

Universidad Nacional del Litoral
Secretaría Académica
Dirección de Articulación, Ingreso y Permanencia
Año 2015



Introducción a la **contabilidad**

Leila Di Russo de Hauque
(compiladora)

Unidad 2. Variaciones patrimoniales

Graciela Paris / Pedro Buchara / Beatriz Brozzú / Ma. Luz Casabianca
Marcela Bayones / Anibal Bertone / Gabriela Cabrera / Gabriel Haquin
Pola Menaker / Soledad Regali / Carmen Zambrini / Hernán Perotti

1. La igualdad estática

En el capítulo anterior hemos desarrollado y comprendido los conceptos de Patrimonio (P), Activo (A), Pasivo (P) y Patrimonio Neto (PN). Partiendo de la igualdad básica fundamental, sabemos que el Patrimonio del ente se encuentra en permanente cambio, a raíz de los diferentes hechos económicos que se van sucediendo durante el ejercicio.

Es indudable que algunos de esos hechos económicos impactarán en el Patrimonio, generando una modificación del mismo en determinados elementos. Por este motivo es que la composición de aquella igualdad estática inicial se modifica dinámicamente a medida que los entes van desarrollando la actividad para la que fueron creados.

Si recordamos la igualdad estática desarrollada en el capítulo anterior, tendremos:

$$A - P = PN$$

Esta igualdad también podrá expresarse haciendo un pasaje de términos, a efectos de presentarla a partir de signos positivos:

$$A = P + PN$$

Y representarla gráficamente de la siguiente forma:

| | |
|---|----|
| A | P |
| | PN |

Tengamos en cuenta que esa igualdad estática o fundamental analizada precedentemente corresponde al momento $t=0$ de la vida de la organización, pues representa la “foto” de su Patrimonio antes de comenzar a funcionar y previa al desarrollo de cualquier actividad objeto de su creación.

A partir del momento $t=1$, en el que se produce el primer hecho económico que impactará en los componentes de la igualdad, ese Patrimonio inicial comienza a modificarse, en su composición, en su cuantía o ambas.

Por lo tanto, tomando individualmente cada componente del Patrimonio, pueden darse las siguientes situaciones:

a) En el Activo, efectos que producen aumentos (aA), lo cual resulta positivo para el Patrimonio Neto, o bien efectos que producen disminuciones (dA) con consecuencias negativas para el mismo.

Ejemplos: Si ingresan fondos en efectivo, será un hecho positivo y un aA, pero si entrego fondos en efectivo, será un hecho negativo o sea una dA.

b) En el Pasivo, efectos que producen aumentos (aP), lo cual es negativo para el Patrimonio Neto, o bien efectos que disminuyen el mismo (dP), lo cual es positivo para este.

Ejemplos: Si contraemos una deuda con un proveedor, será un hecho negativo dado que disminuirá el Patrimonio Neto, o sea un (aP), pero si cancelo una deuda con un banco, el hecho será positivo, ya que le quitamos al mismo una carga en su contra (dP).

2. Clasificación de los hechos económicos

Los hechos económicos que afectan al Patrimonio pueden clasificarse de acuerdo con determinados criterios conforme al siguiente esquema:

| | | |
|--------------------------|----------|-----------------------|
| Hechos económicos | Externos | Vinculados a terceros |
| | | Contextuales |
| | Internos | Dentro de la Empresa |

a) Hechos económicos externos: son aquellos que provienen del intercambio de la empresa con el exterior:

- **Vinculados a terceros:** se originan en la interacción con terceros ajenos al ente. (compras, ventas, pagos, cobros, etc.).

- **Contextuales:** se originan en hechos externos sobre los cuales el ente no tiene control, es decir, no depende de él que el hecho ocurra o no; pero al producirse tiene sus efectos en el Patrimonio.

Ejemplos: un cambio en la cotización de moneda extranjera, hechos fortuitos, como incendios o fenómenos naturales, como sismos e inundaciones, que destruyen bienes componentes del activo y todo otro hecho similar ajeno a la voluntad de la organización que provoque alteraciones en su Patrimonio.

b) Hechos económicos internos: son aquellos que ocurren dentro del ente, sin interactuar con terceros.

Ejemplos: la transformación de materias primas en productos elaborados, el traslado de mercaderías entre depósitos y otras situaciones originadas dentro de la organización que afecten su Patrimonio .

3. Las variaciones patrimoniales

Por todo lo expuesto hasta aquí, podemos decir que los hechos económicos externos e internos provocan modificaciones en los elementos componentes del Patrimonio de los entes.

Estos cambios alteran su composición, es decir, lo modifican cualitativamente a través de la mutación de algunos de sus elementos componentes por otros de igual valor y/o su medida, es decir cuantitativamente, a través del cambio de sus elementos componentes por otros de menor o mayor valor, originando lo que se reconoce como Variaciones Patrimoniales que definimos así:

Son todo cambio, mutación o alteración producida en los elementos patrimoniales, activos y/o pasivos, ya sea en su composición material, en su condición jurídica, por cambios de valor o de lugar.

Del análisis del concepto se desprende que los cambios en el Activo y en el Pasivo, que modifican cualitativamente y/o cuantitativamente el Patrimonio, pueden producirse:

- En su composición material: se produce una mutación en los componentes del activo o del pasivo pero por iguales valores, es decir que solo se verifica una modificación cualitativa y no cuantitativa. La empresa adquiere mercaderías a un proveedor y abona en efectivo. Su Activo, después de esta operación, va a estar compuesto por más mercaderías y menos dinero en efectivo.

- En su condición jurídica: la empresa firma un pagaré a un proveedor al que debía una suma determinada. Esta operación provoca que el Patrimonio tenga menos deudas con proveedores en cuenta corriente y más deudas documentadas con proveedores.

- Por cambios de valor: también pueden producirse Variaciones Patrimoniales por cambios en los valores de los elementos componentes del activo y pasivo de la empresa. Para ejemplificar el cambio de valor de un elemento del Activo consideremos que la empresa tiene 10.000 dólares estadounidenses que compró a \$ 3,20, es decir, que esos dólares dentro del activo se expresan por un valor de \$ 32.000. Pero si la cotización del dólar pasa a ser de \$ 3,40 cada uno, los U\$S 10.000 tendrán ahora un valor en el Patrimonio de \$ 34.000. por lo que hay un aumento del Activo producido por el cambio de valor de uno de sus componentes.

- Por cambios de lugar: analicemos el caso en que se entregan a un tercero mercaderías para que las venda por cuenta y orden del propietario. El titular no pierde la propiedad sobre las mercaderías, las mismas continúan siendo un activo de la empresa, pero ahora se encuentran en poder de un tercero. Esta nueva situación deberá ser informada para conocer mejor la realidad del ente.

4. Clasificación de las variaciones patrimoniales

| | | | |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| Según el momento | Continuas | | |
| en el que se producen | Discontinuas | | |
| Según los efectos sobre | Sobre cada elemento | Variaciones activas | |
| el Patrimonio Neto | en particular | Variaciones pasivas | |
| | Sobre el Patrimonio | Permutativas | |
| | en su conjunto | Modificativas | Aumentativas |
| | | | Disminutivas |
| | | Mixtas | Aumentativas |
| | | | Disminutivas |

4.1. Según el momento en que se producen

En este caso la variable a tener en cuenta es la unidad de tiempo; es decir, se analiza si los efectos de las variaciones patrimoniales sobre el Patrimonio se producen en forma instantánea o, por el contrario, van ocurriendo a medida que transcurre el tiempo.

En consecuencia pueden clasificarse en:

a) Continuas: modifican el Patrimonio en forma constante, a lo largo del transcurso del tiempo. Para ser gráficos, se podría decir que minuto a minuto y segundo a segundo van modificando al Patrimonio. Un ejemplo típico lo constituyen los alquileres, que se van generando a medida que la empresa utiliza el inmueble alquilado, por lo que por cada instante que transcurre se modificará el Patrimonio de la empresa por este motivo.

b) Discontinuas: variaciones patrimoniales en las que los efectos sobre el Patrimonio se producen en un instante, en forma simultánea a la concreción del hecho que las genera; por ejemplo, compras, ventas, pagos, cobros, etcétera.

4.2. Según los efectos sobre el Patrimonio

Se analizan ahora cómo se clasifican las variaciones patrimoniales atendiendo a los cambios que provocan en el Patrimonio Neto de la empresa.

En primer término, analizaremos los efectos sobre cada elemento patrimonial, activo o pasivo, en particular, para luego avanzar en el análisis de los cambios que provocan sobre el Patrimonio Neto en función de la conjunción de esos cambios en activos y/o pasivos.

4.2.1. Según los efectos sobre cada elemento en particular

Tomemos la igualdad contable estática:

$$A - P = \text{PN}$$

Teniendo en cuenta que se trata de una resta, un aumento de Patrimonio Neto podrá originarse por dos motivos si analizamos cada elemento en forma individual:

Aumento de Activo (aA) (Si aumenta el Activo solamente, aumentará el PN).

Disminución de Pasivo (dP) (Si disminuye el Pasivo solamente, aumentará el PN).

Por ello, estas variaciones reciben el nombre de Variaciones Activas o Positivas (en adelante Va), debido a que su efecto resulta positivo, pues implican un aumento del Patrimonio Neto.

En tal sentido se pueden expresar de la manera siguiente:

Va producen aPN

Volviendo a la igualdad contable estática, una disminución del Patrimonio Neto, considerando cada elemento en forma individual, puede originarse por:

Disminución de Activo (dA) (Si disminuye el Activo solamente, disminuirá el PN)

Aumento de Pasivo (aP) (Si aumenta el Pasivo solamente, disminuirá el PN).

Por ello, estas variaciones reciben el nombre de Variaciones Pasivas o Negativas (en adelante Vp), debido a que su efecto es la disminución del Patrimonio Neto.

Podemos expresarlo:

Vp producen dPN

Importante:

Las variaciones activas están dadas por aumentos del Activo o disminuciones del Pasivo, mientras que las variaciones pasivas serán por disminuciones del Activo o aumentos del Pasivo.

4.2.2. Según los efectos sobre el Patrimonio en su conjunto

Si dejamos el análisis individual de los efectos sobre cada elemento patrimonial y lo analizamos sobre el Patrimonio en su conjunto, cualquier cambio producido en un elemento patrimonial deberá ser compensado por un cambio en otro elemento o en el Patrimonio Neto debido a que en todo momento se debe conservar la igualdad contable estática.

Desde este punto de vista, las Variaciones Patrimoniales en todos los casos se denominan Correlativas, porque relacionan los cambios en los respectivos elementos patrimoniales; se pueden distinguir diferentes clases.

4.2.2.1. Variaciones Patrimoniales Correlativas Permutativas o Compensativas

Son aquellas que derivan de hechos que producen simultáneamente Variación Activa y Variación Pasiva por valores idénticos determinando cambios en la composición del Patrimonio sin alterar el Patrimonio Neto.

Las podemos expresar de la siguiente manera:

$$Va = Vp$$

Si consideramos que Va producen aPN y Vp producen dPN resultará que estas variaciones generan: aPN = dPN

Es decir, no afectan el Patrimonio Neto cuantitativamente, su valor se mantiene inalterable, pero sí alteran cualitativamente el Patrimonio al cambiar los elementos que lo componen.

Tomando como ejemplo que la situación patrimonial de una empresa en un momento determinado es la planteada como situación inicial, analicemos el efecto que producen sobre dicho Patrimonio las siguientes operaciones:

- a) Se adquieren mercaderías (aA) (Va) por \$ 12.000 pagando en efectivo (dA) (Vp).
- b) Se compra una computadora (aA) (Va) en \$ 1.500 firmando un pagaré (aP) (Vp).
- c) Se cancela una deuda de \$ 1.000 con un proveedor (dP) (Va) pagando en efectivo (dA) (Vp).
- d) Se firma un pagaré a 60 días (aP) (Vp) por \$ 2.000 para documentar una deuda en cuenta corriente con un proveedor (dP) (Va).

En el cuadro siguiente se desarrollan las distintas alternativas enunciadas:

| | Situación inicial | Operación A | Operación B | Operación C | Operación D |
|--------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Activo | | | | | |
| Dinero en efectivo | 20.000 | 8.000 | 8.000 | 7.000 | 7.000 |
| Moneda extranjera | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| Mercaderías para la venta | 65.000 | 77.000 | 77.000 | 77.000 | 77.000 |
| Local de ventas | 44.000 | 44.000 | 44.000 | 44.000 | 44.000 |
| Local de depósito | 23.000 | 23.000 | 23.000 | 23.000 | 23.000 |
| Muebles y útiles del local | 9.000 | 9.000 | 10.500 | 10.500 | 10.500 |
| Total | 166.000 | 166.000 | 167.500 | 166.500 | 166.500 |
| Pasivo | | | | | |
| Deudas con Proveedores | 29.000 | 29.000 | 29.000 | 28.000 | 26.000 |
| Préstamo bancario | 30.000 | 30.000 | 30.000 | 30.000 | 30.000 |
| Documentos firmados a terceros | 12.000 | 12.000 | 13.500 | 13.500 | 15.500 |
| Total | 71.000 | 71.000 | 72.500 | 71.500 | 71.500 |
| Patrimonio Neto | 95.000 | 95.000 | 95.000 | 95.000 | 95.000 |

Las celdas sombreadas representan los elementos que se modificaron con cada operación.

Podemos observar que luego de efectuadas todas las operaciones, el Patrimonio Neto sigue siendo de \$ 95.000 a pesar de los diferentes hechos económicos que se sucedieron, pero la composición del Activo y Pasivo fue alterándose operación tras operación. Por ello, todas ellas constituyen Variaciones Patrimoniales Permutativas, en razón de que el valor del PN no se modifica ni en más ni en menos, solamente se modifica cualitativamente.

4.2.2.2. Variaciones Patrimoniales Correlativas Modificativas

Son las que derivan de hechos que producen efectos sólo generando una Variación Activa o sólo una Variación Pasiva, nunca las dos a la vez, de manera tal que su consecuencia es una modificación del Patrimonio Neto en una magnitud idéntica a la variación activa o pasiva que se dio.

Cuando el hecho genera sólo Va se produce una variación patrimonial Modificativa Aumentativa:

$$Va = aPN$$

Por el contrario, cuando el hecho económico produce sólo Vp el efecto es la disminución del Patrimonio Neto y genera variación patrimonial Modificativa Disminutiva:

$$dPN = Vp$$

Retomando nuevamente la situación patrimonial inicial, analicemos el efecto que producen sobre dicho Patrimonio las siguientes operaciones:

- a) Cobramos \$ 2.000 en efectivo (aA) en concepto de intereses por mora a un cliente.
- b) Pagamos en efectivo (dA) \$ 300 por arreglos en la decoración del local de ventas.
- c) Un proveedor nos carga en nuestra cuenta corriente (aP) \$ 100 de intereses por mora.

| | Situación inicial | Operación A | Operación B | Operación C |
|--------------------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| Activo | | | | |
| Dinero en efectivo | 20.000 | 22.000 | 21.700 | 21.700 |
| Moneda extranjera | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| Mercaderías para la venta | 65.000 | 65.000 | 65.000 | 65.000 |
| Local de ventas | 44.000 | 44.000 | 44.000 | 44.000 |
| Local de depósito | 23.000 | 23.000 | 23.000 | 23.000 |
| Muebles y útiles del local | 9.000 | 9.000 | 9.000 | 9.000 |
| Total | 166.000 | 168.000 | 167.700 | 167.700 |
| Pasivo | | | | |
| Deudas con proveedores | 29.000 | 29.000 | 29.000 | 29.100 |
| Préstamo bancario | 30.000 | 30.000 | 30.000 | 30.000 |
| Documentos firmados a terceros | 12.000 | 12.000 | 12.000 | 12.000 |
| Total | 71.000 | 71.000 | 71.000 | 71.100 |
| Patrimonio Neto | 95.000 | 97.000 | 96.700 | 96.600 |

Las celdas sombreadas representan los elementos que se modificaron con cada operación.

En el cuadro se puede observar que cada una de las operaciones provocó sólo Va o sólo Vp y el Patrimonio Neto fue variando su medida después de cada operación hasta terminar en \$ 96.600. Destacamos que aquí no sólo fue variando la composición del Activo y Pasivo sino que también la medida del Patrimonio Neto. Por ello, se tratará de Variaciones Patrimoniales Modificativas Aumentativas cuando generan aumentos en el Patrimonio Neto (aPN, en el ejemplo caso a) y Disminutivas cuando provocan disminuciones en el Patrimonio Neto (dPN en el ejemplo casos b y c).

4.2.2.3. Variaciones Patrimoniales Correlativas Mixtas

Son aquellas que derivan de hechos que producen Variación Activa y Variación Pasiva al mismo tiempo, pero en diferentes magnitudes; resulta, por la diferencia entre ambas, una alteración del Patrimonio Neto, ya sea aumentándolo o disminuyéndolo.

Consecuentemente, se pueden dar dos tipos de Variaciones Mixtas: aquellas que aumentan el PN, denominadas Mixtas Aumentativas, y las que disminuyen el PN, llamadas Mixtas Disminutivas.

Mixta Aumentativa: cuando un hecho genera simultáneamente V_a y V_p siendo la primera de mayor valor se produce una variación patrimonial Mixta Aumentativa, dado que por la diferencia entre ambas tendremos un aumento del Patrimonio Neto ($V_a - V_p = aPN$).

$$V_a > V_p$$

Considerando que V_a produce aPN y V_p produce dPN resulta que estas variaciones generan:

$$aPN > dPN$$

Por ello producen, como movimiento neto, un aumento del Patrimonio Neto que se adiciona a la V_p para conservar la Igualdad Contable Estática. Esto nos permite expresarla a través de la siguiente igualdad:

$$V_a = V_p + aPN$$

En consecuencia, esta igualdad también puede obtenerse partiendo de la expresada en la definición $V_a - V_p = aPN$, y haciendo un simple pasaje de términos de V_p hacia el otro miembro llegamos a que: $V_a = V_p + aPN$.

Mixta Disminutiva: cuando un hecho genera simultáneamente V_a y V_p , siendo esta última mayor, se produce una variación patrimonial Mixta Disminutiva, ya que por la diferencia entre ambas resulta una disminución del Patrimonio Neto ($V_p - V_a = dPN$).

$$V_a < V_p$$

Considerando que V_a produce aPN y V_p produce dPN estas variaciones generan:

$$aPN < dPN$$

Consecuentemente se producirá, como movimiento neto, una disminución del Patrimonio Neto que se adiciona a la V_a para conservar la Igualdad Contable Estática. Esto nos permite escribirla a través de la siguiente igualdad:

$$V_a + dPN = V_p$$

Esta igualdad también puede obtenerse partiendo de lo expresado anteriormente en la definición: $V_p - V_a = dPN$, y haciendo un simple pasaje de términos de V_a hacia el otro miembro obtenemos que: $V_a + dPN = V_p$.

Retomando nuevamente la situación patrimonial inicial, analicemos el efecto que producen sobre dicho Patrimonio las siguientes operaciones:

a) Vendemos mercaderías por \$ 2.000 y recibimos el importe en efectivo (aA). El costo de dichas mercaderías es de \$ 1.500.

b) Cancelamos la deuda con un proveedor (dP) por \$ 900 abonando en efectivo dicho importe más \$ 100, es decir dA por \$ 1.000, en concepto de intereses por mora que nos recargan, o sea intereses que se cobran por el atraso en que se incurrió para pagar lo que se debía.

De acuerdo con lo expresado precedentemente y con los ejemplos planteados, observemos en el cuadro siguiente cómo se reflejan los diferentes movimientos:

| | Situación inicial | Operación A | Operación B |
|--------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| Activo | | | |
| Dinero en efectivo | 20.000 | 22.000 | 21.000 |
| Moneda extranjera | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| Mercaderías para la venta | 65.000 | 63.500 | 63.500 |
| Local de ventas | 44.000 | 44.000 | 44.000 |
| Local de depósito | 23.000 | 23.000 | 23.000 |
| Muebles y útiles del local | 9.000 | 9.000 | 9.000 |
| Total | 166.000 | 166.500 | 165.500 |
| Pasivo | | | |
| Deudas con proveedores | 29.000 | 29.000 | 28.100 |
| Préstamo bancario | 30.000 | 30.000 | 30.000 |
| Documentos firmados a terceros | 12.000 | 12.000 | 12.000 |
| Total | 71.000 | 71.000 | 70.100 |
| Patrimonio Neto | 95.000 | 95.500 | 95.400 |

Las celdas sombreadas representan los elementos que se modificaron con cada operación.

Si analizamos atentamente las variaciones patrimoniales mixtas, veremos que se tratan de operaciones que producen simultáneamente una permutación y una modificación, y repercuten por lo tanto en el Patrimonio Neto, debido al desequilibrio que se produce en la alteración verificada en Activos y/o Pasivos.

Considerando las dos operaciones planteadas, en el primer caso se permutan \$ 1.500 en efectivo por mercaderías del mismo valor (permutación) y se reciben además \$ 500 (modificación) que corresponden al resultado positivo de la venta. En el

segundo caso se permuta una deuda de \$ 900 por dinero en efectivo (permutación) y además se entregan \$ 100 de intereses como consecuencia de la mora en el pago de la misma (modificación).

Por lo expuesto, es posible concluir que una variación patrimonial mixta es una combinación de una variación patrimonial permutativa con una alteración patrimonial modificativa (aumentativa o disminutiva).

Precisamente el nombre de Mixtas deriva de que combinan los efectos de una Variación Patrimonial Permutativa y una Variación Patrimonial Modificativa.

5. Representación de las variaciones patrimoniales

Para identificar qué tipo de variación patrimonial genera un hecho económico que afecta el Patrimonio de la empresa es necesario desarrollar los siguientes pasos:

- a) *Identificar* los cambios que se generan en Activos y/o Pasivos.
- b) *Componer* la Va y la Vp en función de los cambios detectados, recordando que:

Va puede estar dada por aA y/o dP

Vp puede estar dada por dA y/o aP

En este punto es necesario tener en cuenta que no siempre se producen ambas, sino que es posible verificar solo una de ellas; por lo tanto, observemos ahora el tercer paso de desarrollo:

- c) *Vincular* la Va y la Vp.

Teniendo en cuenta que de esa vinculación surgirá el tipo de variación que se generará, observemos la siguiente tabla:

| Variaciones | Igualdad | Tipo de Variación |
|----------------------------|-----------------|--|
| Va y Vp por el mismo monto | $a = Vp$ | Variación Patrimonial Permutativa |
| Sólo Va | $Va = aPN$ | Variación Patrimonial Modificativa Aumentativa |
| Sólo Vp | $dPN = Vp$ | Variación Patrimonial Modificativa Disminutiva |
| $Va > Vp$ | $Va = Vp + aPN$ | Variación Patrimonial Mixta Aumentativa |
| $Va < Vp$ | $Va + dPN = Vp$ | Variación Patrimonial Mixta Disminutiva |

A efectos de reafirmar los conocimientos, desarrollemos el siguiente ejemplo (aconsejamos aplicar para ello el mecanismo de análisis que presentamos anteriormente):

- Se adquieren mercaderías a un proveedor abonando la mitad en efectivo y el saldo se adeuda en cuenta corriente.

a) Los cambios que se generan en Activos y Pasivos son los siguientes:

- Aumento de Activo (aA) por la incorporación de las mercaderías.
- Disminución de Activo (dA) por la entrega del dinero en efectivo.
- Aumento del Pasivo (aP) por la parte que se adeuda en cuenta corriente.

b) $V_a = aA$ y $V_p = dA + aP$

c) $V_a = V_p$ ya que si consideramos que el valor de las mercaderías es, por ejemplo, \$ 100 se abonan \$ 50 en efectivo y se adeudan \$ 50 en cuenta corriente.

Entonces $V_a = 100$ y $V_p = 100$.

Por ello se trata de una variación patrimonial permutativa.

6. La igualdad contable dinámica

Hasta aquí se ha analizado y concluido que, como consecuencia de las variaciones patrimoniales, el Patrimonio Neto de una organización se encuentra en permanente cambio y que dichas variaciones siempre producen modificaciones en su composición (cualitativa). A su vez, desde el punto de vista cuantitativo pueden no necesariamente alterar la medida (el valor) de dicho Patrimonio Neto (es el caso de las Permutativas), pueden aumentarlo (Modificativas Aumentativas y Mixtas Aumentativas) o disminuirlo (Modificativas Disminutivas y Mixtas Disminutivas).

Para representar ese permanente cambio incorporamos a la igualdad contable estática esos aumentos y disminuciones del PN que producen las variaciones patrimoniales; obtenemos así la siguiente igualdad:

$$A - P = PN + aPN - dPN$$

Esta será la igualdad contable dinámica, que corresponde al momento $t=n$ en la vida del ente y que reflejará el resultado obtenido, producto del impacto de todas las Variaciones patrimoniales provocadas por las transacciones realizadas por la empresa y los hechos del contexto a partir de la situación inicial en $t=0$.

Los aumentos de Patrimonio Neto son Resultados Positivos (en adelante R^+) y las disminuciones de Patrimonio Neto Resultados Negativos (en adelante R^-) que se van generando a través de las Variaciones Patrimoniales mixtas y modificativas que se producen.

En relación con la Variación Patrimonial Mixta Aumentativa podemos ejemplificar:

- Se venden mercaderías por \$ 2.000 y se recibe el importe en efectivo. El costo de dichas mercaderías es de \$ 1.500.

En esta operación la empresa obtiene un Resultado Positivo de \$ 500, pues vende a \$ 2.000 algo que adquirió y tenía en su Patrimonio a un valor de \$ 1.500.

De igual modo, como ejemplo de Variación Patrimonial Modificativa Disminutiva planteamos:

- Un proveedor carga en la cuenta corriente de la empresa \$ 100 de intereses por mora.

En este caso, esos \$ 100 representan para la empresa un Resultado Negativo, originado en no haber cumplido con el proveedor en el plazo acordado. Si hubiera pagado en término, no se habrían generado dichos intereses.

En consecuencia, si se reemplaza aPN por R⁺ y dPN por R⁻ en la igualdad antes escrita tendremos:

$$A - P = PN + R^+ - R^-$$

Haciendo pasaje de términos para que todos los elementos de la igualdad queden con signo positivo, obtenemos:

$$A + R^- = P + PN + R^+$$

Esta igualdad recibe el nombre de Igualdad Contable Dinámica y representa el Patrimonio de la empresa en movimiento, con los R⁺ y R⁻ que se van generando con las operaciones que de manera permanente desarrolla la empresa.

6.1. La igualdad contable dinámica y los recursos de la empresa

Toda empresa necesita fondos o recursos que le permitan llevar adelante sus actividades. La Igualdad Contable Dinámica nos muestra cuáles son las distintas fuentes u orígenes de los recursos y asimismo los distintos usos o aplicaciones que se pueden dar a los mismos.

Si observamos dicha igualdad a la derecha del signo igual (PN + P + R⁺) encontraremos los orígenes o fuentes de los recursos a los que puede recurrir la empresa, y a la izquierda del signo igual (A + R⁻) los usos o aplicaciones que puede darle a los mismos.

Este análisis nos permite responder dos preguntas básicas:

¿De dónde puede obtener fondos la empresa?

- Del aporte de sus propietarios (PN).
- A través del financiamiento de terceros (P).
- Obteniendo Resultados Positivos (R⁺).

¿Para qué puede utilizar dichos fondos?

- Para la adquisición de Activos (A).
- Para afrontar los Resultados Negativos (R⁻).

6.2. Variaciones patrimoniales como igualdades

Como se ha presentado anteriormente, todas las variaciones patrimoniales se expresan a través de igualdades. En el siguiente cuadro se resume la correspondencia entre cada tipo de variación y la igualdad que la representa; recordar respecto del siguiente cuadro que se reemplazan las expresiones aPN por R⁺ y dPN por R⁻:

| Variación patrimonial | Igualdad que la representa |
|--------------------------|----------------------------|
| Permutativa | $Va = Vp$ |
| Modificativa Aumentativa | $Va = R+$ |
| Modificativa Disminutiva | $R- = Vp$ |
| Mixta Aumentativa | $Va = Vp + R+$ |
| Mixta Disminutiva | $Va + R- = Vp$ |

Por lo tanto, es posible afirmar que cualquier hecho económico que afecte el Patrimonio Neto de la empresa puede expresarse a través de una igualdad. Para ello analicemos el siguiente ejemplo:

- Se adquieren mercaderías a un proveedor abonando la mitad en efectivo y el resto se adeuda en cuenta corriente.

Determinamos que se trataba de una Variación Patrimonial Permutativa dado que:

$$Va = Vp$$

Se identifican los siguientes cambios en Activos y Pasivos:

- Por la incorporación de mercaderías se produjo un Aumento de Activo (aA).
- Por la entrega de dinero en efectivo, una Disminución de Activo (dA).
- Por la parte que se adeuda en cuenta corriente, un Aumento de Pasivo (aP).

Por lo tanto, si en la igualdad precedente ($Va = Vp$) reemplazamos cada una de las partes por los movimientos de Activo y Pasivo que las generaron quedará establecida la siguiente igualdad que representa la operación planteada:

$$aA = dA + aP$$

6.3. El Debe y el Haber

Los elementos que componen la igualdad contable dinámica (Activos, Pasivos, Patrimonio Neto, Resultados Negativos y Resultados Positivos) están sujetos a permanentes cambios, aumentos y disminuciones, como consecuencia de las operaciones que desarrolla la empresa.

Esos aumentos y disminuciones no se van a acumular en una suma algebraica, sino que cada uno de los elementos se dividirá en dos secciones: una para anotar los aumentos y otra para las disminuciones.

Una de las secciones se denomina Debe y la otra Haber.

Tomando la igualdad contable dinámica, tenemos:

$$A + R^- = P + PN + R^+$$

Los aumentos y disminuciones, por convención, se anotan de la siguiente manera:

- Para los elementos que se encuentran a la izquierda del signo igual (A y R⁻) los aumentos se anotan en el debe y las disminuciones en el haber.
- Para los elementos que se encuentran a la derecha del signo igual (PN, P, R⁺) los aumentos se anotan en el haber y las disminuciones en el debe.

Las anotaciones que se hacen en el debe se denominan débitos y decimos que el elemento en el que se realiza se *debita*.

Las anotaciones que se hacen en el haber se denominan créditos y decimos que el elemento en que se realiza se *acredita*.

Esta convención contable implica que, cada vez que representemos una variación patrimonial a través de una igualdad, a la izquierda del signo igual debemos anotar todos los movimientos que den lugar a débitos y a la derecha del mismo los que den lugar a créditos. De aquí podemos concluir que cualquiera sea el hecho económico que analicemos en el mismo deberá verificarse que el total de débitos sea igual al total de créditos.

A los efectos de analizar todos los movimientos que pueden dar lugar a anotaciones en el debe y en el haber consideremos el siguiente esquema:

| Debe | | Haber | |
|-----------------------------------|-----|-----------------------------------|-----|
| Activo Inicial | Ai | Pasivo Inicial | Pi |
| Aumentos de Activo | aA | Patrimonio Neto Inicial | PNi |
| Aumento de Resultados Negativos | R - | Aumentos de Pasivo | aP |
| Disminuciones de Patrimonio Neto | dPN | Aumentos de Patrimonio Neto | aPN |
| Disminuciones de Pasivo | dP | Aumentos de Resultados Positivos | R+ |
| Disminuciones de Rtdos. Positivos | dR+ | Disminuciones de Activo | dA |
| | | Disminuciones de Rtdos. Negativos | dR- |

Entre los movimientos se incluyeron el Activo, Pasivo y Patrimonio Neto iniciales, es decir los elementos que componen la igualdad contable estática al inicio de las actividades de la empresa.

Actividades prácticas de autoevaluación**Actividad 1**

Teniendo en cuenta que existe variación patrimonial sólo cuando un hecho económico provoca cambios en el activo y/o pasivo del Patrimonio, realizar la siguiente actividad:

Identificar cuáles de las siguientes situaciones vinculadas a una empresa constituyen variaciones patrimoniales:

- a) Compra de mercaderías a un proveedor abonando en efectivo.
- b) Ventas a clientes en cuenta corriente.
- c) El principal competidor abre una sucursal en la misma cuadra donde se ubica el local de ventas de la empresa.
- d) Un incendio destruye parcialmente mercaderías en el depósito de la empresa.
- e) El principal proveedor de la empresa decide el cierre de su negocio.
- f) El transcurso del tiempo va generando intereses sobre un préstamo obtenido que, oportunamente, deberán abonarse al banco.
- g) El sector administrativo de la empresa le solicita al sector compras la adquisición de papelería y útiles de escritorio.
- h) Materias primas existentes en los almacenes de la empresa son procesadas y transformadas en bienes terminados para la venta.
- i) Se obtiene de una institución financiera un crédito a pagar, con vencimiento a 180 días; la empresa firma un documento a favor de dicha entidad por el valor del préstamo que le otorgaron.
- j) Uno de los socios de la empresa vende su auto particular.
- k) Un cliente cancela el saldo de su deuda en cuenta corriente.
- l) Se emite un cheque de la cuenta corriente bancaria de la empresa para abonar la factura del consumo de energía eléctrica.

Actividad 2

Determinar qué tipo de variación patrimonial genera, desde el punto de vista de los efectos sobre el Patrimonio en su conjunto, cada uno de los hechos económicos que se detallan a continuación:

- a) Un cliente deposita en nuestra cuenta corriente bancaria el monto que nos adeuda.
- b) Se adquieren muebles de oficina y se adeuda el importe al proveedor.
- c) Se cobra en efectivo el saldo adeudado por un cliente más intereses por mora.
- d) Abonamos en efectivo la reparación de una máquina.
- e) Se venden mercaderías a un precio superior al costo de las mismas; se cobra en efectivo.
- f) Se cancela la deuda con un proveedor mediante la emisión de un cheque que incluye intereses por mora en el pago.

Actividad 3

En base a los datos que se indican a continuación referidos al Patrimonio y los resultados de una empresa:

a) Identificar si se trata de elementos componentes del Activo, Pasivo, Patrimonio Neto, o de Resultados Positivos o Negativos.

b) Una vez clasificados los elementos conforme al punto precedente, sumar el importe que corresponde a cada uno de los mismos y comprobar que se verifique la Igualdad Contable Dinámica.

| | | |
|----|--|--------|
| 1 | Camioneta adquirida por la empresa utilizada para el traslado de mercaderías | 15.000 |
| 2 | Dinero en efectivo | 2.345 |
| 3 | Erogaciones efectuadas para mantenimiento del inmueble | 6.740 |
| 4 | Anticipos recibidos de clientes | 1.600 |
| 5 | Aportes de los socios | 48.000 |
| 6 | Inmueble de la empresa donde se encuentra ubicado el local de ventas | 95.000 |
| 7 | Intereses obtenidos por depósitos bancarios a plazo fijo | 740 |
| 8 | Resultado positivo obtenido por la venta de mercaderías | 71.880 |
| 9 | Dinero depositado en cuenta corriente bancaria | 4.689 |
| 10 | Créditos a clientes por ventas en cuenta corriente | 3.400 |
| 11 | Destrucción de una computadora que utilizaba la administración | 2.876 |
| 12 | Resultado positivo obtenido por la venta de un mostrador en desuso | 2.580 |
| 13 | Deuda por tareas de limpieza efectuadas en el local de ventas | 2.700 |
| 14 | Mercaderías destinadas a la venta | 27.200 |
| 15 | Deuda con proveedores por compra de mercaderías | 34.500 |
| 16 | Anticipos efectuados a proveedores a cuenta de futuras compras | 2.800 |
| 17 | Sueldos abonados al personal | 1.950 |

Actividad 4

En base a los hechos económicos planteados para la Actividad 2 determinar las igualdades que representan a cada uno de ellos.

Tener en cuenta que en todos los casos Va y Vp deben reemplazarse por los correspondientes movimientos de Activos y Pasivos que las generan.

Actividad 5

Partiendo de las igualdades dadas, relatar una operación que responda a dicha igualdad y determinar a qué tipo de variación patrimonial corresponde.

A modo de ejemplo se desarrolla la resolución de la primera igualdad.

1. $aA = aP$. Operación: compro mercaderías y adeudo el importe correspondiente al proveedor. Variación: Patrimonial Permutativa.

2. $aA = R^+$ 3. $R^- = aP$ 4. $dP = dA$

Solución a las actividades**Actividad 1**

Son variaciones patrimoniales las detalladas en los puntos a, b, d, f, h, i, k y l.

No son variaciones patrimoniales las detalladas en los puntos c, e, g, y j. En los casos de c y e se trata de hechos que, si bien pueden tener incidencia en el funcionamiento futuro de la empresa, no producen alteraciones en los elementos componentes del Patrimonio, ya que son hechos ajenos al mismo. En el caso de g se trata de un pedido interno sin trascendencia patrimonial.

Actividad 2

- a) Variación Patrimonial Permutativa.
- b) Variación Patrimonial Permutativa.
- c) Variación Patrimonial Mixta Aumentativa.
- d) Variación Patrimonial Modificativa Disminutiva.
- e) Variación Patrimonial Mixta Aumentativa.
- f) Variación Patrimonial Mixta Disminutiva.

Actividad 3

| | |
|---------------------------------------|---------|
| Activo (1 + 2 + 6 + 9 + 10 + 14 + 16) | 150.434 |
| Pasivo (4 + 13 + 15) | 38.800 |
| Patrimonio Neto (5) | 48.000 |
| Resultados Positivos (7 + 8 + 12) | 75.200 |
| Resultados Negativos (3 + 11 + 17) | 11.566 |

$$A + R^- = PN + P + R^+$$

$$150.434 + 11.566 = 48.000 + 38.800 + 75.200$$

$$162.000 = 162.000$$

Actividad 4

- a) $aA = dA$
- b) $aA = aP$
- c) $aA = dA + R^+$
- d) $R^- = dA$
- e) $aA = dA + R^+$
- f) $dP + R^- = dA$

Actividad 5

2. Recibimos una donación de un rodado.
3. El proveedor nos carga intereses por mora en nuestra cuenta.
4. Se abona en efectivo la deuda a un proveedor.

Bibliografía

Arévalo, Alberto (1996): *Elementos de Contabilidad General*. Macchi, Buenos Aires.

Chávez, Osvaldo y otros (2001): *Sistemas Contables*. Macchi, Buenos Aires.

Chilcowsky, Oscar (1980): *Ensayo metodológico de aplicación práctica fundamentada: las cuentas como instrumento del procesamiento contable*. Avance, Buenos Aires.

Chyrikins, Héctor y otros (2004): *Variaciones patrimoniales*. La Ley, Buenos Aires.

Di Russo de Hauque, Leila y Hauque, Sergio (2002): *Fundamentos económicos de la Disciplina Contable*. Cívica.

Fowler Newton, Enrique (2003): *Contabilidad Básica*. La Ley, Buenos Aires.

Fronti de García, Luisa y otros (1996): *Contabilidad Presente y Futuro*. Macchi. Buenos Aires.

García Casella, Carlos y Rodríguez de Ramírez, Ma. Del Carmen (2001): *Elementos para una teoría general de la Contabilidad*. La ley, Buenos Aires.

Ostengo, Héctor (2007): *El Sistema de Información Contable*. Buyatti, Buenos Aires.

Pahlen Acuña, Ricardo y Campo, Ana María (2000): *Teoría Contable Aplicada*. Macchi, Buenos Aires.

Sasso, Hugo (1995): *El proceso Contable*. Macchi. Buenos Aires.

Sasso, Hugo y Campaña Rey, Ma. del Carmen (1994): *Las cuentas y su análisis*. Macchi, Buenos Aires.

Wirth, Ma. Cristina y Sánchez Brot, Luis (1993): *Contabilidad Básica-Registración Contable*. Interoceánicas.