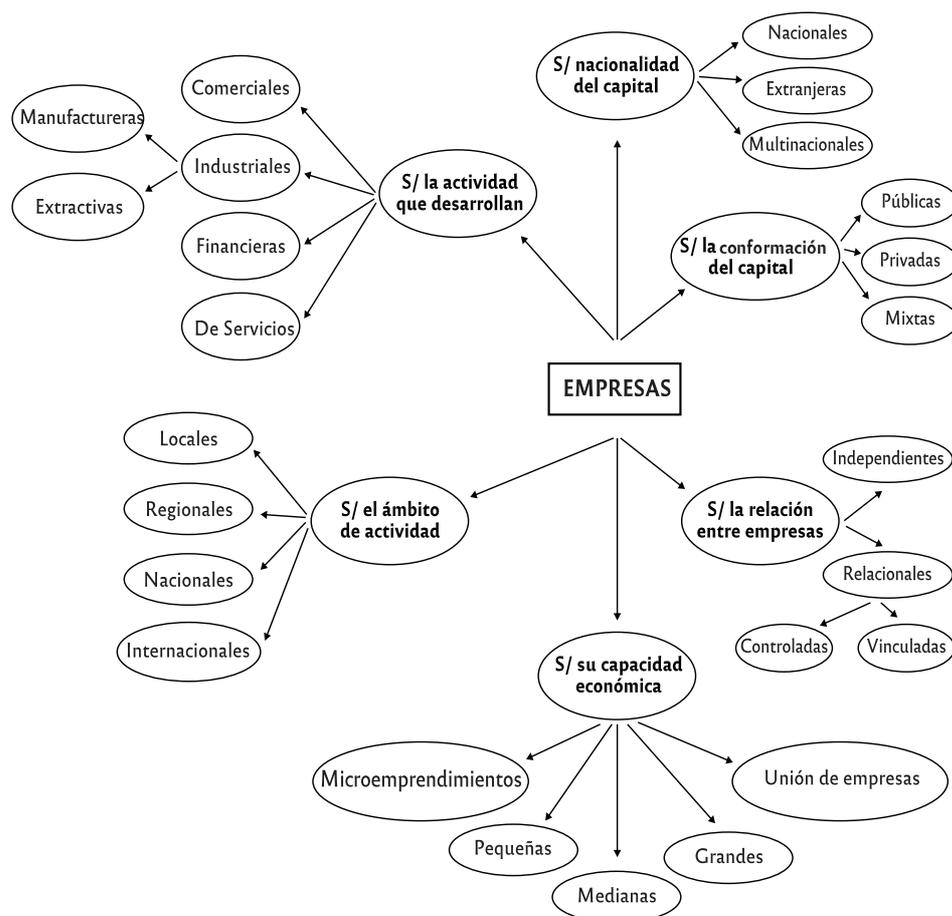
- **Pequeñas empresas.**
- **Medianas empresas.**
- **Grandes empresas.**

Las pequeñas y medianas empresas suelen incluirse bajo la denominación de **PyMEs**.

Cada país utiliza su propio criterio para encuadrar a una empresa en esta categoría, considerando, entre otros factores: la cantidad de personal ocupado, la producción realizada, las ventas efectuadas, el capital invertido. Además, se suelen establecer diferentes topes para la industria, el comercio, el agro y los servicios.

A esta clasificación tradicional de empresas según su capacidad económica, se agregan en la actualidad los **microemprendimientos** (también llamados MiniPyMEs) y las **uniones de empresas**.

Integrando ideas



3.3. Organización jurídica

Organizar una empresa significa darle una forma jurídica y ordenar su funcionamiento interno. Una decisión importante que se debe tomar al respecto es la elección de la **forma jurídica** que asumirá la empresa, la cual depende, en gran medida, de las posibilidades de financiamiento de los recursos.

Si se busca formar una pequeña empresa y el propietario puede financiar los recursos por sí mismo, se puede optar por una **empresa unipersonal**. En cambio, si se quiere constituir una empresa de mayor tamaño, es muy probable que se deba recurrir a una **forma societaria**, la cual deberá ajustarse a las disposiciones legales vigentes.

El Código Civil y Comercial de la Nación establece que “Son personas aquellos entes que tienen capacidad para adquirir derechos y contraer obligaciones”, y distingue dos **categorías de personas**:

- **Personas humanas:** Son todas aquellas que tienen signos característicos de los seres humanos.
- **Personas jurídicas:** Son personas que no tienen características humanas, sino que han sido creadas en virtud de una ley, y que actúan por medio de sus representantes. Ejemplos: Empresas unipersonales, Sociedades, Asociaciones, Fundaciones, etc.

3.3.1. Empresa unipersonal

Es aquella empresa que pertenece a **una sola persona humana (propietario)**. Tiene generalmente como esfera de acción la venta de bienes o servicios al por menor y, en casos de mayor emprendimiento, la actividad agropecuaria.

Generalmente, su propietario administra la empresa en forma directa, o a través de una tercera persona a la que contrata para tal fin.

Desde el punto de vista **legal**, propietario y empresa son una misma cosa, a tal punto que el empresario responde en forma **ilimitada y subsidiaria** por las obligaciones de la misma.

- **Responsabilidad ilimitada** significa que el propietario responde con sus bienes personales en caso de no ser suficientes los bienes de la empresa para cancelar sus deudas.
- **Responsabilidad subsidiaria** significa que los acreedores deberán ejecutar primero el Patrimonio de la empresa y, en caso de ser este insuficiente, podrán satisfacer sus acreencias ejecutando el Patrimonio personal de su propietario.

Desde el punto de vista **contable**, el negocio se considera **un ente separado** de la persona de su propietario y, por lo tanto, se administra en forma independiente.

3.3.2. Sociedades Comerciales

Esta forma jurídica es la adoptada por la mayoría de las empresas medianas y grandes. Su definición está contenida en el art. 1° de la Ley 19550 –Ley General de Sociedades–, que expresa:

ARTÍCULO 1°: Habrá sociedad si una o más personas en forma organizada conforme a uno de los tipos previstos en esta ley, se obligan a realizar aportes para aplicarlos a la producción o intercambio de bienes o servicios, participando de los beneficios y soportando las pérdidas.

La sociedad unipersonal solo se podrá constituir como sociedad anónima. La sociedad unipersonal no puede constituirse por una sociedad unipersonal.

De la definición transcrita surgen las siguientes **características**:

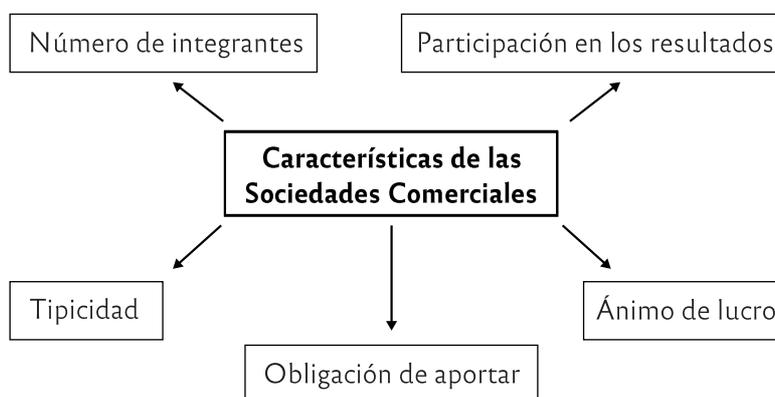
- El **número mínimo de integrantes** es **dos**, salvo el caso particular previsto para las Sociedades Anónimas que puede constituirse como **sociedad unipersonal** bajo determinadas condiciones.

Las sociedades comerciales se formalizan mediante la celebración de un **Contrato**, que es una manifestación escrita por medio de la cual los socios se han puesto previamente de acuerdo, que está destinada a reglar sus derechos y obligaciones respecto de la sociedad que constituyen.

El requisito de la existencia de dos o más personas (salvo la excepción prevista para la Sociedad Anónima Unipersonal) distingue a la sociedad comercial de la empresa unipersonal, y es esencial para su subsistencia.

- **No existe límite máximo al número de socios/as**, salvo para:
 - Sociedades Anónimas Unipersonales (S.A.U.): Un socio.
 - Sociedades de Responsabilidad Limitada (S.R.L.): Cincuenta socios.
- La sociedad debe adoptar alguna **forma jurídica** o **tipicidad** acorde a la normativa legal vigente.
- Todos los socios deben cumplir con la **obligación de efectuar aportes**. Una de las ventajas de las sociedades es la posibilidad de contar con mayor afluencia de capital, permitiendo abordar negocios de difícil realización en forma individual. Cada socio se compromete a efectuar aportes a la sociedad, sean estos en dinero, bienes o créditos, como así también puede brindar su habilidad o capacidad personal para desarrollar alguna actividad determinada.
- Tienen **ánimo de lucro**, ya que se expresa que la finalidad de la constitución es la obtención de un **beneficio**, a través del intercambio de bienes o servicios.
- Todas las personas humanas asociadas deben **participar de los beneficios y soportar las pérdidas** conforme a lo previamente pactado entre ellas. Si en el contrato constitutivo nada se establece al respecto, la participación se determinará en función del capital aportado por cada una.

🔄 Integrando ideas



Las sociedades tienen su propio **Patrimonio**, pueden adquirir **derechos** y contraer **obligaciones**. Son **personas jurídicas**, sujetos de derecho con el alcance fijado por la ley, en tanto que han sido creadas por sus propietarios siguiendo los lineamientos legales.

En materia de sociedades, la legislación prevé un amplio espectro de posibilidades entre las cuales se puede optar. La elección dependerá de ciertos factores, tales como: el capital necesario, los riesgos a asumir, las cualidades personales de sus integrantes, entre otros.

Las **características de los tres tipos societarios** más conocidos son las siguientes:

Factores	Sociedad Colectiva (S.C)	Sociedad de Responsabilidad Limitada (S.R.L.)	Sociedad Anónima (S.A.U. – S.A.)
Capital necesario	Pequeño	Mediano	Grande
División del capital	Partes de interés	Cuotas	Acciones
Cualidades personales de los socios	Muy importantes. Perfectamente identificados	Importantes. Relativamente Identificados	No identificados. No importantes (Accionistas)
Cantidad de socios	Mínimo: 2 Máximo: Sin límite	Mínimo: 2 Máximo: 50	Mínimo: 1 (S.A.U.) - 2 (S.A.) Máximo: 1 (S.A.U.) Sin límite (S.A.)
Responsabilidad que asumen los socios	Ilimitada, subsidiaria y solidaria	Limitada a la integración de las cuotas suscriptas	Limitada a la integración de las acciones suscriptas
Administración	Socio/s o un tercero	Gerencia (uno o más gerentes)	Directorio (uno o más directores)
Fiscalización	No posee	No posee	Sindicatura

3.4. Organización interna

Organizar internamente una organización/empresa significa asignar recursos y tareas y establecer las relaciones de jerarquía entre los distintos grupos de personas, lo cual permite diseñar el **organigrama**, esto es, el diagrama que muestra la estructura formal de la organización/empresa y las relaciones entre las diferentes jerarquías.

3.5. Procesos

Para lograr los objetivos fijados, las organizaciones en general y las empresas en particular, emprenden acciones secuenciadas llamadas procesos. Estos procesos comprenden el planeamiento, la gestión o coordinación y el control, y constituyen las funciones propias de la Administración.

4. La administración

4.1. Concepto

Las organizaciones, cualquiera sea su objetivo, condicionan sus éxitos a la eficiencia con que administran sus recursos para el logro de sus fines. La **eficiencia** es el grado de optimización en el empleo de los recursos en relación al objetivo que se pretende alcanzar.

Administrar es **combinar** de manera **eficiente** los recursos de una organización para lograr los fines establecidos.

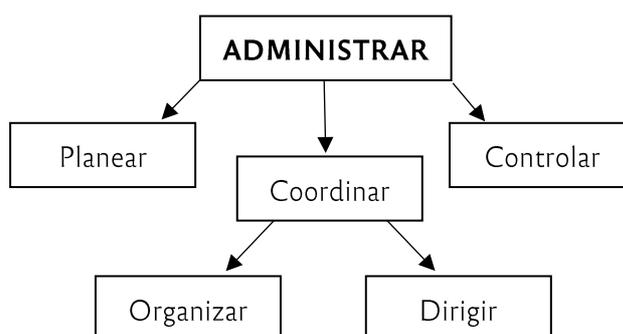
La posibilidad de cumplir con esta tarea supone que debe existir un área que tenga el control de los recursos y pueda decidir sobre su utilización. En las organizaciones pequeñas esta tarea estará a cargo de sus propietarios, que podrán ejecutarla por sí mismos o designando administradores para tal fin; en organizaciones de mayor envergadura, estas funciones serán desempeñadas por la Gerencia (S.R.L.) o el Directorio (S.A.).

La **Administración** es la ciencia social cuyo objeto es el estudio de las organizaciones. Se encarga de la planificación, coordinación (dirección y organización) y control de los recursos de la misma, a fin de lograr eficientemente las metas y objetivos propuestos.

4.2. Funciones

La administración abarca una serie de **tareas** que incluyen el planeamiento, la coordinación (organización y dirección) y el control. A continuación, se explica cada una de ellas.

Integrando ideas



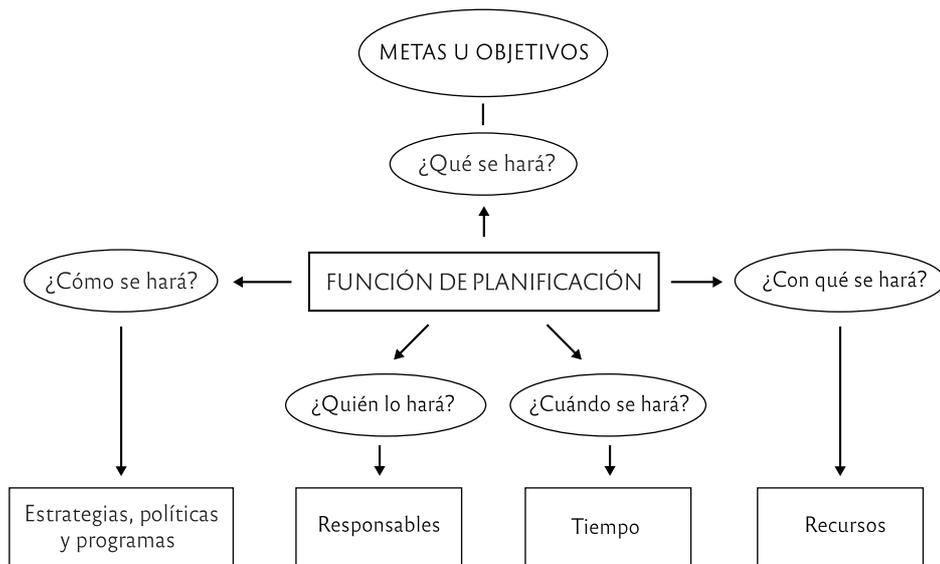
4.2.1. Planeamiento

Planear implica proyectar hacia el futuro a fin de establecer las metas, definir las acciones para lograrlas, los responsables de concretarlas y la oportunidad para realizarlas y seleccionar los recursos necesarios para cada curso de acción posible. Así, planear consiste en **decidir de antemano**:

- ¿**Qué** se hará? —> Definir **objetivos**.
- ¿**Cómo** se hará? —> Fijar **estrategias, políticas y programas**.
- ¿**Quién** lo hará? —> Asignar **responsabilidades**.
- ¿**Cuándo** se hará? —> Determinar **oportunidades**.
- ¿**Con qué** se hará? —> Seleccionar **recursos**.

El planeamiento implica preparar un conjunto de decisiones previas a la acción, anticipando el efecto que tendrán las mismas. Para elaborar un plan es preciso tener en cuenta el entorno que rodea a la organización.

Integrando ideas



4.2.2. Coordinación

Coordinar supone organizar y dirigir.

Organizar implica **ordenar las tareas** según las áreas y estructura general del ente, **sincronizar las acciones** individuales, y tratar de **combinar los recursos** disponibles de manera eficiente para lograr los planes establecidos, para lo cual la gestión deberá evaluar los distintos cursos de acción, tomar decisiones y ejecutar las decisiones adoptadas.

Dirigir consiste en **dar instrucciones** claras y precisas a la fuerza de trabajo a través de canales adecuados y **conciliar diferencias** entre individuos y áreas.

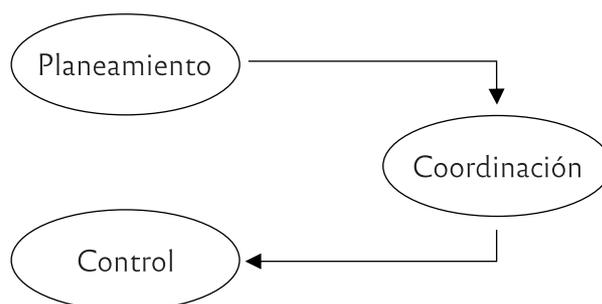
4.2.3. Control

Controlar es **medir y evaluar** el cumplimiento de los planes, comparando de este modo las metas alcanzadas con las pretendidas. El control permite verificar el grado de cumplimiento de los objetivos fijados y detectar los desvíos producidos para proceder a su corrección; en tal sentido, implica un proceso de **retroalimentación**, ya que constituye el punto de partida de nuevas decisiones.

En Administración, al hablar de control se distingue entre:

- **Control interno:** Comprende el conjunto de métodos y procedimientos destinados a la **protección y vigilancia de los recursos** de la organización y los derechos de terceros contra ella.
- **Control de gestión:** Comprende el conjunto de métodos y procedimientos destinados a la determinación del grado de **cumplimiento de los objetivos** por parte de quienes se encargan de la gestión.

En el seno de la organización, los procesos que se llevan a cabo están profundamente entrelazados, formando un curso continuo que abarca los tres aspectos:



4.3. La toma de decisiones

En cada uno de los procesos y a lo largo de toda la existencia de las organizaciones se toman decisiones de mayor o menor importancia, destinadas a encauzar el rumbo de la misma.

Decidir es **elegir** un curso de acción, de entre varios **alternativos y posibles**.

4.3.1. Concepto

La **toma de decisiones** es un proceso de búsqueda de las distintas alternativas posibles para alcanzar los objetivos deseados por la organización, y la selección de una de las opciones para ponerla en práctica.

El proceso de toma de decisiones incluye las siguientes fases:

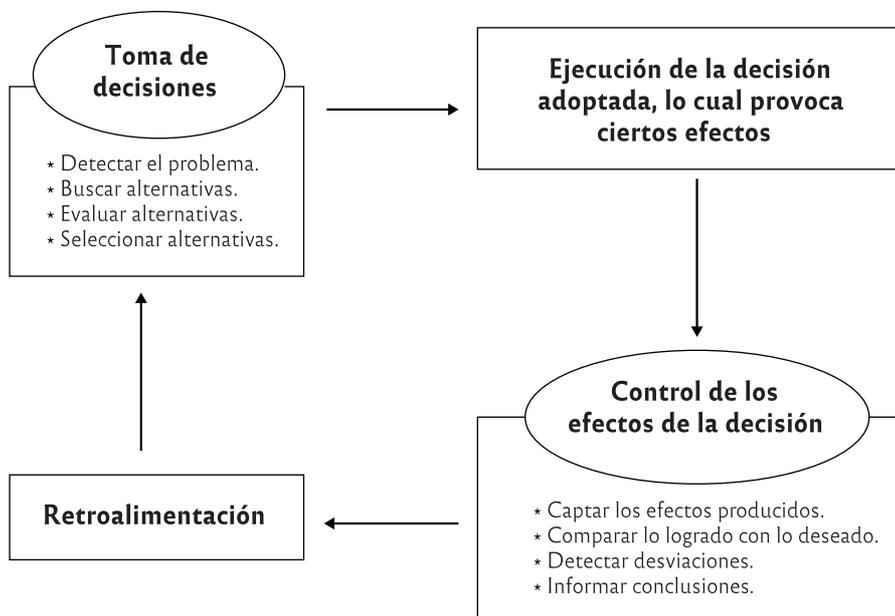
- **Definir el problema:** Implica recopilar e interpretar datos, buscando aquellas situaciones que reclaman una decisión.
- **Buscar alternativas:** Consiste en investigar, encontrar y desarrollar posibles vías de solución al problema.
- **Evaluar alternativas:** Supone analizar las ventajas y limitaciones de las posibles alternativas encontradas para la solución del problema, y determinar la factibilidad de su aplicación.
- **Seleccionar una alternativa:** Es elegir la alternativa que se considere más adecuada para poner en práctica una acción tendiente a solucionar el problema.

4.3.2. Bases para la toma de decisiones

La toma de decisiones se efectúa sobre la base de la información con la que se cuenta, la cual constituye un pilar fundamental para la gestión de las organizaciones, ya que permite tomar decisiones con el mínimo de riesgo, ponerlas en marcha con un mejor manejo de recursos y evaluar los resultados obtenidos para hacer las correcciones necesarias.

Una vez que se ha decidido cuál es la alternativa más conveniente, se la implementa, lo que origina ciertos resultados de cuya observación surgirán conclusiones que permitirán mejorar la decisión, por retroalimentación de la información.

🔄 Integrando ideas



5. La información

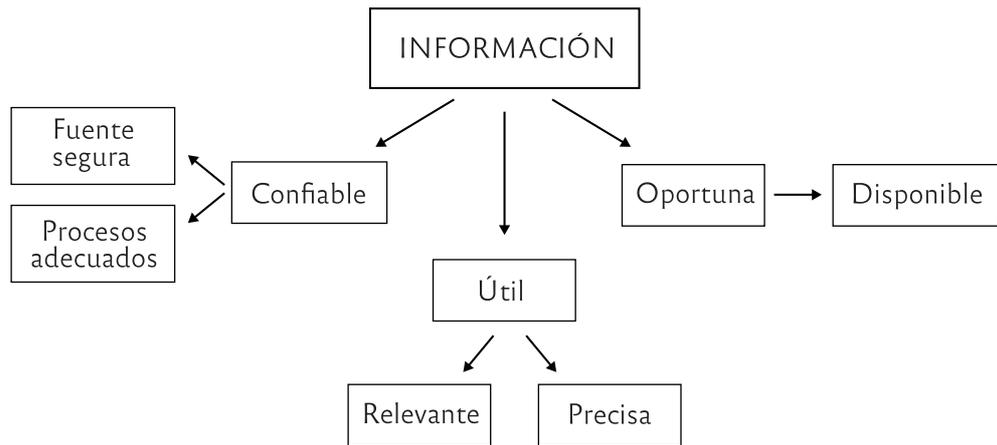
5.1. Concepto

La **información** es un conocimiento bajo una forma comunicable. Consiste en la adquisición de conocimientos que permitan precisar o ampliar los que ya se poseen sobre una materia determinada.

Toda decisión produce alguna consecuencia; por ello, para las organizaciones en general, disponer de información **confiable**, **útil** y **oportuna** constituye uno de sus recursos más preciados.

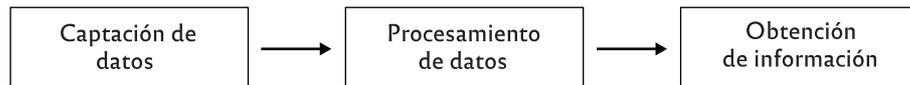
Para que la información sea confiable, debe provenir de una **fuentes segura** y ser el resultado de **procesos adecuados**. Para que la información sea útil, debe ser **relevante**, es decir, estar vinculada con la decisión que se desea tomar, y **precisa**, esto es, tener la mayor aproximación posible a la exactitud. Para que la información sea oportuna, debe estar **disponible** en el momento en que se la necesite, todo esto sin perder de vista la relación **costo-beneficio** que el proceso implica.

Integrando ideas



El proceso comienza con la **captación de datos** de la realidad en la que se desenvuelve la organización, continúa con el **procesamiento de los datos captados** a fin de organizarlos de forma significativa y culmina con la **emisión de informes** que permiten tomar decisiones con una menor dosis de incertidumbre en un contexto determinado.

Integrando ideas



Los **informes** son la **salida del sistema** y presentan la **información de manera ordenada** para que los datos procesados puedan ser interpretados a fin de poder obtener conclusiones válidas.

Una vez confeccionados los informes de acuerdo a los requerimientos de los usuarios, los mismos deben ser comunicados a sus interesados. La **comunicación** es el medio que se emplea para llevar la información desde quien la emite (**emisor**) hasta quien la utiliza (**receptor**).

Integrando ideas



5.2. El Sistema de Información

Un sistema de información abarca personas, recursos y procesos que se articulan de manera interrelacionada con el fin de brindar la información necesaria para la toma de decisiones.

*Un **sistema de información** es un conjunto de componentes interrelacionados de manera lógica, que permite captar, procesar, almacenar y distribuir información para la toma de decisiones.*

El sistema de información constituye una red que intercomunica todas las áreas de la organización a efectos de lograr la captación de datos, su procesamiento y posterior emisión de información para la toma de decisiones.

5.3. El Sistema de Información Contable

Llevar las cuentas de las operaciones realizadas fue una necesidad originada en el comercio y el intercambio de bienes, y es tan antigua como las civilizaciones que se conocen.

*El **sistema de información** contable es el conjunto coordinado de procedimientos y técnicas que permiten captar los datos referidos a los hechos económicos y operaciones relacionados con la organización, identificarlos, clasificarlos, resumirlos, medirlos y registrarlos, a fin de brindar información sobre la composición del Patrimonio en un momento preciso y sobre los Resultados de un periodo determinado, lo que permitirá tomar decisiones y ejercer la función de control.*

La **Contabilidad** es un **sistema de información** y, como tal, informa sobre los recursos de una organización y sus fuentes de financiamiento —es decir, sobre su **Patrimonio**— y sobre las **causas que originan variaciones patrimoniales**. Su objetivo principal es la medición de la actividad del ente.

6. La Contabilidad

6.1. Concepto

Desde el punto de vista del enfoque de la Teoría General de los Sistemas, se considera a la Contabilidad como parte del sistema de información del ente, ya que su objeto de estudio es el Patrimonio y sus variaciones en un periodo determinado.

La RT 10 de la FACPCE aporta la siguiente definición:

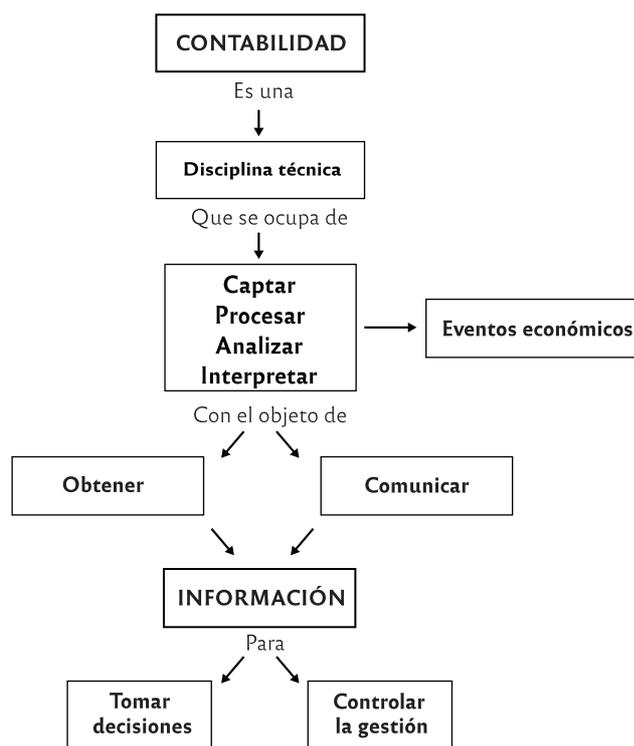
*La **Contabilidad** es una disciplina técnica consistente en un sistema de información destinado a constituir una base importante para la toma de decisiones y el control de la gestión.*

La Contabilidad procesa información referida a los eventos económicos que afectan al Patrimonio del ente. Un **evento económico** es un acontecimiento que modifica alguno de los elementos del Patrimonio y que puede ser medido en términos monetarios.

Los eventos económicos expresados en términos monetarios y registrados por la Contabilidad se denominan **transacciones**, y pueden ser:

- **Externas o explícitas**, si se refieren a eventos económicos realizados entre la organización y entes externos.
 - ✓ Ejemplos: Compras de mercaderías, ventas de bienes o servicios, pago de obligaciones, obtención de préstamos, etc.
- **Internas o implícitas**, si se refieren a eventos económicos producidos dentro de la organización.
 - ✓ Ejemplos: Pérdida de algún bien por robo o hurto, daño de mercaderías almacenadas en depósitos, pérdida de valor de determinados bienes por desgaste o deterioro con motivo de su uso, etc.

Integrando ideas

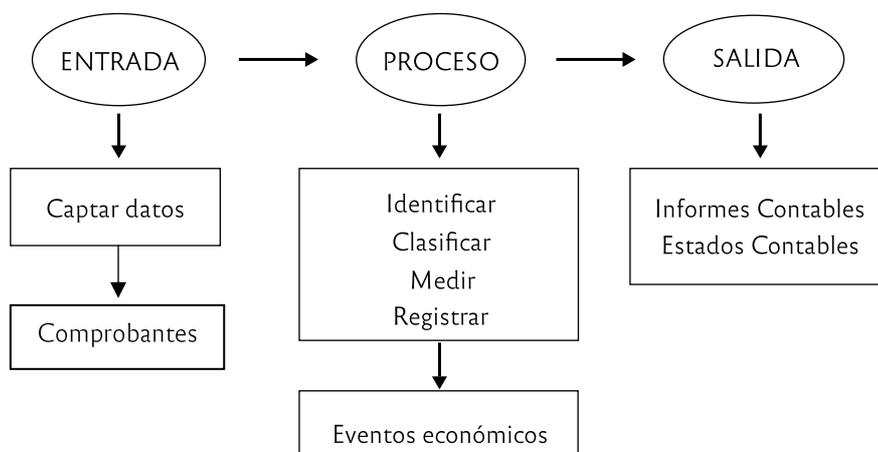


El procesamiento contable comprende las tareas de:

- **Identificar** los hechos, a fin de determinar si se trata de un **hecho económico** y, en tal caso, si es **pertinente a la organización**.
- **Clasificar** los hechos según la naturaleza de los mismos.
- **Medir** los hechos identificados y clasificados, esto es, **asignar un valor monetario** a los mismos. En Argentina, la unidad de medida con la cual se efectúan todas las mediciones contables es la moneda de curso legal: **el Peso**.

- **Registrar** los eventos económicos de una organización para elaborar los informes pertinentes.

🔄 Integrando ideas



Un sistema de información contable bien organizado genera información respecto de los siguientes **elementos**:

- **La situación patrimonial:** Activo, Pasivo y Patrimonio Neto.
- **La evolución patrimonial:** Variación del Patrimonio en el periodo considerado.
- **La situación económica:** Resultados económicos obtenidos.
- **La situación financiera:** Disposición de recursos para hacer frente a las obligaciones.

6.2. Carácter de la disciplina contable

Mucho se ha discutido sobre el carácter de la Contabilidad como disciplina: ¿Es ciencia o técnica?

La definición aportada por la RT 10 de la FACPCE, enunciada en el punto 6.1, responde al criterio sustentado por la doctrina contable argentina actual, que la considera una **disciplina técnica**.

La Contabilidad es una disciplina técnica, ya que comprende un conjunto de conocimientos no conformados como ciencia, pero que utilizan y aplican fundamentos científicos que se apoyan en otras ciencias, y aplica un conjunto de procedimientos con un carácter más bien práctico que teórico.

6.3. Objetivo de la Contabilidad

La Contabilidad permite tomar decisiones vinculadas con el Patrimonio de una organización, y para efectuar de manera eficiente el control interno y el control de gestión de la misma.

6.4. Clasificación de la Contabilidad según sus usuarios

Según los usuarios a quienes se destina la información contable, la Contabilidad se clasifica en:

- **Contabilidad Patrimonial o Financiera:** Es aquella que está destinada a usuarios externos que deben tomar decisiones vinculadas la organización que emite la información contable. Algunos ejemplos son: inversores, acreedores, bancos, Estado, etc.

La cantidad de emisores y usuarios de la información contable destinada a terceros hace que la misma deba estar **sujeta a Normas Legales y Profesionales** que establecen pautas para su preparación, indicando qué información se debe presentar y cómo debe presentarse la misma (Normas de Exposición) y cómo se deben medir los recursos y sus fuentes, y sus variaciones (Normas de Medición).

La información emitida por la Contabilidad Patrimonial o Financiera se materializa en los **Estados Contables**, para cuya confección deben aplicarse las normas citadas. El estudio de las Normas Contables Profesionales, por su nivel y extensión, escapa a los contenidos de esta asignatura, siendo objeto de análisis en otras materias de la carrera de Contador Público.

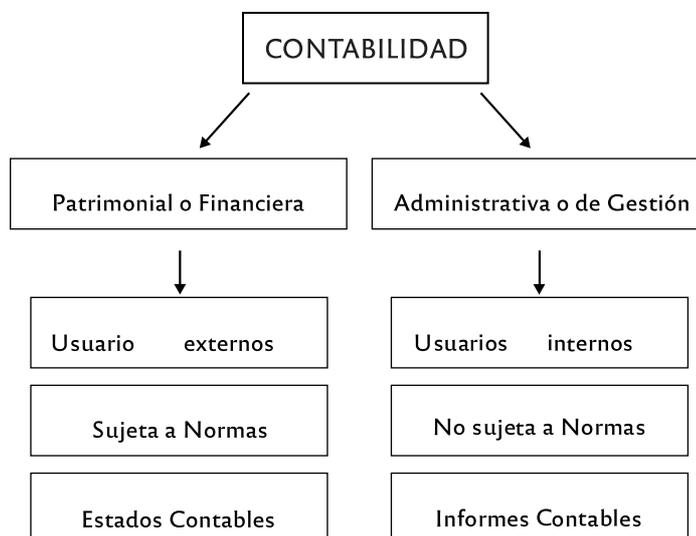
- **Contabilidad Administrativa o Gerencial:** Es aquella que está destinada a **usuarios internos**, quienes con sus decisiones pueden influir directamente en las acciones de la organización que emite la información contable. Algunos ejemplos son: directores de las S.A., gerentes de las S.R.L., miembros de la comisión directiva de un club, etc.

El usuario interno lo es solo en relación a una organización determinada, esto hace que determine la información que desea recibir; en consecuencia, la información emitida por una organización puede diferir sustancialmente de la información que, sobre el mismo aspecto, emite otra organización. De lo anterior se deduce que la misma **no está sujeta a Normas Legales y Profesionales**.

Son ejemplos de información suministrada para usuarios internos: los presupuestos de caja, los estados de costos, las planillas de liquidación de sueldos, etc.

La información emitida por la Contabilidad Administrativa o de Gestión se materializa en los **Informes Contables**.

 **Integrando ideas**



6.5. Periodicidad de la información contable

Los **Informes Contables** de uso interno deben elaborarse según la **necesidad de sus usuarios**. Respecto de los **Estados Contables**, la legislación y los usos y costumbres establecen que se presenten **anualmente**. No obstante, existen entes para los cuales los organismos de control establecen una periodicidad menor. Tal es el caso, por ejemplo, de las Entidades Financieras, que por disposiciones del Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.) deben presentar balances trimestrales, al igual que las empresas que cotizan en Bolsa, por determinación de la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.) y las Compañías de Seguros, por exigencia de la Superintendencia de Seguros de la Nación (S.S.N.).

7. Ente

7.1. Concepto

Ente o entidad es un concepto importante para la Contabilidad, particularmente para la Contabilidad Financiera.

Ente es la unidad integrada por una o más personas, que para el logro de sus fines posee un Patrimonio propio, tiene el control sobre sus recursos y puede contraer compromisos. En tal sentido, el ente se considera una persona distinta de la persona de su/s propietario/s, y el Patrimonio del ente es distinto del Patrimonio de su/s propietario/s.

La actividad económica es esencial, pero no se requiere que la misma sea su actividad principal. Si una organización religiosa, cuyo fin es eminentemente espiritual, lleva a cabo una actividad económica para obtener recursos con los que pueda apoyar el fin citado, por ejemplo, una Congregación que es propietaria de un establecimiento de enseñanza de carácter privado, es un ente.

Si bien el concepto de ente que toma la Contabilidad está relacionado con el concepto de persona que adopta el Derecho al establecer que “Son personas todos los entes susceptibles de adquirir derechos y contraer obligaciones”, no debe confundirse el concepto de ente o entidad contable con el de entidad jurídica. El titular de un ente no necesariamente debe ser una persona física o jurídica, ya que un grupo de individuos puede aunarse para lograr un fin común, integrar un Patrimonio, y, sin embargo, no tener el carácter de persona jurídica a la luz del Derecho Positivo.

Por otra parte, una empresa unipersonal o una sociedad comercial pueden ser propietarias de uno o varios entes, que tienen individualidad propia y para los cuales el propietario, cualquiera que sea, es considerado un tercero.

La entidad contable, titular de un Patrimonio destinado a una actividad económica, es la emisora de los Estados Contables que informa sobre la composición de ese Patrimonio y sus variaciones.

7.2. Clasificación

Los entes pueden ser:

- **Naturales:** Son las personas humanas, es decir, los individuos.
- **Ideales:** Son las personas jurídicas, es decir, creaciones de la ley, capaces de adquirir derechos y contraer obligaciones.

8. Contabilidad y Teneduría de Libros

La Contabilidad no debe ser confundida con la Teneduría de Libros. El objetivo de la Contabilidad es ser de utilidad para quienes deben tomar decisiones basadas en sus informes. Para el logro de tales propósitos, resulta necesario contar con un mecanismo que permita compilar los datos de manera sistemática y ordenada, siendo esta la función de la **Teneduría de Libros**, que se ocupa de definir un procedimiento detallado y ordenado para realizar los registros contables, los cuales no permiten tomar decisiones más allá de ellos mismos: ¿Se debe registrar o no? ¿Se debe hacer el registro de una o de otra manera?

9. Efectos del entorno sobre las organizaciones y la información contable



Antes de avanzar en la lectura del próximo capítulo, te proponemos responder a las preguntas del **Capítulo 1**, disponibles en la sección **Autoevaluaciones** del Aula Virtual, donde además encontrarás actividades de síntesis para realizar.

La configuración del entorno político, económico, social y jurídico tiene efectos sobre las organizaciones y estos sobre la información contable. Los hechos y situaciones que pueden presentarse (tales como la inflación/deflación, las variaciones en los precios relativos de ciertos bienes y servicios, la existencia de grupos económicos, etc..) serán analizados en otras asignaturas del Plan de Estudios.



10. Actividades

1. **En este punto se incluye un conjunto de actividades orientadas al análisis e integración de los conceptos de este Capítulo. Dado que no existe una única respuesta, se sugiere compartir el trabajo con otros/as estudiantes y consultar las dudas con el/la docente a cargo del grupo.**
 - a) Retomar el concepto de Contabilidad y relacionarlo con los conceptos de Organización y Administración. Para ello considerar la importancia que se le asigna a la Contabilidad con relación a las funciones de la Administración.
 - b) Explicar brevemente en qué consiste el proceso contable y cada una de sus etapas.

2. Responder de manera sintética y precisa, fundamentando la respuesta:

- a) ¿Qué circunstancia determina la existencia de dos clases de Contabilidad?
- b) ¿Las dos clases de Contabilidad citadas en el texto están sujetas a Normas Contables?
- c) ¿El Activo, incluye todos los recursos de una organización?
- d) ¿Cuál es el condicionante principal de los datos a ingresar y el proceso en todo sistema de información?

3. Seleccionar la alternativa correcta y completar la grilla de respuestas. Una alternativa es correcta si, estando completa, lo es en su totalidad.

Pregunta	3.1	3.2	3.3	3.4	3.5
Alternativa					

1. Son recursos de una organización:

- A. Los bienes económicos materiales e inmateriales y los aportes de los inversionistas.
- B. Los bienes económicos materiales e inmateriales y sus fuentes de financiamiento.
- C. Los bienes económicos materiales e inmateriales y los aportes de los propietarios.
- D. Los bienes económicos materiales e inmateriales y los aportes de terceros.
- E. Ninguna de las alternativas presentadas es correcta.

2. En una organización, son ejemplos de recursos permanentes:

- A. Solo los bienes adquiridos por el ente para ser utilizados en la actividad principal.
- B. El dinero en efectivo aportado por los propietarios y los derechos a cobrar.
- C. Los recursos humanos.
- D. Los edificios, las máquinas y los rodados que se utilizan en la actividad principal.
- E. Ninguna de las alternativas presentadas es correcta.

3. Son ejemplos de usuarios de informes emitidos por la Contabilidad Gerencial:

- A. El inversionista que compró acciones de la empresa para ganar con la cotización.
- B. La gerente de finanzas de un proveedor de empresa.
- C. Los bancos, las compañías financieras y los accionistas.
- D. Los posibles inversionistas.
- E. Ninguna de las alternativas presentadas es correcta.

4. El control es una de las funciones de la Administración. La tarea de controlar generalmente implica:

- A. Decidir qué se hará en el futuro.

- B. Medir y evaluar el cumplimiento de lo planificado.
- C. Coordinar la mejor manera de combinar los recursos de la organización.
- D. Evaluar los informes contables.
- E. Ninguna de las alternativas presentadas es correcta.

5. La Contabilidad Patrimonial o Financiera emite:

- A. Informes de uso interno llamados Estados Contables.
- B. Informes de uso interno llamados Informes Contables.
- C. Informes de uso externo llamados Estados Contables.
- D. Informes de uso externo llamados Informes Contables.
- E. Ninguna de las alternativas presentadas es correcta.

4. Indicar en cada afirmación si la misma es verdadera o falsa. Una afirmación es verdadera si, estando completa, lo es en su totalidad. Una afirmación parcialmente verdadera debe considerarse como falsa.

Ítem	Afirmación	V	F
a	La información que proporciona la Contabilidad Patrimonial se comunica a través de Informes Contables de uso interno.		
b	La Información es un conjunto de datos seleccionados, ordenados y procesados de manera estándar para todo tipo de usuarios.		
c	La experiencia, la intuición y el buen juicio son factores imprescindibles y suficientes para la toma de decisiones.		
d	Las organizaciones sin fines de lucro no necesitan contar con un sistema contable, ya que no buscan obtener rentabilidad con su actividad.		
e	La Contabilidad Patrimonial es una herramienta que sólo permite obtener información estática referida al Patrimonio de una Organización en un momento determinado.		
f	Los Informes de Gestión no poseen un marco conceptual ni normas que los regulen y se elaboran en base a la información solicitada por los órganos que los requieren.		
g	La diferencia entre una Organización Formal y una Organización Informal es la presencia de un sistema de dirección y administración en las primeras.		
h	Efectividad puede considerarse sinónimo de eficiencia, ya que implica optimización en el uso de los recursos.		
i	Constituyen ejemplos de recursos permanentes de una empresa los créditos a largo plazo, los inmuebles, las maquinarias y los rodados que se utilizan en el desarrollo de la actividad de la misma.		
j	El propietario de una empresa unipersonal responde en forma subsidiaria, solidaria e ilimitada por las obligaciones de la misma.		
k	El contrato constitutivo de una sociedad comercial debe establecer siempre la forma en la que los socios distribuirán los beneficios o soportarán las pérdidas de la sociedad.		
l	El capital aportado por los propietarios de una sociedad constituye una fuente permanente de recursos para la misma.		
m	El organigrama de una Organización es un diagrama que muestra la estructura informal de la misma y las relaciones que se establecen entre las distintas jerarquías.		
n	Para que la información sea útil, la misma debe ser oportuna y relevante para la Organización.		

ñ	Para que un hecho sea considerado económico, es suficiente que el mismo modifique alguno de los elementos del Patrimonio.		
o	La información es el resultado de organizar los datos de manera significativa, encuadrada en un contexto determinado.		

5. En el siguiente listado de eventos, indicar cuáles pueden considerarse ejemplos de eventos económicos.

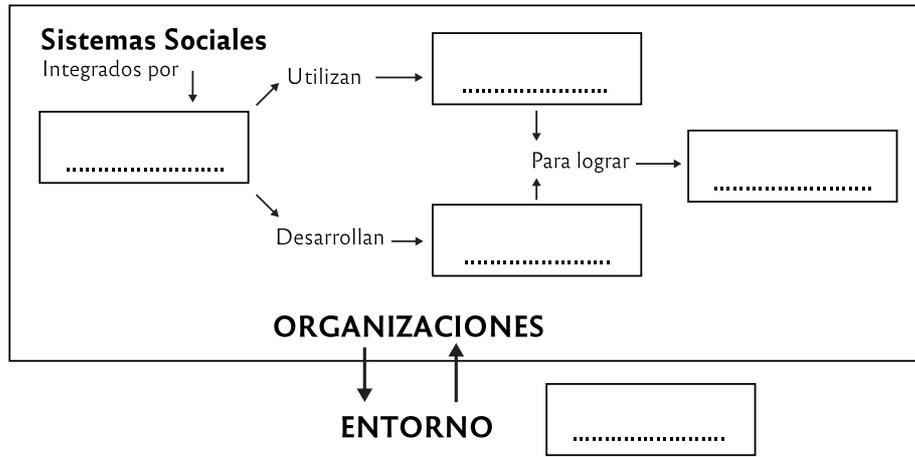
Ítem	Evento	¿Económico?	
		Si	No
a	Pago de servicio de energía eléctrica.		
b	Prestación del servicio de asesoría informática.		
c	Incendio de un vehículo no asegurado.		
d	Envío de una lista de precios a un cliente.		
e	Recepción del servicio de limpieza.		
f	Compra de un inmueble.		
g	Despido con causa de una empleada de planta permanente.		
h	Presentación de una oferta.		
i	Pago de un seguro en forma anticipada.		
j	Cobro realizado a un cliente.		
k	Pedido de cotización de precios a un proveedor.		
l	Declaración de incobrabilidad de un crédito		
m	Contratación de un seguro		
n	Cesión de acciones de un accionista a otro.		
ñ	Firma de un contrato de alquiler.		

6. En el listado siguiente, clasificar los usuarios de la información con relación a la empresa Ditox S.A.

Ítem	Usuario	Interno	Externo
a	Un inversor interesado en comprar acciones de Ditox S.A.		
b	La cajera del banco con el cual opera Ditox S.A.		
c	Un accionista de Ditox S.A.		
d	El Directorio de Ditox S.A.		
e	Un cliente de Ditox S.A.		
f	La institución bancaria a la que Ditox S.A. solicitó un crédito.		
g	La ARCA.		
h	Un proveedor de Ditox S.A.		
i	El competidor de Ditox S.A. que lidera el mercado.		

7. Completar el siguiente esquema referido a las características de las organizaciones:

Las Organizaciones son:

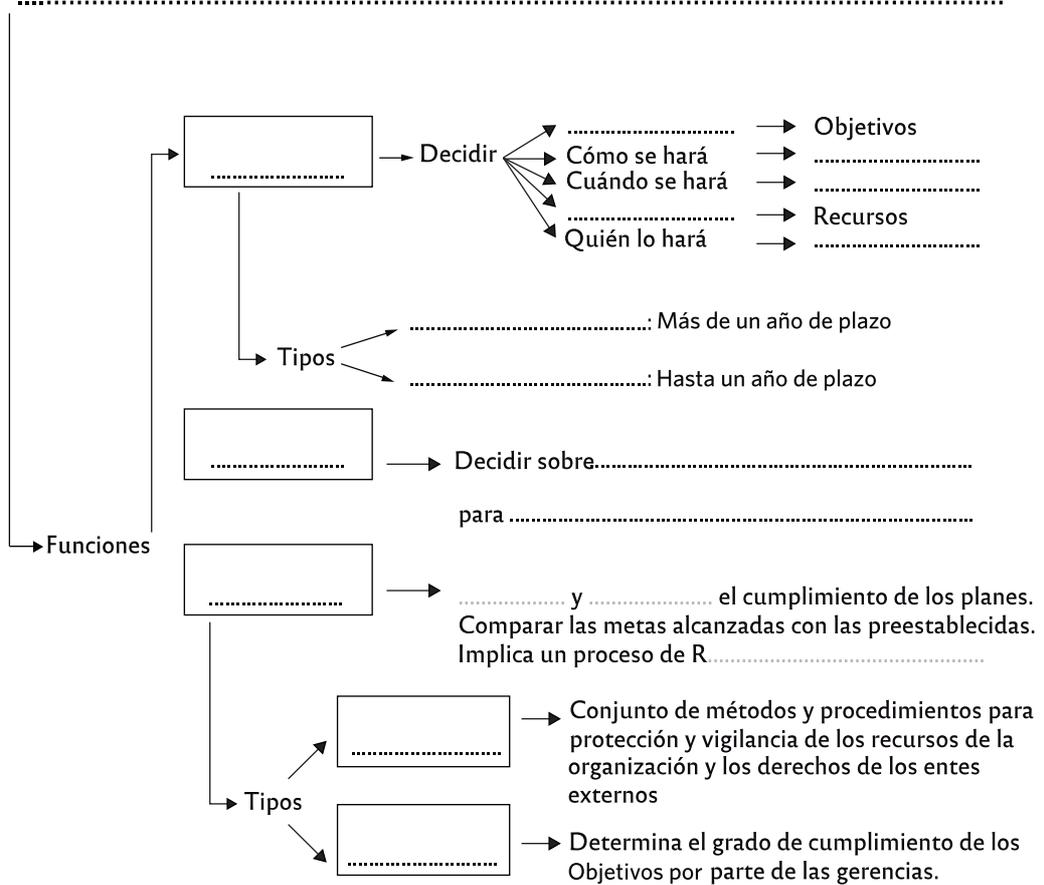


8. Completar el siguiente esquema referido al concepto de administración y sus funciones:

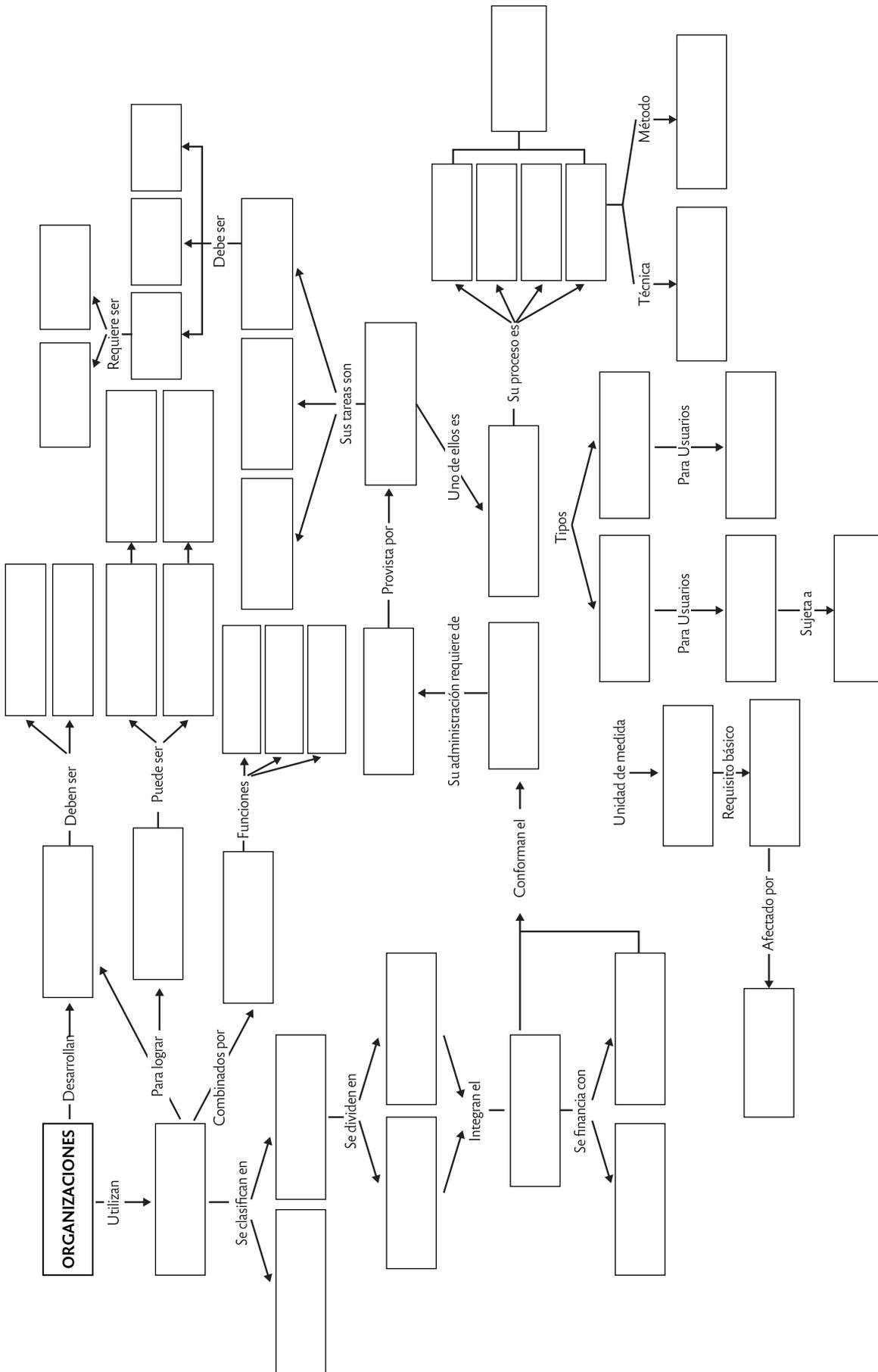
Administración

.....

.....



9. Completar el siguiente mapa conceptual:





Antes de avanzar en la lectura del próximo capítulo, te proponemos resolver las actividades del Capítulo 1, disponibles en la sección **Autoevaluaciones** del aula virtual.

ESTRUCTURA Y VARIACIONES DEL PATRIMONIO



Te recordamos que en la sección **Intercambios** del Aula Virtual, podrás consultar al equipo docente tus inquietudes sobre los contenidos del Capítulo 2.

Los **objetivos** propuestos para este Capítulo son:

- Identificar el enfoque y los supuestos que condicionan el tratamiento del Patrimonio.
- Analizar la estructura del Patrimonio, conceptualizando los elementos que lo conforman.
- Identificar las variaciones patrimoniales del ente, a fin de distinguir el efecto que las mismas producen en dicho Patrimonio.
- Aplicar los conceptos analizados a la resolución de casos concretos.

1. Presentación

En el Capítulo 1 se analizaron los conceptos de organizaciones y empresas como entes que aplican recursos para el logro de sus fines, para lo cual cuentan con un Patrimonio propio, el que deben administrar de manera eficiente.

En el presente Capítulo, se abordará el estudio de la **estructura y variaciones del Patrimonio** desde el punto de vista del **Método de la Partida Doble** o Modelo Contable Fundamental, cuyo proceso se desarrollará en detalle en el Capítulo 4. Este método surgió a raíz de la necesidad de medir el beneficio o, de una manera más amplia, el Resultado obtenido durante un periodo de tiempo, determinando simultáneamente las causas que lo generaron.

2. La determinación del Resultado del Ejercicio

La Economía considera *beneficio* a todo “cambio positivo en el bienestar material”. Desde el punto de vista de una persona, una organización o una empresa, esto puede interpretarse como un incremento en su riqueza.

En este sentido, comparando la riqueza al final del periodo con la existente al inicio del mismo, es posible determinar el Resultado generado en el intervalo de tiempo considerado:

Resultado del período =	Riqueza al final del período	-	Riqueza al inicio del período
--------------------------------	-------------------------------------	----------	--------------------------------------

Si al **intervalo de tiempo considerado para la medición del Resultado** se lo llama **Ejercicio**, que es la denominación que corrientemente se le asigna en Contabilidad, resulta:

$$\text{Resultado del Ejercicio} = \text{Riqueza al final del Ejercicio} - \text{Riqueza al inicio del Ejercicio}$$

Si esta diferencia arroja un valor positivo, el Resultado obtenido se denomina **beneficio o ganancia**; si, en cambio, dicho valor es negativo, el mismo recibe el nombre de **quebranto o pérdida**. Para generalizar, se usará el término **Resultado**, que comprende a ambos.

El Método de la Partida Doble permite, además de determinar el Resultado de un Ejercicio, establecer las causas que lo generan, aplicando algunos controles sobre el procedimiento seguido.

La aplicación del Método de la Partida Doble implica considerar dos **supuestos básicos**, que son los siguientes:

- El Patrimonio del ente es distinto del Patrimonio de su/s propietario/s.

$$\text{Patrimonio del ente} \neq \text{Patrimonio de su/s propietario/s}$$

- En todo momento, el valor de los recursos del ente es exactamente igual al valor de las participaciones que recaen sobre él.

$$\text{Recursos} = \text{Participaciones} \quad (1)$$

Considerando el carácter introductorio de este curso, para el desarrollo de los contenidos de este Capítulo se adoptarán, además, los siguientes **supuestos de abordaje**:

- Se trabajará en el marco de una empresa comercial o de una empresa prestadora de servicios ya que, si bien la Contabilidad es de utilidad para todo tipo de entes, donde su aplicación cobra singular importancia es en las empresas.
- Se adoptará el supuesto de una **economía que opera en condiciones de estabilidad**, lo cual implica que:

- **No existe inflación**, es decir, no se producen incrementos sostenidos en el nivel general de los precios.
- **No se producen variaciones en los precios relativos**, esto es, se acepta que determinadas cantidades de un bien o servicio equivalen siempre a la misma cantidad de otros bienes o servicios.

Estos supuestos se adoptan para obviar los ajustes por inflación y el efecto de los cambios en los precios relativos que, por su complejidad e importancia, serán expresamente tratados en cursos superiores.

- Se asignará a los **recursos** del ente (Activo) el **valor de su ingreso al Patrimonio**.

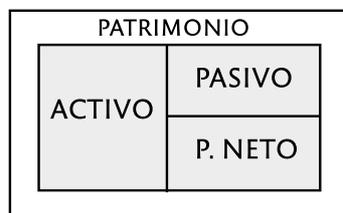
En otras asignaturas se analizarán otros criterios para asignar valor a los componentes patrimoniales.

3. Estructura Patrimonial

La estructura patrimonial de un ente está constituida por distintos elementos, los cuales, en su totalidad, conforman el **Patrimonio**, que se integra estructuralmente con el **Activo**, el **Pasivo** y el **Patrimonio Neto**, y, en tal sentido, puede conceptualizarse como sigue:

El **Patrimonio** es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones pertenecientes a un ente.

Gráficamente, se lo puede representar de la siguiente manera:



3.1. El Activo

El Activo comprende todos los recursos del ente, tales como: dinero en efectivo, derechos a cobrar, mercaderías, bienes muebles, etc.

RECURSOS = ACTIVO

(2)

Así, el Activo es el conjunto de bienes bajo el control del ente y de derechos a favor del ente.

ACTIVO = Bienes bajo el control del ente + Derechos a favor del ente



Para que los recursos sean considerados Activo, deben reunir ciertos requisitos, que serán analizados en el **Capítulo 3**.

3.2. Participaciones sobre el Activo

Las participaciones muestran los derechos de determinadas personas que han financiado los recursos. Conforme a lo analizado en el Capítulo 1, las **fuentes de financiamiento de los recursos** pueden ser:

- **Los propietarios**, quienes **aportan** recursos asumiendo un riesgo, y perciben los beneficios o sufren los quebrantos que genera el ente.
- **Los entes externos**, quienes efectúan **préstamos o créditos** que cobrarán al ente al vencimiento del plazo acordado.



Para que las obligaciones sean consideradas Pasivo, deben reunir ciertos requisitos, que serán analizados en el **Capítulo 3**.

3.2.1 El Pasivo

En Contabilidad, las participaciones de entes externos sobre el Activo reciben el nombre de Pasivo:

$$\text{PARTICIPACIONES DE ENTES EXTERNOS} = \text{PASIVO} \quad (3)$$

Son ejemplos de Pasivo los importes adeudados a proveedores por compras de mercaderías a crédito, las deudas existentes con bancos por préstamos recibidos de ellos, etc.

Así, el **Pasivo** es el **conjunto de obligaciones a cargo del ente y a favor de entes externos**.

$$\text{PASIVO} = \text{Obligaciones a cargo del ente}$$

3.2.2. El Patrimonio Neto

Contablemente, el Patrimonio Neto puede definirse desde dos puntos de vista:

- **Poniendo énfasis en su titularidad:** En este caso, el Patrimonio Neto es el derecho de los propietarios sobre el Activo una vez cancelado el Pasivo.
- **Poniendo énfasis en la estructura patrimonial:** En tal caso, el Patrimonio Neto es la diferencia entre el Activo y el Pasivo.

Con ambos enfoques, resulta que:

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{PATRIMONIO NETO} \quad (4)$$

Ecuación que también puede escribirse de la siguiente manera:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO NETO} \quad (5)$$

Lo cual evidencia que, reemplazando, resulta:

$$\text{Recursos} = \text{Participaciones}$$

Es decir que el total de los recursos (Activo) es igual al total de las participaciones de entes externos (Pasivo) más las participaciones de los propietarios (Patrimonio Neto).

Como la **empresa** es un ente dinámico, interactúa con el medio con el objeto de obtener un beneficio, realizando para ello una serie de operaciones con otros entes que generan un Resultado, el cual puede ser positivo o negativo. En ambos casos, ese resultado, independientemente de su sentido, hará variar la participación de los propietarios sobre el Activo.

Conforme con lo expuesto, a partir de la primera operación que realice la empresa o del primer hecho que la afecte, el **Patrimonio Neto** (PN) estará integrado por los **Aportes de los Propietarios**, o Capital (C), y los **Resultados Acumulados** (RA) hasta el momento al que se refiere la información.

$$\text{PN} = \text{C} + \text{RA} \quad (6)$$

Reemplazando en la igualdad: $\text{A} - \text{P} = \text{PN}$ al Patrimonio Neto por sus componentes: $\text{PN} = \text{C} + \text{RA}$, resulta:

$$\text{A} - \text{P} = \text{C} + \text{RA} \quad (7)$$

En caso de que los Resultados Acumulados fueran negativos, la igualdad anterior adoptaría la siguiente estructura:

$$\text{A} - \text{P} = \text{C} + (-\text{RA})$$

Es decir:

$$\text{A} - \text{P} = \text{C} - \text{RA} \quad (8)$$

3.3. El Resultado del Ejercicio

Se denomina **Ejercicio** al periodo de tiempo durante el cual se efectúa una medición contable. En general, el **Ejercicio Contable** tiene una duración de **doce meses**, aunque no necesariamente debe coincidir con el año calendario. La variación neta operada en la riqueza durante un Ejercicio se llama **Resultado**.

Consecuentemente, para determinar el Resultado de un Ejercicio cuando durante el mismo no se han producido operaciones entre el ente y sus propietarios (aportes y/o retiros), se debe restar de la riqueza existente al final del Ejercicio la riqueza existente al inicio del mismo. Si el Resultado es positivo, es decir, si la riqueza final es mayor que la inicial, significará que hubo una ganancia; si el Resultado es negativo, es decir, si la riqueza final es menor que

$$\text{Resultado del Ejercicio} = \text{Riqueza final} - \text{Riqueza inicial}$$

la inicial, significará que hubo una pérdida:

Si Riqueza final > Riqueza inicial → Ganancia.

Si Riqueza final < Riqueza inicial → Pérdida.

Como desde el punto de vista contable riqueza es sinónimo de Patrimonio Neto, la igualdad anterior puede escribirse de la siguiente manera:

$$\text{Resultado del Ejercicio} = \text{Patrimonio Neto final} - \text{Patrimonio Neto inicial}$$

$$\text{RE} = \text{PNf} - \text{PNI} \quad (9)$$

Si Patrimonio Neto final > Patrimonio Neto inicial → Ganancia.

Si Patrimonio Neto final < Patrimonio Neto inicial → Pérdida.

3.4. Ejemplo: Caso 1-A

El 02 de enero del año 1, Sol y Ana resuelven constituir la empresa Solana, dedicada a la prestación de servicios de diseño y mantenimiento de páginas web, para lo cual:

a: Aportan \$10.000 en efectivo cada una.

Durante el mes de enero, Solana realiza las siguientes operaciones:

b: Obtiene un préstamo bancario de \$10.000.

c: Adquiere muebles de oficina y una computadora abonando \$18.000 en efectivo.

d: Presta servicios de diseño y mantenimiento de páginas web por \$13.000, importe que cobra en efectivo.

e: Paga en efectivo \$500 en concepto de gastos de energía eléctrica consumida en el mes.

En base al ejemplo, se puede confeccionar el Cuadro 1 que permite ordenar adecuadamente los datos:

Solana
Cuadro 1: Caso 1-A

Fecha	Oper.	Activo	-	Pasivo	=	Capital	+	Rtdos. Ac.	=	P. Neto
Ene-A1	a	20.000			=	20.000				20.000
Ene-A1	b	10.000	-	10.000	=				=	0
Ene-A1	c	18.000 -18.000			=				=	0
Ene-A1	d	13.000			=		+	13.000	=	+13.000
Ene-A1	e	-500			=		+	-500	=	-500
Ene-A1	S	42.500	-	10.000	=	20.000	+	12.500	=	32.500

La distribución horizontal (columnas) corresponde a la configuración de la igualdad (7):

$$\mathbf{A - P = C + RA}$$

En el lado izquierdo del primer signo igual se muestra el Activo (A) y el Pasivo (P) y en el lado derecho el Patrimonio Neto desdoblado en sus componentes: Aportes de los Propietarios (Capital) y Resultados Acumulados (Rtdos. Ac.).

A la derecha del segundo signo igual se incorpora el Patrimonio Neto total (PN), conforme con las igualdades: **A - P = PN**, o bien: **C + RA = PN**. En esta columna se reflejan los cambios que se van operando en el Patrimonio Neto por las operaciones efectuadas.

Verticalmente, se indica la fecha de cada operación, usando como referencia las letras de la "a" a la "e" para el tipo de operación, y la letra "S" para la conformación de los componentes patrimoniales (Activo, Pasivo, Aportes y Resultados) y para el Patrimonio Neto al momento que se indica y luego de las operaciones precedentes. Estos valores se determinan al inicio y al final de cada mes.

Con relación a los signos positivos (+) y negativos (-) que se utilizan para mostrar el efecto de las operaciones, corresponde aclarar que las incorporaciones o incrementos de un componente patrimonial o incrementos del Patrimonio Neto tienen el mismo signo que en la igualdad:

$$\mathbf{A - P = C + RA}$$

De modo que:

- Tendrán signo positivo (+) los incrementos de Activo, Capital y Resultados Positivos, mientras que las disminuciones de estos componentes tendrán signo negativo (-).
- Tendrán signo negativo (-) los incrementos de Pasivo y Resultados Negativos, mientras que las disminuciones de estos componentes tendrán signo positivo (+).

Se analizan a continuación cada una de las operaciones realizadas por Solana:

Ref.	
a	El aporte realizado por las propietarias da lugar al nacimiento del ente Solana. Luego de esta operación, la empresa cuenta con un Activo, compuesto por dinero en efectivo, y un Patrimonio Neto, integrado por el Capital aportado. No existen Resultados, dado que el ente aún no ha realizado operaciones con terceros. La última columna indica el Patrimonio Neto inicial de Solana.
b	El préstamo bancario obtenido por Solana genera el ingreso de un Activo, representado por el dinero en efectivo que recibe, y un Pasivo, por la obligación que asume, que representa la fuente de financiamiento externa, en este caso una entidad bancaria. La última columna indica que el Patrimonio Neto no se ha modificado como consecuencia de esta operación, ya que el aumento de los recursos ha sido igual al aumento de la fuente de financiamiento de los mismos.
c	La adquisición de los muebles de oficina y de la computadora implica el cambio de un Activo (muebles de oficina y computadora) por otro Activo (dinero en efectivo), razón por la cual no se ha modificado el valor del Patrimonio Neto, lo cual se evidencia en la última columna.
d	La prestación de servicios de diseño y mantenimiento de páginas web y su cobro originan el ingreso de un Activo, representado por el dinero en efectivo que se recibe. Como la operación no tiene ningún otro efecto sobre el Activo o el Pasivo, el aumento del Activo origina un aumento en el Patrimonio Neto, el cual se indica con signo positivo en la última columna.
e	El consumo de energía eléctrica y su pago produce la disminución de un Activo, representado por el dinero en efectivo que se entrega. Como la operación no tiene ningún otro efecto sobre el Activo o el Pasivo, la disminución del Activo origina una disminución en el Patrimonio Neto, la cual se indica con signo negativo en la última columna.

Conforme con la estructura de la ecuación:

$$\mathbf{A - P = C + RA}$$

Con los valores del ejemplo, resulta:

$$\mathbf{42.500 - 10.000 = 20.000 + 12.500}$$

En base a la ecuación:

$$\mathbf{RE = PNF - PNi}$$

El resultado obtenido por Solana durante el mes de enero será:

$$\mathbf{12.500 = 32.500 - 20.000}$$

4. Variaciones patrimoniales

En el Caso 1-A, se puede observar de qué manera las operaciones modificaron el Patrimonio de Solana:

- El aporte de capital realizado por las propietarias, la prestación de servicios realizada y el consumo de electricidad modificaron el valor del Patrimonio Neto.
- La compra de muebles de oficina y de la computadora, y la obtención del préstamo modificaron solo la composición o estructura del Patrimonio Neto, sin alterar su valor.

A continuación, se analizará con mayor precisión el concepto de variaciones patrimoniales, las causas que las generan y su clasificación.

4.1. Concepto de variaciones patrimoniales

Como se pudo observar a través del Caso 1-A, el Patrimonio no permanece estático, sino que, como consecuencia de las actividades económicas realizadas por el ente, sufre alteraciones que tienen diversas causas.

*Las **variaciones patrimoniales** son cambios que se producen en el Patrimonio del ente con motivo de la actividad que realiza y otras causas ajenas al mismo, varíe o no el importe del Patrimonio Neto.*

4.2. Causas de las variaciones patrimoniales

Las variaciones patrimoniales se generan por transacciones u operaciones que realiza el ente con sus propietarios y con terceros, algunos acontecimientos eventuales que puedan afectarlo y circunstancias del medio económico en el que actúa.

Así, las causas de las variaciones patrimoniales pueden agruparse en:

a) Causas transaccionales: Comprenden las transacciones u operaciones que realiza el ente con sus propietarios y con terceros.

a.1) Transacciones u operaciones que realiza el ente con sus propietarios: Pueden consistir en:

- Aportes de Capital.
- Retiros de Capital aportado o de beneficios obtenidos.

a.2) Transacciones u operaciones que realiza el ente con terceros: Pueden consistir en:

- Compras de bienes o servicios.
- Ventas de bienes o servicios.
- Cobros.
- Pagos.
- Movimientos de fondos.
- Etc.

b) Causas no transaccionales: Comprenden las variaciones que se producen en el Patrimonio que no se originan en transacciones u operaciones que realiza el ente, sino en otras situaciones que lo afectan, ya sea positiva o negativamente.

b.1) Acontecimientos eventuales: Son hechos o situaciones que se producen accidentalmente y que solo tienen efecto sobre el ente con el que se relacionan.

- ✓ Ejemplo: La destrucción por incendio de un vehículo de propiedad del ente que no se encontraba asegurado contra este tipo de siniestros. La disminución del Activo que se produce por la destrucción del bien origina una disminución del Patrimonio Neto sin compensación alguna.

b.2) Circunstancias del medio económico: Son hechos o situaciones que se originan en el entorno y que de una forma u otra afectan, no solo al ente, sino también a otros entes del medio.

- ✓ Ejemplo: Las variaciones en los valores relativos de Activos o Pasivos que integran el Patrimonio y la pérdida en el poder adquisitivo de la moneda que genera la inflación.

b.3) Consumo de bienes con motivo de su uso: Son situaciones derivadas de la utilización de Activos, que provoca que los mismos se desgasten por su uso normal, sufran deterioros por accidentes u obsolescencia por envejecimiento técnico, lo cual da lugar al registro de la correspondiente depreciación por tales conceptos. Este tema se analizará en detalle en el Capítulo 8.

4.3. Clases de variaciones patrimoniales

Conforme al efecto que producen en el Patrimonio, las variaciones se clasifican en:

- Variaciones cualitativas o permutativas.
- Variaciones cuantitativas o modificativas.

4.3.1. Variaciones cualitativas o permutativas

Son aquellas que **modifican la composición o estructura del Patrimonio, pero sin alterar el valor del Patrimonio Neto.**

Para que se dé esta condición, es preciso que:

- a)** Se trate de operaciones con otros entes, ya que las operaciones con los propietarios siempre modifican el Patrimonio Neto, o de cambios entre componentes del Patrimonio Neto que sólo modifiquen su composición o estructura.

$$\Delta \text{PN}' = \nabla \text{PN}''$$

✓ **Ejemplos:**

- Constitución y aumento de Ganancias Reservadas con Resultados No Asignados positivos.
- Capitalización de utilidades.

b) Los aumentos o disminuciones en el Activo y/o en el Pasivo tengan el mismo valor y un sentido tal que permitan ubicar a la operación generadora dentro de uno de los cuatro grupos siguientes:

b.1) Aumento de un Activo (A') y disminución de otro Activo (A'') por el mismo valor:

$$\triangle A' = \nabla A''$$

✓ **Ejemplos:**

- Compra de mercaderías en efectivo: Aumentan los bienes físicos destinados a la venta y disminuye el dinero en efectivo por el mismo valor.
- Cobranza en efectivo del saldo adeudado por un cliente: Aumenta el dinero en efectivo y disminuyen los derechos a favor del ente por el mismo valor.

b.2) Aumento de un Activo (A') y aumento de un Pasivo (P') por el mismo valor:

$$\triangle A' = \triangle P'$$

✓ **Ejemplos:**

- Compra de mercaderías en cuenta corriente: Aumentan los bienes físicos destinados a la venta y las deudas con el ente proveedor por igual importe.
- Obtención de un préstamo bancario: Aumenta el efectivo por el dinero ingresado y las obligaciones por la deuda asumida con el banco por igual importe.

b.3) Disminución de un Activo (A') y disminución de un Pasivo (P') por el mismo valor:

$$\nabla A' = \nabla P'$$

✓ **Ejemplos:**

- Cancelación en efectivo del saldo adeudado en cuenta corriente a un proveedor: Disminuye el efectivo por el dinero entregado y las deudas con el ente proveedor por el mismo valor
- Pago de una cuota de un préstamo bancario oportunamente recibido: Disminuye el efectivo por el dinero entregado y la deuda con el banco por el mismo valor.

b.4) Aumento de un Pasivo (P') y disminución de otro Pasivo (P'') por el mismo valor:

$$\Delta P' = \nabla P''$$

✓ **Ejemplos:**

- Documentación a favor de un ente proveedor de una deuda en cuenta corriente: Aumentan las deudas documentadas y disminuyen las deudas en cuenta corriente sin documentar por igual importe.
- Otorgamiento de una garantía real a una deuda sin garantía: Aumentan las deudas con garantía real y disminuyen las deudas sin garantía por igual importe.

4.3.2. Variaciones cuantitativas o modificativas

Son aquellas que **modifican la composición o estructura del Patrimonio, alterando al mismo tiempo el valor del Patrimonio Neto.**

Se originan en:

a) Operaciones con los propietarios: Pueden generarse por:

a.1) Aportes e incrementos de Capital: Producen un aumento del Patrimonio Neto al incrementar las fuentes de financiamiento de los propietarios.

a.2) Retiros de Capital efectuados por los propietarios, y **Retiros de utilidades** con destino a los propietarios y a terceros: Producen una disminución del Patrimonio Neto al reducir las fuentes de financiamiento internas del ente.

b) Operaciones con otros entes que generan Resultados: Puede tratarse de operaciones que sean fuentes de Ingresos o que generen Gastos.

b.1) Ingresos: Constituyen el valor asignado, en términos monetarios, al bien vendido o servicio prestado. Es el valor del Activo que ingresa al efectuar una venta.

✓ **Ejemplos:**

- En el caso de una venta de bienes por \$1.500, cuyo costo fue de \$1.000, el Ingreso es de \$1.500.
- En el caso de un servicio profesional por el que se cobró \$750 y que consumió papelería por \$50, el Ingreso es de \$750.

b.2) Gastos: Constituyen el sacrificio económico o consumo de recursos necesarios para obtener Ingresos. Están vinculados a la obtención de Ingresos, pudiendo dicha vinculación ser directa o indirecta.

Hay una **vinculación directa Ingreso-Gasto** cuando **el Gasto puede identificarse con el Ingreso que lo origina.**

✓ **Ejemplo:**

- El costo de \$1.000 correspondiente a los bienes entregados en ocasión de la venta y los \$50 correspondientes a la papelería consumida para la prestación del servicio profesional, que se mencionaron en la ejemplificación de ingresos en el punto b.1).

Hay **una vinculación indirecta Ingreso-Gasto** cuando **el Gasto no puede identificarse con un Ingreso determinado**.

✓ **Ejemplo:**

- El gasto por honorarios del contador y los sueldos del gerente de ventas, los impuestos inmobiliarios del local que el ente utiliza para el desarrollo de su actividad, etc.

c) Acontecimientos eventuales: Pueden ocasionar pérdidas o ganancias según el sentido en que afecten el Patrimonio Neto.

d) Circunstancias del medio económico: Pueden ocasionar pérdidas o ganancias según el sentido en que afecten el Patrimonio Neto.

e) Consumo de bienes con motivo de su uso: Generan disminuciones en el valor de ciertos bienes como consecuencia de su empleo en la actividad productora de Ingresos.

Considerando lo expuesto, la ecuación:

$$A - P = C + RA$$

se transforma ahora en:

$$\boxed{A - P = C + Y - G} \quad (10)$$

Donde:

Y = Suma de Ingresos correspondientes a todas las operaciones realizadas durante el periodo.

G = Suma de Gastos correspondientes a todas las operaciones realizadas durante el periodo.

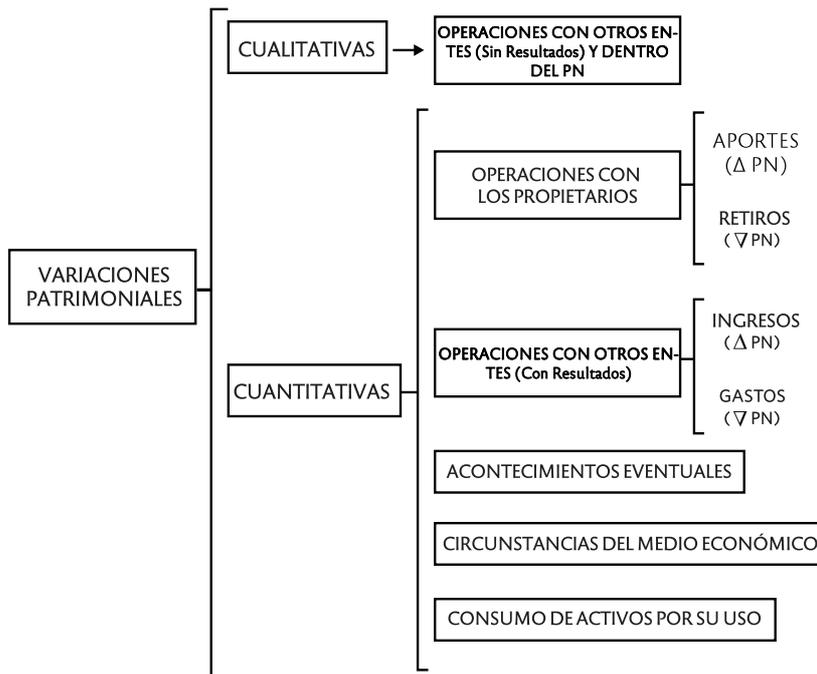
Se debe tener presente que, hasta ahora, las igualdades o ecuaciones en las que se mostraron la estructura patrimonial y sus variaciones han estado referidas siempre a un único periodo de tiempo. Cuando se considera más de un periodo de tiempo, estas igualdades se modifican. Se tratarán estas igualdades en los últimos puntos de este Capítulo.

Observaciones: En adelante, en las ecuaciones y cuadros, la letra **Y** y la columna **Ingresos** deben considerarse comprensivas de Ingresos y Ganancias, y la letra **G** y la columna de **Gastos** deben considerarse comprensivas de Costos, Gastos y Pérdidas.

4.3.3. Resumen

En el siguiente cuadro se resumen las clases y causas de las variaciones patrimoniales examinadas. Por razones de alcance y contenido de esta materia, no se abordarán en este análisis las variaciones producidas por acontecimientos

Integrando ideas eventuales, circunstancias del medio económico y consumos de bienes con motivo de su uso.



4.4. Ejemplo: Caso 1-A con los Resultados abiertos en sus causas

Solana
Cuadro 2: Caso 1-A

Fecha	Operac.	Activo	-	Pasivo	=	Capital	+	Ingresos	-	Gastos	=	P. Neto
Ene-A1	a	20.000			=	20.000					=	20.000
Ene -A1	b	10.000	-	10.000	=						=	0
Ene -A1	c	18.000			=						=	0
		18.000										
Ene -A1	d	13.000			=			13.000			=	13.000
Ene -A1	e	500			=				-	500	=	500
Ene -A1	S	42.500	-	10.000	=	20.000	+	13.000	-	500	=	32.500

5. Las variaciones del Patrimonio en varios periodos

Los componentes de un determinado Patrimonio se refieren y tienen validez con relación a un momento o instante determinado. No sucede lo mismo con las variaciones, ya que ellas se van produciendo a través del tiempo, y se van sucediendo unas tras otras. Sin embargo, hasta aquí se han considerado con independencia del fraccionamiento del tiempo en periodos, salvo cuando se hizo referencia al Resultado del Ejercicio como diferencia patrimonial:

$$RE = PNF - PNi.$$

En este punto del Capítulo se analizarán las variaciones patrimoniales, considerándolas periodo por periodo, ya que, conforme se vio en el Capítulo 1, la información contable debe ser periódica.

5.1. Los Resultados

Retomando los Cuadros 1 y 2, los valores de ambos al finalizar el mes de enero eran los siguientes:

En el Cuadro 1:

$$\begin{aligned} A - P &= C + RA \\ 42.500 - 10.000 &= 20.000 + 12.500 \end{aligned}$$

El **Resultado del Ejercicio** se obtuvo **por diferencia patrimonial**, consignándose su valor neto.

En el Cuadro 2:

$$\begin{aligned} A - P &= C + Y - G \\ 42.500 - 10.000 &= 20.000 + 13.000 - 500 \end{aligned}$$

El **Resultado del Ejercicio** se obtuvo por diferencia entre **las causas que lo generaron**, es decir, se efectuó la apertura entre Ingresos y Gastos.

En cualquiera de las dos soluciones, el Resultado corresponde al mes de enero, y su importe es el mismo.

Si se quisieran examinar las variaciones del mes de febrero del mismo año, es decir, el periodo siguiente al citado, las variaciones a considerar deberían ser únicamente las del mes de febrero, a fin de poder obtener el Resultado atribuible a dicho mes.

Por lo anteriormente expuesto, se debería considerar toda la situación correspondiente al último día del mes de enero como preexistente o inicial, y a los Resultados generados hasta esa fecha como Resultados Acumulados al inicio del periodo siguiente, de tal modo que, indicando con "i" los valores iniciales, resulta:

$$\boxed{A_i - P_i = C_i + RA_i} \quad (11)$$

Si durante el mes de febrero Solana obtiene Resultados, estos deberían quedar bien separados de los Resultados del mes de enero. Si a los Resultados del mes de febrero se los designa como Ingresos (Y) y Gastos (G), y a los Resultados del mes de enero se los denomina Resultados Anteriores o Resultados Acumulados al inicio (RAi), para mostrar la estructura y las variaciones del Patrimonio durante el mes de febrero se puede utilizar la siguiente igualdad referida al último día de este mes:

$$\boxed{A_f - P_f = C_i + RA_i + Y - G} \quad (12)$$

Como la ecuación (11) era igual al Patrimonio Neto inicial y se representaba:

$$\boxed{A_i - P_i = C_i + RA_i = PNi}$$

se puede expresar la igualdad (12) de la siguiente forma:

$$\boxed{\mathbf{Af - Pf = PNi + Y - G}} \quad (13)$$

Trabajando matemáticamente con esta expresión, se obtiene:

$$\boxed{\mathbf{Af - Pf - PNi = Y - G}} \quad (14)$$

Reemplazando $Y - G$ por RE, resulta:

$$\mathbf{Af - Pf = PNi + RE}$$

o bien:

$$\mathbf{Af - Pf - PNi = RE}$$

Si se tiene presente que por definición:

$$\mathbf{RE = Pnf - PNi}$$

y que:

$$\mathbf{Af - Pf = Pnf}$$

la ecuación (13) puede escribirse como sigue:

$$\mathbf{Pnf = PNi + Y - G}$$

lo cual implica que:

$$\boxed{\mathbf{Pnf - PNi = Y - G = RE}} \quad (15)$$

Esta última expresión reviste particular importancia, pues muestra el Resultado del Ejercicio calculado de dos formas:

a) Por diferencia patrimonial: $\mathbf{RE = Pnf - PNi}$

b) Por sus causas: $\mathbf{RE = Y - G}$

Más adelante se ejemplificará un caso donde se aplicarán los conceptos analizados.

5.2. Las operaciones con los Propietarios

Cuando durante el periodo analizado el ente realiza transacciones u operaciones con sus propietarios, las mismas deben considerarse a los efectos de la determinación del Resultado del Ejercicio por diferencia patrimonial, ya que, de no hacerlo, el mismo no sería igual a la diferencia entre Ingresos y Gastos del periodo.

A continuación, se analizará el efecto que producen los aportes (a los que se representará con la letra I) y los Retiros (a los que se representará con la letra D) en el Patrimonio Neto y, consecuentemente, en la determinación del Resultado.

5.2.1. Aportes de los Propietarios

Si durante el Ejercicio los propietarios realizan aportes, ellos aumentan el Patrimonio Neto final, pero ese aumento no tiene como causa un Resultado, es decir, no es un Ingreso, por ello dichos aportes deben anularse.

✓ Ejemplo:

Al inicio del Ejercicio, los recursos son de \$1.300 en efectivo. El PN_i es de \$1.300 y está integrado de la siguiente manera: Aportes de los Propietarios por un monto de \$1.000; y Resultados Acumulados por el valor de \$300.

Durante el Ejercicio, los propietarios aportan \$200. Se prestan y cobran servicios por \$750 y se pagan gastos del periodo por \$250.

Conforme los datos suministrados, al final del Ejercicio los recursos serán de \$2.000.

Recursos existentes al inicio del Ejercicio	\$ 1.300
Aportes de los Propietarios	\$ 200
Ingresos por prestación de servicios	\$ 750
Gastos del periodo	\$ (250)
Total de recursos al final del Ejercicio	\$ 2.000

Como no hay otros componentes patrimoniales más que este Activo, esta será también la cifra del PN_f.

El Resultado del Ejercicio será de \$500, correspondiente a la diferencia entre Ingresos por prestación de servicios y Gastos del periodo:

$$\begin{aligned} RE &= Y - G \\ RE &= 750 - 250 \\ RE &= 500 \end{aligned}$$

Pero, ¿Qué ocurre si se desea calcular el Resultado del Ejercicio por diferencia patrimonial?

Conforme con la ecuación (15), resulta:

$$\begin{aligned} RE &= PN_f - PN_i \\ RE &= 2.000 - 1.300 \\ RE &= 700 \end{aligned}$$

Esto sucede porque el PN_f incluye el efecto de un aporte que no debe computarse para determinar correctamente el Resultado del Ejercicio, ya que el mismo no es un Ingreso. Entonces, para determinar de manera correcta el Resultado del Ejercicio cuando durante el periodo existen aportes de los propietarios, debe eliminarse el efecto de los mismos del Patrimonio:

$$\boxed{RE = PN_f - PN_i - I = Y - G} \quad (16)$$

En el ejemplo, resulta:

$$\begin{aligned} RE &= 2.000 - 1.300 - 200 = 750 - 250 \\ RE &= 500 && = 500 \end{aligned}$$

5.2.2. Retiros de los Propietarios

Si durante el Ejercicio los propietarios efectúan retiros, ellos disminuyen el Patrimonio Neto final, pero esa disminución no tiene como causa un Resultado, es decir, no es un Gasto, por lo cual dichos retiros deben anularse.

✓ Ejemplo:

Al inicio del Ejercicio los recursos son de \$1.300 en efectivo. El PN_i es de \$1.300 y está integrado de la siguiente manera: \$1.000 de Aportes de los Propietarios y \$300 de Resultados Acumulados.

Durante el Ejercicio, los propietarios retiran \$200. Se prestan y cobran servicios por \$750 y se pagan gastos del periodo por \$250.

Conforme los datos suministrados, al final del Ejercicio los recursos serán de \$1.600.

Recursos existentes al inicio del Ejercicio	\$ 1.300
Retiros de los propietarios	\$ (200)
Ingresos por prestación de servicios	\$ 750
Gastos del periodo	\$ (250)
Total de recursos al final del Ejercicio	<u>\$ 1.600</u>

Como no hay otros componentes patrimoniales más que este Activo, esta será también la cifra del PN_f.

El Resultado del Ejercicio será de \$500, correspondiente a la diferencia entre Ingresos por prestación de servicios y Gastos del periodo:

$$\begin{aligned} RE &= Y - G \\ RE &= 750 - 250 \\ RE &= 500 \end{aligned}$$

Pero, ¿Qué ocurre si se desea calcular el Resultado del Ejercicio por diferencia patrimonial?

Conforme con la ecuación (15), resulta:

$$\begin{aligned} RE &= PN_f - PN_i \\ RE &= 1.600 - 1.300 \\ RE &= 300 \end{aligned}$$

Esto sucede porque el PN_f incluye el efecto de un retiro que no debe computarse para determinar correctamente el Resultado del Ejercicio, ya que el

mismo no es un Gasto. Entonces, para determinar de manera correcta el Resultado del Ejercicio cuando durante el periodo existen retiros de los propietarios/as, debe eliminarse el efecto de los mismos del Patrimonio:

$$\boxed{RE = \text{PNf} - \text{PNi} + \text{D} = \text{Y} - \text{G}} \quad (17)$$

En el ejemplo, resulta:

$$RE = 1.600 - 1.300 + 200 = 750 - 250$$

$$RE = 500 \qquad \qquad \qquad = 500$$

Para generalizar, puede decirse que el Resultado del Ejercicio determinado por diferencia patrimonial (PNf – PNi) debe ser igual al Resultado del Ejercicio determinado por las causas que lo generan (Y – G). Por lo tanto, en caso de existir Aportes y Retiros de los Propietarios, los mismos deben eliminarse del Patrimonio, ya que generan aumentos y disminuciones del mismo, respectivamente, pero dichas variaciones no implican Resultados.

La fórmula general que iguala la determinación del Resultado del Ejercicio por diferencia patrimonial y por las causas que lo generan es la siguiente:

$$\boxed{RE = \text{PNf} - \text{PNi} - \text{I} + \text{D} = \text{Y} - \text{G}} \quad (18)$$

5.3. Ejemplo: Caso 1-B

Retomando el Caso 1-A, y partiendo del Cuadro 2, con los saldos al finalizar el mes de enero, se incorporarán a continuación las siguientes operaciones realizadas por la empresa durante el mes de febrero:

- f: Las propietarias retiran \$1.250 cada una del resultado obtenido en el mes de enero.
- g: Se prestan y cobran servicios de diseño y mantenimiento de páginas web por \$8.500.
- h: Se abonan en efectivo \$1.000 en concepto de reparación de computadoras.
- I: Se pagan \$2.000 en concepto de primera cuota del préstamo bancario.
- J: Con la intención de mejorar su negocio, las propietarias aportan \$1.500 en efectivo cada una.

Nota: No se considera la pérdida de valor de los equipos de computación por el uso al que fueron sometidos.

Con los datos enunciados, se confecciona el Cuadro 3, utilizando un ordenamiento similar al empleado en los cuadros elaborados para los Casos 1-A y 1-B:

Solana
Cuadro 3: Caso 1-B

Fecha	Operac.	Activo	-	Pasivo	=	Capital	+	R.Acum.	+	Ingresos	-	Gastos	=	P.Netto
Feb-A1	Si	42.500	-	10.000	=	20.000	+	12.500	+				=	32.500
Feb-A1	f	-2.500			=			-2.500					=	-2.500
Feb-A1	g	8.500			=				+	8.500			=	8.500
Feb-A1	h	-1.000			=						-	1.000	=	-1.000
Feb-A1	i	-2.000	-	-2.000	=								=	0
Feb-A1	j	3.000			=	3.000							=	3.000
Feb-A1	S	48.500	-	8.000	=	23.000	+	10.000	+	8.500	-	1.000	=	40.500

Comentarios:

Ref.	
f	El retiro de utilidades realizado por las propietarias genera la disminución de un Activo y de los Resultados Acumulados, lo que provoca una disminución del Patrimonio Neto de \$ 2.500.
g	La prestación de servicios de diseño y mantenimiento de páginas web y su cobro originan el ingreso de un Activo de \$ 8.500, representado por el dinero en efectivo que se recibe, por lo que el Patrimonio Neto aumenta por igual importe.
h	La reparación de las computadoras provoca la reducción de un Activo por \$ 1.000, representado por el dinero que se entrega, lo cual produce una disminución en el Patrimonio Neto por el mismo valor.
i	El pago de la cuota del préstamo bancario provoca una disminución del Activo de \$ 2.000, representado por el dinero que se entrega, y una disminución del Pasivo por igual monto. La consideración conjunta de estas variaciones hace que el efecto sobre el Patrimonio Neto sea nulo.
j	El aporte en efectivo realizado por las propietarias supone un incremento del Patrimonio Neto de \$ 3.000, representado por el dinero que se recibe para aumentar el Capital,
s	Por último, el saldo muestra cómo ha quedado compuesto el Patrimonio después de las operaciones realizadas por la empresa, y cuál es el valor del Patrimonio Neto final.

Conforme a la estructura de la ecuación (18):

$$RE = PNf - PNi - I + D = Y - G$$

Es posible determinar el Resultado generado en el mes de febrero, tanto por diferencia patrimonial como por sus causas, para lo cual primero deberá calcularse el PNf:

$$PNf = Af - Pf$$

$$PNf = 48.500 - 8.000$$

$$PNf = 40.500$$

$$RE = PNf - PNi - I + D = Y - G$$

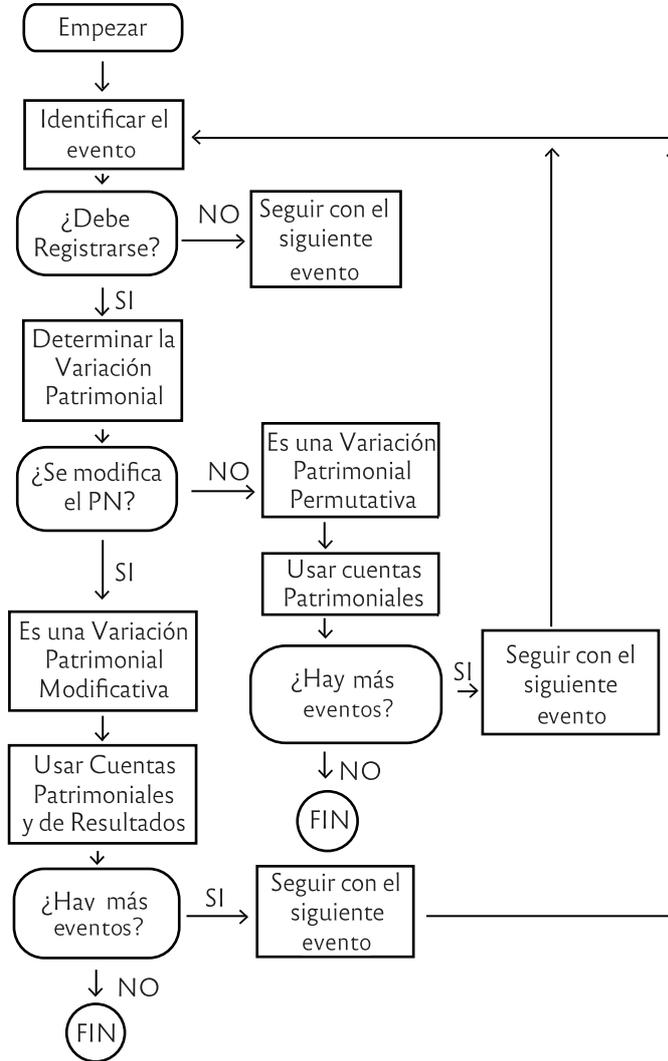
$$RE = 40.500 - 32.500 - 3.000 + 2.500 = 8.500 - 1.000$$

$$RE = 7.500 \qquad \qquad \qquad = 7.500$$



Antes de avanzar en la lectura del próximo capítulo, te proponemos resolver las actividades del **Capítulo 2**, disponibles en la sección **Autoevaluaciones** del Aula Virtual.

6. Variaciones patrimoniales: Diagrama lógico





7. Actividades

1. De los siguientes elementos, indicar cuáles pueden considerarse recursos de la empresa Solares S.A.

Item	Elemento	¿Recurso?	
		SI	NO
a	Dinero depositado en la cuenta corriente bancaria de Solares S.A.		
b	Inmueble de propiedad de uno de los accionistas de Solares S.A.		
c	Camioneta afectada a la actividad principal de Solares S.A.		
d	Escritorios de las oficinas de Solares S.A.		
e	Automóvil particular del director de Finanzas de Solares S.A.		
f	Créditos a cobrar a clientes de Solares S.A.		
g	Acciones de Mar y Nieve S.A. adquiridas por Solares S.A.		
h	Deudas a pagar a proveedores de Solares S.A.		
i	Productos Terminados en los depósitos de Solares S.A.		
j	Préstamo bancario acordado a Solares S.A.		
k	Capital aportado por los accionistas de Solares S.A.		

2. Para cada uno de los siguientes casos, determinar el valor del componente patrimonial que se solicita y el Resultado del periodo, en su caso.

2.1.

02/01/A1: Luciana inaugura un taller de alta costura aportando \$2.000 en efectivo.

Las operaciones realizadas durante el mes de enero son:

03/01/A1: Recibe un préstamo en efectivo de \$3.500.

14/01/A1: Compra una máquina de coser por \$5.750 firmando un Pagaré a 60 días de plazo, sin intereses.

22/01/A1: Presta servicios de costura por \$2.250, importe que cobra en efectivo.

24/01/A1: Paga en efectivo gastos de limpieza del local por \$750.

30/01/A1: Abona en efectivo la mitad el préstamo recibido el día 03/01/A1.

Al 31/01/A1:

a) El valor del Patrimonio Neto es: \$

b) El Resultado del mes de enero es: \$

¿Ganancia o Pérdida? (Tachar lo que no corresponda).

2.2.

01/02/A1: Lucas inaugura un locutorio con servicio de cabinas telefónicas e internet aportando \$7.000 en efectivo, dos computadoras valuadas en \$5.000 cada una y una impresora valuada en \$2.000.

Las operaciones realizadas durante el mes de febrero son:

02/02/A1: Paga el alquiler del local en efectivo por \$2.700.

10/02/A1: Obtiene un préstamo bancario de \$12.000 para la compra de equipos de telefonía.

11/02/A1: Adquiere equipos de telefonía por \$10.000 abonando en efectivo.

15/02/A1: Compra un equipo de aire acondicionado en \$5.000, importe que abona de la siguiente manera: \$2.000 en efectivo y saldo con un documento a 30 días sin intereses.

28/02/A1: Los servicios de telefonía e internet prestados y cobrados en efectivo durante el mes de febrero ascienden a \$9.300.

Al 28/02/A1:

a) El valor del Patrimonio Neto es: \$

b) El valor del Activo es: \$

2.3.

01/03/A1: Eugenia inaugura un lavadero automático aportando \$12.800 en efectivo.

Las operaciones realizadas durante el mes de marzo son:

02/03/A1: Compra una máquina secadora por \$18.000 que abona de la siguiente manera: 2/3 en efectivo, y saldo con un Pagaré a 30 días sin intereses.

04/03/A1: Presta servicios de lavado por \$6.500, cobrando 50% en efectivo y 50% en cuenta corriente a 20 días de plazo sin intereses.

20/03/A1: Abre una cuenta corriente en el Banco Nacional y deposita el 60% del dinero en efectivo recibido el día 04/03/A1.

24/03/A1: Cobra en efectivo el saldo financiado en cuenta corriente por la operación del día 04/03/A1.

31/03/A1: Liquidada los sueldos y cargas sociales del mes por un total de \$3.850, importe que abonará a sus respectivos vencimientos.

Al 31/03/A1:

a) El valor del Patrimonio Neto es: \$

b) El valor del Pasivo es: \$

2.4.

01/04/A1: Julián inaugura un taller mecánico con un capital de \$30.000 que integra en efectivo.

Las operaciones realizadas durante el mes de abril son:

04/04/A1: Abre una cuenta corriente en el Banco Argentino y deposita \$15.000 en efectivo.

05/04/A1: Paga el alquiler del local por \$3.000 con Cheque propio cargo Banco Argentino.

14/04/A1: Compra repuestos por \$6.000 en cuenta corriente a 30 días de plazo, sin intereses.

24/04/A1: Presta servicios de reparaciones por \$4.000, importe que cobra en efectivo.

30/04/A1: Recibe la Factura de la luz correspondiente al mes de abril, cuyo importe es de \$1.700 y que abonará a su vencimiento, el 10/05/A1.

Al 30/04/A1:

a) El valor del Activo es: \$

b) El valor del Pasivo es: \$

3. Calcular el valor de las incógnitas en cada una de las filas de la siguiente tabla:

	Ai	Pi	Ci	Rai	PNi	I	D	Y	G	RE	Af	Pf	Cf	RAf	PNf
a			¿?	5.400	¿?	3.000	1.000	15.350	4.850	¿?	34.500	5.800			¿?
b			30.000	-6.400	¿?	2.900	1.550	28.200	17.300	¿?	45.200	¿?			¿?
c			10.000	6.400	¿?	2.960	1.560	28.100	17.200	¿?	45.300	¿?			¿?
d			10.500	¿?	¿?	600	600	2.000	900	¿?	24.200	7.600			¿?
e	9.000	3.000			¿?	¿?	600	1.800	1.200	¿?			7.400	-900	¿?
f	¿?	28.000			¿?	600	1.800	540	1.200	¿?	39.000	30.000			¿?
g	8.800	¿?			¿?	5.000	2.000	¿?	2.500	2.200	¿?	2.500			10.200
h	¿?	4.300			13.000	2.800	¿?	3.700	1.250	¿?	19.000	¿?			17.450
i			13.000	-1.000	¿?	¿?	1.500	2.800	¿?	500			¿?	-500	12.000
j			17.000	-2.000	¿?	4.500	¿?	¿?	1.300	3.900	¿?	4.200			23.000

4. Con los datos de las operaciones que se enuncian a continuación, clasificar y analizar cada una de las operaciones considerándolas en forma individual, completando en un cuadro cuyo encabezado te proporciona como modelo, el tipo de variación de que se trata (cualitativa o cuantitativa), su efecto en los componentes patrimoniales (Activo, Pasivo y Patrimonio Neto) y el impacto que produce en el Patrimonio Neto (nulo, aumento o disminución).

Modelo a completar:

Operación	Tipo de Variación Patrimonial	Efecto en los Componentes Patrimoniales	Impacto en el Patrimonio Neto
-----------	-------------------------------	---	-------------------------------

4.1.

Una empresa que comercializa artículos de limpieza realiza las siguientes operaciones:

- Se constituye con un Capital integrado totalmente en efectivo por su propietario.
- Compra mercaderías en cuenta corriente comercial, a 30 días de plazo, sin intereses.
- Vende mercaderías en efectivo.
- Abre una cuenta corriente bancaria en el Banco Argentino y deposita el dinero recibido en la operación c).
- Solicita un préstamo al Banco Argentino quien deposita en la cuenta corriente el importe requerido previa deducción de intereses y gastos.
- Abona con Cheque propio el saldo adeudado al proveedor por la operación b).
- Recibe la Factura por el consumo de energía eléctrica del periodo, cuyo importe se cancelará a su vencimiento, en el periodo siguiente.
- Vende mercaderías en cuenta corriente a 30 días de plazo, cargando un interés del 36% anual directo.

4.2.

Una empresa que comercializa artículos de librería realiza las siguientes operaciones:

- Se constituye con un Capital integrado 50% en efectivo y 50% en mercaderías.

- b) Compra un rodado abonando 20% en efectivo y saldo en 10 cuotas mensuales y consecutivas que incluyen un interés directo del 48% anual vencido.
- c) Vende mercaderías en cuenta corriente a 15 días de plazo, sin intereses.
- d) Cobra con Cheque cargo Banco Ciudad el importe adeudado por su cliente por la operación c).
- e) Abre una cuenta corriente bancaria en el Banco Argentino y deposita en ella dinero en efectivo y el Cheque recibido en la operación d).
- f) Abona en efectivo el consumo de energía eléctrica del periodo.
- g) Vende mercaderías en cuenta corriente a 30 días de plazo, cargando un interés del 36% anual directo.
- h) Paga con Cheque propio la primera cuota por la compra del rodado con los intereses correspondientes.

5. Con los datos de las operaciones que se listan a continuación:

- a) **Completar los cuadros cuyos encabezados se proporcionan como modelos, a fin de mostrar la estructura patrimonial en base a la siguiente igualdad: $A - P = C + Y - G = PN$. Cada operación debe resolverse en forma individual, es decir, NO se debe considerar su efecto acumulativo sobre el Patrimonio Neto. Al completar el cuadro, colocar los signos de la igualdad en cada fila.**
- b) **Determinar el Resultado del periodo, indicando si es Ganancia o Pérdida.**
- c) **Analizar cada operación estableciendo si es permutativa o modificativa y, en este último caso, determinar el monto y la naturaleza de la variación que produce en el Patrimonio Neto.**

Modelo a completar:

FECHA	ACTIVO	-	PASIVO	=	CAPITAL	+	INGRESOS	-	GASTOS	=	P. NETO
-------	--------	---	--------	---	---------	---	----------	---	--------	---	---------

Resultado del período = \$ _____ ¿Ganancia o Pérdida?

FECHA	TIPO DE VARIACIÓN		IMPACTO EN EL PN	
	Permutativa	Modificativa	Aumenta en \$...	Disminuye en \$...

5.1.

- 03/01/A1: Manuel inicia sus actividades comerciales inaugurando un taller de electricidad del automotor con un Capital de \$50.000, que integra en efectivo.
- 05/01/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de enero por \$2.500.
- 15/01/A1: Realiza reparaciones por un valor de \$5.000, importe que cobra en efectivo.
- 20/01/A1: Compra herramientas por un valor de \$7.000 en cuenta corriente a 30 días de plazo, sin intereses.
- 25/01/A1: Presta servicios de reparaciones por \$4.500 en cuenta corriente a 15 días de plazo, sin intereses.

- 05/02/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de febrero por \$2.500.
- 10/02/A1: Cobra \$4.000 en efectivo a cuenta de las reparaciones realizadas el día 25/01/A1.
- 16/02/A1: Abona \$5.000 en efectivo a cuenta del saldo adeudado por la compra de herramientas.
- 27/02/A1: Abona en efectivo el saldo pendiente por la compra de herramientas, más \$140 en concepto de intereses por mora.
- 28/02/A1: Recibe la Factura de la luz correspondiente al primer bimestre por \$450, importe que cancelará en efectivo a su vencimiento, el 18/03/A1.

5.2.

- 02/01/A1: Ariel inicia sus actividades comerciales inaugurando un taller de reparación de electrodomésticos, para lo cual destina \$5.000 en efectivo.
- 04/01/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de enero por \$300.
- 13/01/A1: Realiza reparaciones por un valor de \$560, importe que cobra en efectivo.
- 15/01/A1: Compra herramientas por un valor de \$1.000, importe por el cual firma dos documentos a 30 y 60 días de plazo, sin intereses.
- 27/01/A1: Presta servicios de reparaciones por \$200 en cuenta corriente a 15 días de plazo, sin intereses.
- 05/02/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de febrero por \$300.
- 10/02/A1: Cobra \$100 a cuenta de las reparaciones realizadas el día 27/01/A1.
- 19/02/A1: Abona en efectivo \$550 correspondientes al primer documento adeudado por la compra de herramientas, más \$50 en concepto de intereses.
- 20/02/A1: Realiza reparaciones por \$1.500, importe que cobra en efectivo.
- 28/02/A1: Abona en efectivo gastos de energía eléctrica del primer bimestre por \$500.

5.3.

- 02/01/A1: José inicia sus actividades comerciales inaugurando un taller de reparación de motocicletas para lo cual destina \$10.000 en efectivo.
- 03/01/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de enero por \$600.
- 12/01/A1: Realiza reparaciones por un valor de \$1.120, importe que cobra en efectivo.
- 18/01/A1: Compra herramientas por un valor de \$2.000 en cuenta corriente a 30 días de plazo, sin intereses.
- 25/01/A1: Presta servicios de reparaciones por \$400, importe que cobra de la siguiente manera: 50% en efectivo y saldo con un documento a 15 días de plazo, sin intereses.
- 04/02/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de febrero por \$600.

- 10/02/A1: Cobra en efectivo el documento firmado el día 25/01/A1.
- 13/02/A1: Abona en efectivo \$1.000 a cuenta del saldo adeudado por la compra de herramientas.
- 25/02/A1: Realiza reparaciones por \$3.000, importe que cobra en efectivo.
- 28/02/A1: Recibe la Factura correspondiente a gastos de teléfono del primer bimestre por \$800, importe que cancelará a su vencimiento, el 18/03/A1.

6. Con los datos de las operaciones que se listan a continuación:

- a) **Completar los cuadros cuyos encabezados se proporcionan como modelos, a fin de mostrar la estructura patrimonial en base a la siguiente igualdad: $A - P - C - Y + G = 0$. Cada operación debe resolverse en forma individual, es decir, NO se debe considerar su efecto acumulativo sobre el Patrimonio Neto. Al completar el cuadro, colocar los signos de la igualdad en cada fila.**
- b) **Determinar el Resultado del periodo, indicando si es Ganancia o Pérdida.**
- c) **Analizar cada operación estableciendo si es permutativa o modificativa y, en este último caso, determinar el monto y la naturaleza de la variación que produce en el Patrimonio Neto.**

Modelo a completar:

FECHA	ACTIVO	-	PASIVO	-	CAPITAL	-	INGRESOS	+	GASTOS	=	o
-------	--------	---	--------	---	---------	---	----------	---	--------	---	---

Resultado del período = \$ _____ ¿Ganancia o Pérdida?

FECHA	TIPO DE VARIACIÓN		IMPACTO EN EL PN	
	Permutativa	Modificativa	Aumenta en \$...	Disminuye en \$...

6.1.

- 03/01/A1: Javier inicia sus actividades comerciales inaugurando un taller de reparación de equipos de refrigeración para lo cual destina \$15.000 en efectivo.
- 05/01/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de enero por \$900.
- 15/01/A1: Realiza reparaciones por un valor de \$1.680, importe que cobra en efectivo.
- 20/01/A1: Compra herramientas por un valor de \$3.000 en cuenta corriente a 30 días de plazo, sin intereses.
- 25/01/A1: Presta servicios de reparaciones por \$600 en cuenta corriente a 15 días de plazo, sin intereses.
- 05/02/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de febrero por \$950.
- 10/02/A1: Cobra \$300 a cuenta de las reparaciones realizadas el día 25/01/A1.
- 16/02/A1: Abona en efectivo \$1.500 a cuenta del saldo adeudado por la compra de herramientas.

- 25/02/A1: Realiza reparaciones por \$4.500, importe que cobra en efectivo.
 28/02/A1: Abona en efectivo el consumo de energía eléctrica del primer bimestre por \$700 en efectivo.

6.2.

- 02/01/A1: Fabián inicia sus actividades comerciales inaugurando un taller de reparación de máquinas industriales, para lo cual destina \$30.000 en efectivo.
 03/01/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de enero por \$2.000.
 11/01/A1: Realiza reparaciones por un valor de \$3.000, importe por el que recibe un Cheque cargo Banco País cuenta corriente.
 21/01/A1: Compra herramientas por un valor de \$5.000 en cuenta corriente a 20 días de plazo, sin intereses.
 26/01/A1: Presta servicios de reparaciones por \$2.500 en cuenta corriente a 15 días de plazo, sin intereses.
 04/02/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de febrero por \$2.000.
 10/02/A1: Cobra \$2.000 en efectivo a cuenta de las reparaciones realizadas el día 26/01/A1.
 15/02/A1: Abona \$2.500 en efectivo a cuenta del saldo adeudado por la compra de herramientas.
 27/02/A1: Abona en efectivo el saldo pendiente por la compra de herramientas, más \$100 en concepto de intereses por mora.
 28/02/A1: Recibe la Factura de la luz correspondiente al primer bimestre por \$690, importe que cancelará en efectivo a su vencimiento, el 18/03/A1.

6.3.

- 05/01/A1: Diego inicia sus actividades comerciales inaugurando un taller de chapa y pintura del automotor, para lo cual destina \$10.000 en efectivo.
 07/01/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de enero por \$1.000.
 17/01/A1: Realiza reparaciones por un valor de \$2.000, importe que cobra en efectivo.
 20/01/A1: Compra herramientas por un valor de \$5.000 en cuenta corriente a 30 días de plazo, sin intereses.
 24/01/A1: Presta servicios de reparaciones por \$2.500 en cuenta corriente a 15 días de plazo, sin intereses.
 03/02/A1: Abona en efectivo el alquiler del local del mes de febrero por \$1.200.
 14/02/A1: Cobra \$1.000 en efectivo a cuenta de las reparaciones realizadas el día 24/01/A1.
 18/02/A1: Abona \$2.500 en efectivo a cuenta del saldo adeudado por la compra de herramientas.
 26/02/A1: Abona en efectivo el saldo pendiente por la compra de herramientas, más \$50 en concepto de intereses por mora.

28/02/A1: Abona el servicio de energía eléctrica del primer bimestre por \$550 en efectivo.

7. Para cada una de las operaciones que se enuncian a continuación, indicar el tipo de variación patrimonial que genera. En caso de ser una variación cualitativa, colocar una cruz (X) en la columna respectiva; en caso de ser cuantitativa indicar, además, el efecto que produce en el Patrimonio Neto, colocando el importe por el cual este aumenta o disminuye.

Modelo a completar:

Operación	VARIACIÓN PATRIMONIAL	
	Cualitativa	Cuantitativa
		PN aumenta en: \$...

7.1.

- a) Se inician las actividades comerciales con un Capital de \$10.000, íntegramente aportado en efectivo.
- b) Se paga en efectivo el alquiler del local comercial por \$1.000.
- c) Se compran repuestos e insumos en efectivo por \$ 1.500.
- d) Se prestan servicios de reparaciones por \$2.300, importe que se cobra en efectivo. El costo de los mismos es de \$950.
- e) Se abre una cuenta corriente bancaria en el Banco Argentino, y se deposita en ella el efectivo recibido en la operación anterior.
- f) Se adquiere una camioneta valuada en \$12.000. La misma se abona de la siguiente manera: \$2.000 en efectivo; \$2.000 con Cheque propio cargo Banco Argentino y saldo en cuenta corriente a 60 días de plazo, sin intereses.

7.2.

- a) Se inician las actividades comerciales con un Capital de \$15.000, que se integra de la siguiente manera: 40% en efectivo y 60% en mercaderías.
- b) Se paga en efectivo el alquiler del local comercial por \$2.000.
- c) Se vende en cuenta corriente a 15 días de plazo, sin intereses, 1/3 del stock de mercaderías en \$5.500.
- d) Se compran mercaderías en cuenta corriente a 30 días de plazo por \$2.500.
- e) Se adquieren muebles de oficina por \$10.000, importe que se cancela de la siguiente manera: 10% en efectivo y saldo con un Pagaré a 60 días de plazo, que incluye intereses por \$1.000.
- f) Se recibe la Factura de energía eléctrica del periodo que informa un total a pagar de \$920, importe que se cancelará en efectivo a su vencimiento, el día 08 del periodo siguiente.