

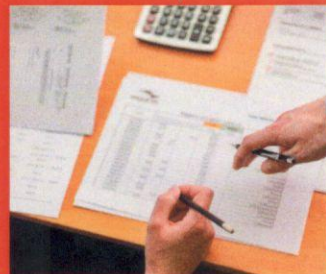
MIGUEL JORGE KLEIN

# TEORÍA CONTABLE

CASOS PRÁCTICOS CON  
ASPECTOS CONCEPTUALES

PLANTEOS CON SOLUCIONES ANALÍTICAS

ECUACIONES CONTABLES Y VARIACIONES PATRIMONIALES  
PRESUPUESTOS FINANCIERO Y ECONÓMICO,  
y BALANCE PROYECTADO  
INFORMACIÓN DE GESTIÓN Y ANÁLISIS DE COSTOS  
MODELOS CONTABLES



*Osmar D. Buyatti*  
LIBRERÍA EDITORIAL

Miguel Jorge Klein

# TEORÍA CONTABLE

## CASOS PRÁCTICOS ASPECTOS CONCEPTUALES

### Planteos con Soluciones Analíticas

Ecuaciones contables y variaciones patrimoniales

Presupuestos financiero y económico, y balance proyectado

Información de gestión y análisis de costos

Modelos contables

*Osmar D. Buyatti*  
LIBRERÍA EDITORIAL

CDD  
657

Miguel Jorge Klein  
Teoría Contable. Casos Prácticos. Aspectos Conceptuales.  
Planteos con Soluciones Analíticas. Variaciones Contables  
Estado de Situación Patrimonial Proyectado. Análisis de  
Costos. Modelos Contables  
1º Edición. - Buenos Aires:  
Osmar D. Buyatti - Librería Editorial, 2019.  
232 p.; 22,5 x 15,5 cm.

ISBN: 978-987-716-104-5

1. Contabilidad. 2. Análisis Contable. 3. Balance. I. Título.

© 2019 by **Osmar D. Buyatti**

Viamonte 1509 (C1055ABC) Buenos Aires - Argentina

Tel:(fax) (54-11) 4371-2512/4812-5492/4811-6173

HTTP://www.osmarbuyatti.com

e-mail: libros@osmarbuyatti.com

Diseño de tapa: AIS

Composición y armado: Andrés I. Silva - Jonathan M. Lavaise

Edición: Mayo 2019

Hecho el depósito que marca la Ley 11.723

Reservado todos los derechos de la presente edición para todos los países.  
Este libro no se podrá reproducir total o parcialmente por ningún método gráfico, electrónico, mecánico o cualquier otro, incluyendo sistemas de fotocopia y duplicación, registro magnetofónico o de alimentación de datos, sin expreso consentimiento de la editorial. Su infracción está penada por las leyes 11.723 y 25.446.

Tirada: 500 ejemplares

**I.S.B.N. 978-987-716-104-5**

82

 Teoría Contable

IMPRESO EN ARGENTINA

PRINTED IN ARGENTINA

Se terminó de imprimir en el mes de mayo de 2019, en **La Imprenta Ya**, Alféres Hipólito Bouchard 4381, Munro, Provincia de Buenos Aires.

*En reconocimiento a las instituciones de educación públicas y privadas que me permitieron compartir momentos de enriquecimiento personal como docente y básicamente como estudiante, ámbitos donde he respirado lo más apreciado: intentar ser libre.*



## PRÓLOGO

Si bien este *trabajo* se focaliza en la *presentación de ejercicios de la temática de la teoría contable*, se desarrollan no sólo *casos prácticos con sus planteos y soluciones analíticas*, sino además, los *temas* esbozados en los cuatro capítulos contienen *aspectos conceptuales* pertinentes con los casos.

Los ejercicios del *capítulo I* -“*Ecuación contable. Variaciones patrimoniales*”- vienen acompañados con *aspectos conceptuales del sistema de la partida doble, de las ecuaciones patrimoniales estática y dinámica, y de los tipos de variaciones patrimoniales*.

En el *capítulo II* -“*Información contable de gestión. Presupuestos financiero y económico, y estado de situación patrimonial proyectado*”- se ha encarado previamente a la presentación de los ejercicios, *consideraciones conceptuales de carácter prácticas* para tener las herramientas con el fin de poder preparar esos *presupuestos y balance proyectado*.

El *capítulo III* versa de la “*Información contable de gestión. Análisis de costos*”. En él se presentan *ejercicios y aspectos conceptuales* de distintos puntos vitales vinculados con esa temática: *métodos de costeo por absorción y de costeo directo, costos para la toma de decisiones, punto de equilibrio, contribución marginal, margen de seguridad y capacidad productiva*. Se debe agregar que se han *desarrollado distintas fórmulas* de los puntos citados en *función de las variables disponibles de la información contable* suministrada por las empresas.

Finalmente, el *capítulo IV* trata de los *modelos contables*. Se parte de los *aspectos conceptuales de los parámetros que conforman un modelo contable* con sus distintas opciones: *la unidad de medida -heterogénea u homogénea-, los criterios de valuación -valuación al costo o a valores corrientes- y el capital a mantener -financiero o físico-*.

En ese capítulo IV, por la importancia de un *tema trascendental en materia contable* como son *los estados contables y la medición de sus distintas partidas*, se hizo una presentación sumamente detallada y profunda de la *valuación*.

*ción al costo y a valores corrientes.* Por ello se hace hincapié en temas como la *valuación al costo en empresas comerciales, industriales y de servicios, los componentes del valor de costo y otros aspectos salientes pertinentes, los distintos tipos de valores corrientes y la determinación del valor de un activo.* Para ese cálculo del valor de un activo se han considerado el *costo histórico o costo histórico reexpresado, los valores de mercado -costo de reposición, valor neto de realización y valor neto de realización menos el margen de utilidad bruta-, la determinación del "valor de costo o mercado, el menor", los valores recuperables -el citado valor neto de realización y el valor de utilización económica-, el valor límite o valor recuperable y finalmente como se llega a ese valor de activo en cuestión.* Asimismo para conocer su mecánica, se presentan *casos básicos para la reexpresión de los estados contables por los cambios del poder adquisitivo de la moneda*, al margen de las vicisitudes en su aplicación por parte de los organismos profesionales y de la doctrina.

Concluye el capítulo con un *caso práctico de los distintos modelos viables*, con los comentarios salientes para cada uno de ellos.

## ÍNDICE

Prólogo .....	5
---------------	---

### CAPÍTULO I ECUACIONES CONTABLES. VARIACIONES PATRIMONIALES.

1. Sistema de la partida doble para las registraciones contables. ....	13
1.1. Aspectos conceptuales .....	13
1.2. Características de la mecánica de la partida doble .....	16
2. Ecuaciones contables: estática y dinámica. ....	16
3. Variaciones patrimoniales. ....	18
3.1. Variaciones patrimoniales permutativas. ....	18
3.2. Variaciones patrimoniales modificativas. ....	19
4. Ejercicios 1 a 4. ....	21

### CAPÍTULO II INFORMACIÓN CONTABLE DE GESTIÓN. PRESUPUESTOS FINANCIERO Y ECONÓMICO, Y ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL PROYECTADO.

1. Presupuesto financiero. ....	35
1.1. La variación del efectivo. ....	35
1.2. Las causas (ítems) de la variación del efectivo. ....	36



1.2.1. Actividades operativas.....	36
2. Presupuesto económico o estado de resultados proyectado.....	37
2.1. Presupuesto de ventas.....	37
2.2. Presupuesto de costo de ventas.....	37
2.3. Presupuesto de gastos operativos.....	37
2.4. Presupuesto de gastos financieros.....	38
2.5. Resumen de ítems del presupuesto económico.....	38
3. Estado de situación patrimonial proyectado.....	38
4. Presupuestos financiero y económico, y estado de situación patrimonial proyectado. Ejercicios 5 a 9.....	39
	41

### CAPÍTULO III

## INFORMACIÓN CONTABLE DE GESTIÓN. ANÁLISIS DE COSTOS.

1. Métodos de costeo por absorción y de conteo directo.....	63
1.1. Conceptos.....	63
1.2. Ejercicios 10 y 11.....	63
2. Costos para la toma de decisiones. Ejercicios 12 y 13.....	64
3. Punto de equilibrio.....	75
3.1. Introducción: Ecuación básica. Fórmulas de las ventas en el punto de equilibrio. Casos básicos.....	79
3.1.1. Ecuación básica.....	79
3.1.2. Fórmulas de las ventas en el punto de equilibrio.....	79
3.1.3. Casos básicos.....	80
3.2. Ejercicios 14 a 23.....	82
4. Contribución marginal. Ejercicio 24.....	87
5. Margen de seguridad.....	108
5.1. Conceptos e introducción práctica.....	110
5.2. Desarrollo de fórmulas.....	110
5.3. Ejercicio 25.....	112
6. Capacidad productiva instalada y proyectada.....	116
6.1. Conceptos.....	117
6.2. Ejercicio 26.....	117
	118

7. Margen de seguridad y capacidad operativa instalada. Ejercicio 27.....	120
8. Punto de equilibrio y contribución marginal. Ejercicio 28.....	127
9. Punto de equilibrio y margen de seguridad. Ejercicios 29 a 32.....	129
10. Punto de equilibrio y capacidad productiva. Ejercicios 33 y 34.....	138
11. Punto de equilibrio, margen de seguridad y capacidad operativa. Ejercicios 35 a 40.....	142
Apéndice.....	162

### CAPÍTULO IV

## MODELOS CONTABLES.

1. Parámetros que conforman un modelo contable.....	165
1.1. La unidad de medida.....	166
1.2. Los criterios de valuación.....	168
1.2.1. Valuación al costo.....	168
1.2.2. Valores corrientes.....	173
1.2.2.1. Conceptos.....	173
1.2.2.2. Tipos de valores corrientes.....	173
1.2.3. Valor de los bienes en los distintos momentos de la vida de las empresas.....	175
1.2.3.1. Valor de los bienes incorporados por aportes.....	175
1.2.3.2. Valor de los bienes incorporados por compra o por producción.....	175
1.2.3.3. Valor de los bienes al cierre de ejercicio.....	175
1.2.4. Casos prácticos elementales para la interpretación de los criterios de valuación.....	177
1.2.5. Resultados a través del tiempo según el criterio de valuación.....	180
1.2.6. Determinación del valor de un activo.....	182
1.3. Capital a mantener.....	186
1.3.1. Capital a mantener financiero.....	187
1.3.2. Capital a mantener físico.....	188
2. Distintos modelos contables.....	189
2.1. Consideraciones.....	189

2.2. Casos básicos de la aplicación de la reexpresión de los estados contables por los cambios en el poder adquisitivo de la moneda. 190

2.3. Caso práctico con los modelos contables viables. Ejercicio 41... 203

Bibliografía ..... 229

# CAPÍTULO I

## ECUACIONES CONTABLES.

## VARIACIONES PATRIMONIALES.

### 1. SISTEMA DE LA PARTIDA DOBLE PARA LAS REGISTRACIONES CONTABLES.

#### 1.1. Aspectos conceptuales.

El sistema de la partida doble para las registraciones contables implica como mínimo *dos imputaciones* en dos variables de la ecuación contable. En 1494 Fray Luca Pacioli fue quien presentó ese sistema de la partida doble a través de dos anotaciones en cada operación para que se cumpla la igualdad básica de la ecuación contable: una anotación en el *debe* y otra en el *haber*. Se parte de la igualdad entre el *debe* y el *haber*. Por un convencionalismo se ubica el *debe* a la izquierda y el *haber* a la derecha:

$$\text{Debe} = \text{Haber}$$

Para relacionar ese *debe* y *haber* con las variables de la ecuación contable partimos de esta igualdad:

**Activo = Pasivo + Patrimonio neto + Resultados positivos – Resultados negativos**

Si se presentan las cinco variables con signo positivo, la ecuación que nos queda es la siguiente:

**Activo + Resultados negativos = Pasivo + Patrimonio neto + Resultados positivos**

El *debe* está representado por el *activo* y los *resultados negativos* y el *haber* por el *pasivo*, el *patrimonio neto* y los *resultados positivos*, o sea:



**Debe (Activo + Resultados negativos) =  
Haber (Pasivo + Patrimonio neto + + Resultados positivos)**

Como se expresó en cada transacción por el sistema de registración contable por partida doble, corresponde hacer como mínimo dos anotaciones, en general, una en el *debe* en algunas de las dos variables *-activo* o *resultados negativos-* y la otra en el *haber* en alguna de las tres variables restantes *-pasivo* o *patrimonio neto* o *resultados positivos-*. Debido a que tanto el *debe* como el *haber* pueden recibir anotaciones de cargos (incrementos) o descargos (disminuciones) en sus importes o saldos, puede darse la situación que se produzcan por un hecho económico dos o más anotaciones simultáneas en las variables del *debe* como del *haber* de la ecuación presentada. Así por ejemplo, con respecto a las variables del *debe* de esa ecuación, si acontece un siniestro por un incendio -o sea una pérdida o resultado negativo- que afecte a un activo -mercaderías en stock- no cubierto por un seguro, tendríamos dos anotaciones en variables del *debe*: una disminución o descargo en el *activo* (menos stock de mercancías) y más *resultados negativos*.

Las expresiones de *debe* y *haber* tienen su sustento conceptual en aspectos racionales que se pueden expresar a través de algunos ejemplos:

#### 1) *Inicio de actividades en un negocio con aporte del titular de dinero en efectivo.*

En este caso aumenta el *activo* -disponibilidad de efectivo- (anotación en el *debe*) y se incrementa el patrimonio neto por el capital aportado (anotación en el *haber*). La anotación en el *debe* señala que la caja del negocio (el dinero en efectivo) le debe a un acreedor -el socio que aportó el capital-.

#### 2) *Compra de mercaderías a crédito.*

La adquisición de mercaderías a crédito implica aumentos en el *activo* por el ingreso de bienes (anotación en el *debe*) y en el *pasivo* por el endeudamiento con el proveedor (imputación en el *haber*). La registración en el *debe* indica que por el ingreso de bienes, esas mercaderías le deben al proveedor que financia la compra.

#### 3) *Pago en efectivo de gastos de limpieza del local.*

En esta transacción la anotación en el *debe* corresponde a un *resultado negativo* -gastos de limpieza- y la registración en el *haber* es un crédito al rubro que representa el dinero en efectivo que salió de las arcas de la empresa. La lectura que se da a esta operación es la siguiente: el gasto se carga o es deudor frente al dinero en efectivo que se hace acreedor por afrontar dicha erogación.

#### 4) *Venta de mercaderías a crédito con un beneficio para la empresa.*

Esta operación implica afectar registros de la venta a crédito y del costo de las mercaderías que se entregaron.

Por un lado, la *venta de las mercaderías* implica una anotación en el *debe* cargando -debitando- al cliente lo que debe cancelar y el otro registro se realiza en el *haber* por el importe de la *venta facturada*. La lectura que se da por dicha venta es esta: el deudor por la venta le debe a un rubro o cuenta de contrapartida que es acreedor por el importe de la venta.

Por otro lado, el *costo de las mercaderías vendidas* requiere una anotación en el *debe* por dicho costo y otra anotación en el *haber* por las *mercaderías que salieron* de la empresa. Leemos las registraciones de la siguiente forma: el costo de ventas carga o debe a las mercaderías que se hacen acreedoras por la entrega al cliente.

Cuando hay un beneficio para la empresa por la venta, el mismo está dado por la diferencia entre el cargo efectuado al cliente por lo que debe abonar y el crédito por las mercaderías que se entregaron, siendo la primera imputación -cargo al cliente- mayor a la segunda imputación -descargo por la salida de bienes-. Dicho beneficio se representa por otra vía: la diferencia entre un *resultado positivo* -la venta- y un *resultado negativo* -el costo de dicha venta-, donde la diferencia entre la venta y el costo es igual a la que existe entre el incremento de un *activo* -crédito a cobra al cliente- y la disminución de ese *activo* -por las mercaderías que ya no pertenecen a la empresa-.

Si bien el objetivo de la empresa es obtener un lucro por las ventas, se puede dar el caso de tener operaciones con un resultado negativo. Esa pérdida se da cuando el importe de la venta es menor que el costo de la misma.

#### 5) *Retiro de dinero en efectivo del dueño de la empresa.*

Este hecho requiere una anotación en el *debe*, cargando al dueño por el retiro efectuado y otro registro en el *haber* por el descargo que hace la caja de la empresa al realizar el pago. La lectura de esta operación es la siguiente: el dueño es deudor por el retiro de dinero y la caja se hace acreedor pues afrontó la salida de dinero. En esta transacción se supone que el retiro realizado por el dueño es de rutina para sus necesidades y la del entorno familiar, y no como consecuencia de utilidades que han surgido del estado de resultados de un período anual.



## 1.2. Características de la mecánica de la partida doble.

Finalmente, si bien en este texto no se hace hincapié en las registraciones contables, se efectúan comentarios sobre la ecuación contable dinámica, en forma somera del sistema de la partida doble para asentar las operaciones o transacciones de hechos económicos. Es por ello, que para concluir se hacen apreciaciones del *sistema de la partida doble*, haciendo referencia a las características del mismo en función de la *mecánica* que emplea. A tal efecto se pueden citar estas características:

- 1) **Débitos** en cuentas del **activo** y de **resultados negativos** implican un **incremento** en esas variables de la ecuación contable.
- 2) **Créditos** en cuentas del **activo** y de **resultados negativos** indican una **disminución** en esas variables de la ecuación patrimonial.
- 3) **Créditos** en cuentas de **pasivo**, **patrimonio neto** y **resultados positivos** señalan un **aumento** en esas variables de la igualdad contable.
- 4) **Débitos** en cuentas de **pasivo**, **patrimonio neto** y **resultados positivos** implican **disminuciones** en esas variables de la igualdad contable.
- 5) El importe de los **débitos** debe ser igual al de los **créditos** en cada **operación**.
- 6) La sumatoria de los **saldos** de las cuentas del **debe**, debe ser igual a la sumatoria de los **saldos** de las cuentas del **haber**.

## 2. ECUACIONES CONTABLES: ESTÁTICA Y DINÁMICA.

La *ecuación o igualdad contable o patrimonial estática o básica o inicial* suele presentarse de esta forma:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio neto}$$

De esa manera se pretende exponer que el activo ha surgido o ha sido financiado por *terceros ajenos a la empresa (pasivo)* y por *aportes propios* del titular o dueño o socios de la empresa (*patrimonio neto o patrimonio*). Agregar al término patrimonio la palabra *neto* es algo redundante. La justificación relativa que puede tener es que dicho patrimonio surge de restar -netear- del activo al pasivo.

La *ecuación o igualdad contable dinámica* contempla además de las

tres variables señaladas -*activo, pasivo y patrimonio neto*- a los *resultados positivos y negativos*. De tal manera, la ecuación contable dinámica queda conformada así:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio neto} + \text{Resultados positivos} - \text{Resultados negativos}$$

Esas otras de variables provocan *alteraciones o modificaciones cuantitativas* en el patrimonio: los resultados positivos aumentan el patrimonio y los resultados negativos deterioran dicho patrimonio. Cabe indicar que existe una tercera posibilidad de alterar cuantitativamente el patrimonio, como por caso: por nuevos aportes de capital de los titulares de la empresa, reducción de ese capital, retiros de los titulares en concepto de beneficios generados o por aportes de los titulares para cubrir pérdidas.

Habitualmente, el punto de partida o nacimiento de la ecuación contable está dada por el aporte de elementos del activo por parte del dueño o titular de la empresa que configura el capital. Por ello, la ecuación inicial se presenta así:

$$\text{Activo} = \text{Capital}$$

A ese capital se lo denomina patrimonio inicial. Por ello, la ecuación se puede expresar de esta forma:

$$\text{Activo} = \text{Patrimonio neto}$$

De surgir deudas ya sea por aportes pasivos de los titulares de la empresa al constituirse la misma, o por compromisos que se asumen por distintas operaciones -como la compra de bienes a crédito-, la ecuación se presenta de esta manera:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio neto}$$

Con las *transacciones o hechos económicos* que afectan *cuantitativamente al patrimonio*, se llega a la ecuación contable dinámica mencionada anteriormente:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio neto} + \text{Resultados positivos} - \text{Resultados negativos}$$

Para fines didácticos de los ejercicios prácticos, resulta conveniente presentar de esa forma la ecuación contable a los efectos de poder observar las modificaciones cuantitativas en el patrimonio producto de los resultados. Efectuada esta acotación nada impide que la ecuación dinámica se presente de esta forma:



**Activo - Pasivo = Patrimonio neto + Resultados positivos - Resultados negativos**

En la preparación del estado de situación patrimonial se estiliza presentar al mismo con esta ecuación:

**Activo = Pasivo + Patrimonio neto + Resultados no asignados**

Esos resultados no asignados están configurados por los resultados positivos que no tuvieron un destino específico y los resultados negativos que no fueron cubiertos por los titulares de la empresa.

### 3. VARIACIONES PATRIMONIALES.

El patrimonio de un ente tiene una variación ante cada hecho económico o transacción que corresponde registrar. Esas *variaciones patrimoniales* son de dos tipos:

- 1) *permutativas o neutrales* y
- 2) *modificativas o diferenciales*.

#### 3.1. Variaciones patrimoniales permutativas.

En las *variaciones patrimoniales permutativas* el patrimonio se altera en su *calidad*. Esto significa que si la cantidad del patrimonio se mantiene constante luego de un hecho económico u operación, *no ha existido un resultado* -positivo o negativo- que haya alterado su cuantía. Existen *cuatro combinaciones de variaciones patrimoniales permutativas* habituales y una quinta variación de carácter esporádico. En las cuatro primeras se alteran partidas del activo y pasivo por montos iguales y en la quinta, la variación es en partidas del patrimonio neto. Se pasará a cada una de ellas, presentando las cuatro primeras habituales y finalmente, la quinta de carácter no asiduo, con ejemplos de transacciones:

##### 1) *Aumento y disminución del activo en forma simultánea y por montos iguales.*

Un ejemplo es la *compra de mercaderías al contado en efectivo*. En este caso, la empresa tiene un incremento en su activo por las mercaderías adquiri-

das y simultáneamente una disminución de ese activo por la entrega de dinero en efectivo por igual importe que el ingreso de esas mercaderías. Ha cambiado la tipificación o composición de su activo: se tienen más bienes de cambio y menos disponibilidades de caja.

##### 2) *Disminución y aumento del pasivo de manera simultánea y por montos iguales.*

Un caso de esta alteración patrimonial es la *cancelación de una deuda, dando nacimiento a otra*. Vale decir que se trata realmente de una transformación de un pasivo por otro.

##### 3) *Incrementos de activo y pasivo en forma simultánea y por montos iguales.*

Se puede dar como ejemplo la *adquisición de materias primas a crédito*.

##### 4) *Disminuciones de pasivo y activo de manera simultánea y por montos iguales.*

La *cancelación de una deuda abonando con dinero en efectivo* es un caso para esta cuarta combinación de las variaciones patrimoniales permutativas.

Hay una quinta combinación en las variaciones patrimoniales permutativas:

##### 5) *Disminución e incremento del patrimonio neto en forma simultánea y por montos iguales.*

El ejemplo que se puede dar es la *distribución de dividendos de una sociedad anónima con la emisión de nuevas acciones*. Se trata de una operación que no se da con demasiada asiduidad.

#### 3.2. Variaciones patrimoniales modificativas.

En las *variaciones patrimoniales modificativas* el patrimonio se altera *cuantitativamente*. En estos casos el hecho económico u operación provoca un *aumento o disminución de los resultados*, vale decir que se ha producido un beneficio o un quebranto, respectivamente. Ello significa que se empleará en la registración algún rubro representativo de los resultados positivos o negativos, con una salvedad, cuando se utiliza en los registros un rubro del patrimonio neto, que es el caso de un aumento o disminución de ese patrimonio neto (caso 5). Las combinaciones de las variaciones patrimoniales modificativas son:



**1) Aumento del activo con un resultado positivo.**  
Como ejemplo se puede citar a la *recepción de efectivo por una donación*.

**2) Disminución del activo con un resultado negativo.**  
En este caso podemos mencionar el *perjuicio de un activo por un siniestro no cubierto por un seguro*.

**3) Aumento del pasivo con un resultado negativo.**  
Por ejemplo, se está en presencia de esta situación cuando *se recibe la factura por haber consumido un servicio*.

**4) Disminución del pasivo con un resultado positivo.**  
La *condonación de una deuda impositiva* constituye un ejemplo para este caso.

Se presentará un quinto caso de una variación patrimonial modificativa, en base a lo señalado a comienzo de este punto 3.2.:

**5) Incremento o disminución del patrimonio neto.**  
El caso típico de un *aumento de patrimonio neto* está dado por *aportes en efectivo o en especie del titular o de los socios* de una empresa en concepto de incremento del capital.

Los *retiros por utilidades efectuados por el dueño o los socios* de una empresa representan una situación habitual y periódica que produce una *disminución del patrimonio neto*.

A las cinco combinaciones señaladas se le pueden agregar otras cuatro variaciones patrimoniales modificativas que surgen de las primeras cuatro primeras variaciones patrimoniales permutativas -señaladas anteriormente-, pero que en estos casos alteran partidas del activo y pasivo por montos desiguales.

Cabe señalar que estas cuatro variaciones patrimoniales modificativas adicionales, para algunos -cada vez menos- autores constituyen un tercer tipo de variaciones patrimoniales. A tal efecto, las denominan *variaciones patrimoniales mixtas*. En este caso, consideran que se trata de hechos económicos u operaciones que tienen rasgos o características propias de las variaciones patrimoniales permutativas, pero existe un resultado colateral que las tipificaría como variaciones patrimoniales mixtas. Particularmente, estimo que no es adecuado considerar este tercer tipo de variaciones patrimoniales, pues en definitiva se produce una alteración patrimonial cuantitativa. Vale decir, es perfectamente

atendible la posición de que estamos en presencia de variaciones patrimoniales modificativas. Esas cuatro combinaciones que se pueden agregar, son éstas:

**6) Aumento y disminución del activo en forma simultánea por montos desiguales.**

La *venta de mercaderías con un beneficio o pérdida* en la operación es un caso típico.

**7) Disminución y aumento del pasivo de manera simultánea por importes distintos.**

Un caso de esta situación es la *documentación de una deuda* que se había contraído anteriormente, *donde el acreedor efectúa una quita*.

**8) Incrementos de activo y pasivo por montos desiguales.**

Se puede ejemplificar este caso con la *compra de bienes a crédito con un recargo* efectuado por el proveedor por retiro de los mismos en una fecha posterior a la convenida.

**9) Disminuciones de activo y pasivo por importes desiguales.**

La *cancelación de una deuda con una quita* realizada por el proveedor es un ejemplo de esta situación.

#### 4. EJERCICIOS 1 A 4.

##### Ejercicio 1<sup>1</sup>

##### Planteo:

##### Objetivo:

Tomando en cuenta la ecuación patrimonial o contable (igualdad contable básica) al inicio de las actividades ( $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio neto}$ ), se pide:

1) Presentar las nuevas ecuaciones contables ( $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio neto} + \text{Resultados positivos} - \text{Resultados negativos}$ ) en base a las operaciones que se mencionan.

<sup>1</sup> En el libro "Sistemas contables. Casos prácticos de contabilidad. Planteos con soluciones analíticas" editado por La Ley en marzo del 2012, presento el tema con las registraciones contables de casos prácticos.

- 2) Determinar si hubo aumento y/o disminución en los términos de la ecuación patrimonial.
- 3) Señalar el tipo de variación patrimonial -permutativa o modificativa- producida por cada operación.

Datos:

El estado patrimonial inicial del comerciante Sr. Triguero Telmo está conformado por:

Dinero en efectivo	\$ 2.000
Dinero depositado en cuenta corriente del Banco Sur	7.000
Mercaderías en existencia	9.000
Local	10.000
Muebles y máquinas de oficina	1.000
Deudas por compras de mercaderías sin documentar	6.000
Deudas por compras de mercaderías documentadas	3.000
Capital	20.000

Se mencionan a continuación una serie de operaciones efectuadas por ese comerciante:

- 1) Un cliente efectúa un pedido de mercaderías por \$ 7.000 y entrega \$ 3.000 en efectivo como anticipo.
- 2) Se compran estanterías por \$ 2.500 abonando \$ 1.500 con cheque contra Banco Sur y el resto con documento a 30 días.
- 3) Vende mercaderías por \$ 2.000 recibiendo un cheque por \$ 500, un pagaré por \$ 1.000 y el resto se debita en la cuenta al cliente. El costo de venta asciende a \$ 1.500.
- 4) Adquiere mercaderías por \$ 5.000 al contado, emitiendo un cheque contra Banco Sur, con un descuento por pronto pago del 10 %.
- 5) Recibe un cheque y entrega el pagaré emitido por el cliente según la operación 3.
- 6) Entrega las mercaderías por el pedido de la operación 1 y recibe un cheque por el saldo. El costo de esas mercaderías vendidas es de \$ 6.000.
- 7) Entrega un cheque de terceros a un proveedor por \$ 4.000 a cuenta de lo adeudado.
- 8) De un cliente percibe \$ 100 en efectivo y un pagaré por \$ 400.
- 9) Recibe la factura de la luz por \$ 200 por el consumo del período.

- 10) Hace un retiro por \$ 1.000 en efectivo, cargándose a su cuenta particular.
- 11) Cancela un pagaré emitido endosando cheques por \$ 1.000.
- 12) Se prepara la liquidación por las comisiones a los vendedores. El monto asciende a \$ 500.

### Solución propuesta:

Operación	Ecuaciones contables	Aumento y/o disminución en los términos de la ecuación	Variación patrimonial
	Activo - Pasivo = Patrimonio Neto		Origen o inicial (a)
	Activo - Pasivo = Patrimonio Neto + Resultados Positivos - Resultados Negativos		
	Efectivo + Dinero en bancos + Mercaderías + Local + Bienes de oficina - Deudas sin documentar - Pagarés emitidos =		
	2.000 + 7.000 + 9.000 + 10.000 + 1.000 - 6.000 - 3.000 =		
	= Capital		
	= 20.000		
	Efectivo + Dinero en bancos + Mercaderías + Local + Bienes de oficina - Deudas sin documentar - Pagarés emitidos =		
	5.000 + 7.000 + 9.000 + 10.000 + 1.000 - 6.000 - 3.000 =		
	- Anticipos de clientes = Capital		
	- 3.000 = 20.000		
1	20.000 = 20.000		
Pedido del cliente	Efectivo + Dinero en bancos + Mercaderías + Local + Bienes de oficina - Deudas sin documentar - Pagarés emitidos =		
	5.000 + 7.000 + 9.000 + 10.000 + 1.000 - 6.000 - 3.000 =		
	- Anticipos de clientes = Capital		
	- 3.000 = 20.000		
	20.000 = 20.000		
2	Efectivo + Dinero en bancos + Mercaderías + Local + Bienes de oficina - Deudas sin documentar - Pagarés emitidos =		
Compra estanterías	5.000 + 5.500 + 9.000 + 10.000 + 1.000 + 2.500 - 6.000 - 4.000 - 3.000 = 20.000		
	- Pagarés emitidos - Anticipos de clientes = Capital		
	- 4.000 - 3.000 = 20.000		
	20.000 = 20.000		
3	Efectivo y cheques + Dinero en bancos + Cuentas a cobrar + Pagarés recibidos + Mercaderías + Local + Bienes de oficina +		
Venta de mercaderías	5.500 + 5.500 + 500 + 1.000 + 7.500 + 10.000 + 1.000 +		
	+ Estanterías - Deudas sin documentar - Pagarés emitidos - Anticipos de clientes = Capital + Ganancia		
	venta mercaderías		
	+ 2.500 - 6.000 - 4.000 - 3.000 = 20.000 + 500		
	20.500 = 20.500		
4	Efectivo y cheques + Dinero en bancos + Cuentas a cobrar + Pagarés recibidos + Mercaderías + Local + Bienes de oficina +		
Compra mercaderías	5.500 + 1.000 + 500 + 1.000 + 12.000 + 10.000 + 1.000 +		
	+ Estanterías - Deudas sin documentar - Pagarés emitidos - Anticipos de clientes = Capital + Ganancia		
	venta mercaderías		
	+ 2.500 - 6.000 - 4.000 - 3.000 = 20.000 + 500		
	20.500 = 20.500		
5	Efectivo y cheques + Dinero en bancos + Cuentas a cobrar + Mercaderías + Local + Bienes de oficina +		
Recibe cheque por documento	6.500 + 1.000 + 500 + 12.000 + 10.000 + 1.000 + 2.500 -		
	- Deudas sin documentar - Pagarés emitidos - Anticipos de clientes = Capital + Ganancia		
	venta mercaderías		
	- 6.000 - 4.000 - 3.000 = 20.000 + 500		
	20.500 = 20.500		
6	Efectivo y cheques + Dinero en bancos + Cuentas a cobrar + Mercaderías + Local + Bienes de oficina +		
Entrega mercaderías	+ Estanterías -		
	10.500 + 1.000 + 500 + 6.000 + 10.000 + 1.000 + 2.500 -		
	- Deudas sin documentar - Pagarés emitidos = Capital + Ganancia		
	venta mercaderías		
	- 6.000 - 4.000 = 20.000 + 1.500		
	21.500 = 21.500		
7	Efectivo y cheques + Dinero en bancos + Cuentas a cobrar + Mercaderías + Local + Bienes de oficina +		
Entrega a proveedor	+ Estanterías -		
	6.500 + 1.000 + 500 + 6.000 + 10.000 + 1.000 + 2.500 -		
	- Deudas sin documentar - Pagarés emitidos = Capital + Ganancia		
	venta mercaderías		
	- 2.000 - 4.000 = 20.000 + 1.500		
	21.500 = 21.500		



	Activo y cheques + Dinero en bancos + Pagares recibidos + Mercaderías + Local + Bienes de oficina + Estanterías	Aumento y disminución de activo	Permutativa
8 Cliente paga	6.600 + 1.000 + 400 + 6.000 + 10.000 + 1.000 + 2.500 - - Deudas sin documentar - Pagares emitidos = Capital + Ganancia venta mercaderías - 2.000 - 4.000 = 20.000 + 1.500 21.500 = 21.500	Aumento y disminución de activo	Permutativa
9 Recibe factura luz	6.600 + 1.000 + 400 + 6.000 + 10.000 + 1.000 + 2.500 - - Deudas sin documentar - Pagares emitidos = Capital + Ganancia venta mercaderías - Pérdida por luz - 2.200 - 4.000 = 20.000 + 1.500 - 200 21.300 = 21.300	Aumento de pasivo y aumento de resultados negativos	Modificativa
10 Retiro del dueño	6.600 + 1.000 + 400 + 6.000 + 10.000 + 1.000 + + Estanterías - Deudas sin documentar - Pagares emitidos = Capital + Ganancia venta mercaderías - - Pérdida por luz + 2.500 - 2.200 - 4.000 = 20.000 + 1.500 - 200 21.300 = 21.300	Aumento y disminución de activo	Permutativa
11 Cancela pagaré	6.600 + 1.000 + 400 + 6.000 + 10.000 + 1.000 + + Estanterías - Deudas sin documentar - Pagares emitidos = Capital + Ganancia venta mercaderías - - Pérdida por luz + 2.500 - 2.200 - 3.000 = 20.000 + 1.500 - 200 21.300 = 21.300	Disminución de activo y disminución pasivo	Permutativa
12 Líquida comisiones	6.600 + 1.000 + 400 + 6.000 + 10.000 + 1.000 + + Estanterías - Deudas sin documentar - Pagares emitidos = Capital + Ganancia venta mercaderías - Pérdida por luz + 2.500 - 2.700 - 3.000 = 20.000 + 1.500 - 200 - - Pérdida por comisiones - 500 20.800 = 20.800	Aumento de pasivo y aumento de resultados negativos	Modificativa

(a) Se la puede considerar como variación modificativa (o diferencial).

## Ejercicio 2

### Planteo:

### Objetivo:

Partiendo de la ecuación contable estática expresada en el momento de inicio de actividades, se solicita:

- 1) Establecer las nuevas ecuaciones patrimoniales (dinámicas) que se producen por los hechos económicos.
- 2) Indicar el tipo de variación que se produce en el patrimonio en cada operación.

### Datos:

El estado patrimonial inicial de la empresa Candombe SRL está compuesto por:

Caja	\$
Mercaderías	8.000
Muebles y Útiles	28.000
Proveedores	1.000
Obligaciones a Pagar	5.000
Capital Social	2.000
	30.000

Se detallan a continuación una serie de operaciones realizadas por esa empresa:

- 1) Abre una cuenta corriente en el Banco Sur depositando \$ 2.500 en efectivo.
- 2) Vende mercaderías por \$ 3.000 en cuenta corriente. El costo de la venta es de \$ 2.000.
- 3) Entrega un anticipo por un pedido de mercaderías a un proveedor emitiendo un cheque contra el Banco Sur por \$ 1.000.
- 4) El Banco Sur debita \$ 100 por comisiones en la apertura de la cuenta corriente.
- 5) Recibe un cheque de un cliente por \$ 2.000 a cuenta de lo adeudado.
- 6) Deposita en el Banco Sur el cheque recibido según la operación anterior.
- 7) Recibe las mercaderías solicitadas según la operación 3. Paga al contado en efectivo el saldo por \$ 1.000.
- 8) Vende mercaderías por \$ 6.000 al contado recibiendo un cheque. Practica un descuento del 5 % por pronto pago. El costo de dicha venta es de \$ 5.000.
- 9) Compra artículos para la reventa en cuenta corriente por \$ 4.000.
- 10) Suscribe el contrato de alquiler de un local destinado a la administración y ventas. El alquiler mensual asciende a \$ 100, pagadero por mes vencido. En el acto abona en efectivo un mes de alquiler en concepto de depósito en garantía.
- 11) El contador entrega su factura por \$ 200 por la implantación de un sistema contable.
- 12) Abona en efectivo el alquiler del mes.
- 13) Compra una camioneta por \$ 3.000, entrega un cheque por \$ 2.000 contra el Banco Sur y emite dos documentos por igual importe a 30 y 60 días.
- 14) Paga con cheque contra Banco Sur la factura del contador.

## Solución propuesta:

Operación	Ecuaciones contables	Variación
	Activo - Pasivo = Patrimonio Neto	
	Activo - Pasivo = Patrimonio Neto + Resultados Positivos - Resultados Negativos	
	Caja + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores - Obligaciones a Pagar = Capital Social	
	8.000 + 28.000 + 1.000 - 5.000 - 2.000 = 30.000	
1	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores - Obligaciones a Pagar = Capital Social	
Abre cuenta en banco	5.500 + 2.500 + 28.000 + 1.000 - 5.000 - 2.000 = 30.000	
	30.000 = 30.000	
2	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores - Obligaciones a Pagar =	
Venta mercaderías	5.500 + 2.500 + 3.000 + 28.000 + 1.000 - 5.000 - 2.000 =	
	Capital Social + Ventas - Costo de Ventas	
	30.000 + 3.000 - 2.000	
	31.000 = 31.000	
3	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Anticipos a Proveedores + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores -	
Anticipo a proveedor	5.500 + 1.500 + 3.000 + 1.000 + 28.000 + 1.000 - 5.000 -	
	Obligaciones a Pagar = Capital Social + Ventas - Costo de Ventas	
	- 2.000 = 30.000 + 3.000 - 2.000	
	31.000 = 31.000	
4	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Anticipos a Proveedores + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores -	
Comisiones bancarias	5.500 + 1.400 + 3.000 + 1.000 + 28.000 + 1.000 - 5.000 -	
	Obligaciones a Pagar = Capital Social + Ventas - Costo de Ventas - Comisiones Bancarias	
	- 2.000 = 30.000 + 3.000 - 2.000 - 100	
	30.900 = 30.900	
5	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Anticipos a Proveedores + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores -	
Cheque de cliente	7.500 + 1.400 + 1.000 + 1.000 + 28.000 + 1.000 - 5.000 -	
	Obligaciones a Pagar = Capital + Ventas - Costo de Ventas - Comisiones Bancarias	
	- 2.000 = 30.000 + 3.000 - 2.000 - 100	
	30.900 = 30.900	
6	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Anticipos a Proveedores + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores -	
Cheque de banco	5.500 + 3.400 + 1.000 + 1.000 + 28.000 + 1.000 - 5.000 -	
	Obligaciones a Pagar = Capital + Ventas - Costo de Ventas - Comisiones Bancarias	
	- 2.000 = 30.000 + 3.000 - 2.000 - 100	
	30.900 = 30.900	
7	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores - Obligaciones a Pagar =	
Recibe mercaderías	4.500 + 3.400 + 1.000 + 28.000 + 1.000 - 5.000 - 2.000 =	
	Capital Social + Ventas - Costo de Ventas - Comisiones Bancarias	
	= 30.000 + 3.000 - 2.000 - 100	
	30.900 = 30.900	
8	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores - Obligaciones a Pagar =	
Vende mercaderías	10.200 + 3.400 + 1.000 + 23.000 + 1.000 - 5.000 - 2.000 =	
	Capital Social + Ventas - Costo de Ventas - Comisiones Bancarias	
	= 30.000 + 8.700 - 7.000 - 100	
	31.600 = 31.600	
9	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores - Obligaciones a Pagar =	
Compra mercaderías	10.200 + 3.400 + 1.000 + 27.000 + 1.000 - 9.000 - 2.000 =	
	Capital Social + Ventas - Costo de Ventas - Comisiones Bancarias	
	= 30.000 + 8.700 - 7.000 - 100	
	31.600 = 31.600	
10	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Depósitos en Garantía + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores -	
Garantía por alquiler	10.100 + 3.400 + 1.000 + 100 + 27.000 + 1.000 - 9.000 -	
	Obligaciones a Pagar = Capital Social + Ventas - Costo de Ventas - Comisiones Bancarias	
	- 2.000 = 30.000 + 8.700 - 7.000 - 100	
	31.600 = 31.600	
11	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Depósito en Garantía + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores -	
Factura de contador	10.100 + 3.400 + 1.000 + 100 + 27.000 + 1.000 - 9.000 -	
	Obligaciones a Pagar - Honorarios a Pagar = Capital Social + Ventas - Costo de Ventas - Honorarios - Comisiones Bancarias	
	- 2.000 - 200 = 30.000 + 8.700 - 7.000 - 200 - 100	
	31.400 = 31.400	

12	Pago alquiler	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Depósito en Garantía + Mercaderías + Muebles y Utiles - Proveedores - Obligaciones a Pagar = Capital Social + Ventas - Costo de Ventas - Honorarios - Alquileres	Modificativa
		10.000 + 3.400 + 1.000 + 100 + 27.000 + 1.000 - 9.000 -	
		Obligaciones a Pagar - Honorarios a Pagar = Capital Social + Ventas - Costo de Ventas - Honorarios - Alquileres	
		- 2.000 - 200 = 30.000 + 8.700 - 7.000 - 200 - 100 -	
		Comisiones Bancarias	
		- 100	
		31.300 = 31.300	
13	Compra camioneta	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Depósito en Garantía + Mercaderías + Rodados + Muebles y Utiles -	Permutativa
		10.000 + 1.400 + 1.000 + 100 + 27.000 + 3.000 + 1.000 -	
		Proveedores - Obligaciones a Pagar - Honorarios a Pagar = Capital Social + Ventas - Costo de Ventas - Honorarios	
		- 9.000 - 3.000 - 200 = 30.000 + 8.700 - 7.000 - 200 - 100 -	
		Comisiones Bancarias	
		- 100	
		31.300 = 31.300	
14	Pago a contador	Caja + Banco Sur. Cuenta Corriente + Deudores por Ventas + Depósito en Garantía + Mercaderías + Rodados + Muebles y Utiles -	Permutativa
		10.000 + 1.200 + 1.000 + 100 + 27.000 + 3.000 + 1.000 -	
		Proveedores - Obligaciones a Pagar = Capital Social + Ventas - Costo de Ventas - Honorarios - Alquileres Negativos	
		- 9.000 - 3.000 = 30.000 + 8.700 - 7.000 - 200 - 100 - 100	
		Comisiones Bancarias	
		31.300 = 31.300	

## Ejercicio 3

## Planteo:

## Objetivo:

- 1) Presentar la ecuación -igualdad- contable inicial y las ecuaciones dinámicas que surjan de las operaciones que se detallan.
- 2) Determinar el tipo de variación patrimonial correspondiente a cada operación o momento.

## Datos:

## Operaciones:

- 1) 1.1.x7. Se constituye la empresa San Telmo SRL con dos socios:  
El socio M. Giménez aporta \$ 100.000 con estos elementos:

- Efectivo	\$	\$
- Cheques		10.000
- Mercaderías		20.000
- Muebles de oficina		65.000
		<u>5.000</u>
		100.000



El socio R. Martín aporta \$ 100.000 de esta forma:

- Efectivo
  - Asume el compromiso de aportar el resto a los 30 días con un recargo por intereses de \$ 200
- |                |
|----------------|
| 60.000         |
| <u>40.000</u>  |
| <u>200.000</u> |
- 2) 1.1.x7. Pago por adelantado del alquiler de dos meses por una oficina con cheques en existencia por un importe de \$ 6.000.
  - 3) 1.2.x7. R. Martín cancela en efectivo su deuda por \$ 40.000.
  - 4) 1.3.x7. Venta de mercaderías por \$ 40.000; \$ 20.000 al contado en efectivo y el resto en cuenta corriente a 30 días con un recargo de \$ 250. Costo de las mercaderías: \$ 25.000.
  - 5) 31.3.x7. Recepción de cheques por \$ 20.250 de cliente por la venta según la operación 4.
  - 6) 1.4.x7. Adquisición de mercaderías por \$ 20.000; \$ 10.000 al contado con cheques y el resto con un pagaré a 30 días que incluye \$ 100 por intereses.
  - 7) 1.5.x7. Cancelación del pagaré por \$ 10.100 con entrega de cheques.
  - 8) 1.5.x7. El socio R. Martín realiza un préstamo a 30 días en efectivo por \$ 10.000. Se acredita en su cuenta particular la suma de \$ 11.000 por recargo de \$ 1.000 en concepto de intereses.
  - 9) 31.5.x7. Pago en efectivo de: a) servicio de energía eléctrica del mes en curso por \$ 200 y b) adelanto a contratista por trabajos de reparaciones en oficina por \$ 500.
  - 10) 31.5.x7. Se cancela el préstamo del Sr. R. Martín en efectivo.
  - 11) 31.5.x7. La liquidación de sueldos del mes de mayo x7 arroja estos datos:

- Sueldos brutos	\$
- Retenciones de aportes del trabajador a organismos	10.000
- Contribuciones patronales a organismos	2.000
	3.000

- 12) 31.5.x7. Se liquidan impuestos devengados en el mes de mayo x7 por \$ 1.000.

### Solución propuesta:

Operación	Equaciones contables	Variación
1) 1.1.x7 Constitución de sociedad	Activo = Pasivo + Patrimonio Neto Efectivo + Cheques + Créditos por aportes de socios, menos intereses + Mercaderías + Muebles de oficina = Capital 70.000 + 20.000 + ( 40.200 - 200 ) + 65.000 + 5.000 = 200.000 200.000 = 200.000	Origenaria o Inicial
2) 1.1.x7 Pago del alquiler con cheque	Efectivo + Cheques + Créditos por aportes de socios, menos intereses + Alquileres abonados por adelantado + Mercaderías + Muebles de oficina = Capital 70.000 + 14.000 + ( 40.200 - 200 ) + 6.000 + 65.000 + 5.000 = 200.000 200.000 = 200.000	Permutativa
3) 1.2.x7 Cultra a solo devengado intereses	Efectivo + Cheques + Alquileres abonados por adelantado + Mercaderías + Muebles de oficina = Capital + Intereses positivos 110.200 + 14.000 + 6.000 + 65.000 + 5.000 = 200.000 + 200 200.200 = 200.200	Modificativa o diferencial
1.3.x7 Extinguimiento de alquileres	Efectivo + Cheques + Alquileres abonados por adelantado + Mercaderías + Muebles de oficina = Capital + Intereses positivos 110.200 + 14.000 + 3.000 + 65.000 + 5.000 = 200.000 + 200 - 3.000 197.200 = 197.200	Modificativa
4) 1.3.x7 Venta de mercaderías	Efectivo + Cheques + Créditos por ventas, menos intereses + Alquileres abonados por adelantado + Mercaderías + Muebles de oficina = Capital + 40.000 + 5.000 + 200.000 + 40.000 - 25.000 + 200 - 3.000 212.200 = 212.200	Modificativa
1.5.x7 Extinguimiento de alquileres	Efectivo + Cheques + Créditos por ventas, menos intereses + Mercaderías + Muebles de oficina = Capital + Ventas - Costo de ventas + Intereses positivos - Alquileres negativos 130.200 + 14.000 + ( 20.250 - 250 ) + 40.000 + 5.000 + 200.000 + 40.000 - 25.000 + 200 - 6.000 209.200 = 209.200	Modificativa
5) 31.3.x7 Cédula a cliente con descuento de intereses	Efectivo + Cheques + Mercaderías + Muebles de oficina = Capital + Ventas - Costo de ventas + Intereses positivos - Alquileres negativos 130.200 + 34.250 + 40.000 + 5.000 = 200.000 + 40.000 - 25.000 + 450 - 6.000 209.450 = 209.450	Modificativa
6) 1.4.x7 Compra de mercaderías	Efectivo + Cheques + Mercaderías + Muebles de oficina - Deudas documentadas, menos intereses = Capital + Ventas - Costo de ventas + Intereses positivos - Alquileres negativos 130.200 + 24.250 + 80.000 + 5.000 - ( 10.100 - 100 ) = 200.000 + 40.000 - 25.000 + 450 - 6.000 209.450 = 209.450	Permutativa
7) 1.5.x7 Cancelación de pagaré con descuento de intereses	Efectivo + Cheques + Mercaderías + Muebles de oficina = Capital + Ventas - Costo de ventas + Intereses positivos - Alquileres negativos - Intereses negativos 130.200 + 14.150 + 60.000 + 5.000 = 200.000 + 40.000 - 25.000 + 450 - 6.000 - 100 209.350 = 209.350	Modificativa
8) 1.5.x7 Préstamo de socio	Efectivo + Cheques + Mercaderías + Muebles de oficina - Cuenta particular socio, menos intereses = Capital + Ventas - Costo de ventas + Intereses positivos - Alquileres negativos - Intereses negativos 140.200 + 14.150 + 60.000 + 5.000 - ( 11.000 - 1.000 ) = 200.000 + 40.000 - 25.000 + 450 - 6.000 - 100 209.350 = 209.350	Permutativa
9) 31.5.x7 Pago de energía eléctrica y adelanto a proveedor	Efectivo + Cheques + Adelanto a proveedor + Mercaderías + Muebles de oficina - Cuenta particular socio, menos intereses = 139.500 + 14.150 + 500 + 60.000 + 5.000 - ( 11.000 - 1.000 ) = = Capital + Ventas - Costo de ventas + Intereses positivos - Alquileres negativos - Intereses negativos - Consumo de energía eléctrica = 200.000 + 40.000 - 25.000 + 450 - 6.000 - 100 - 200 209.150 = 209.150	Modificativa
10) 31.5.x7 Cancelación de deuda con socio y devengamiento intereses	Efectivo + Cheques + Adelanto a proveedor + Mercaderías + Muebles de oficina = Capital + Ventas - Costo de ventas + Intereses positivos + Alquileres negativos - Intereses negativos - Consumo de energía eléctrica + 450 - 6.000 - 1.100 - 200 208.150 = 208.150	Modificativa

11) 31.5.X7 Liquidación de sueldos	Efectivo + Cheques + Adelanto a proveedor + Mercaderías + Muebles de oficina - Sueldos adeudados - 128.500 + 14.150 + 500 + 60.000 + 5.000 - 8.000 - - Retenciones por contribuciones y aportes a depositar = Capital + Ventas - Costo de ventas - Sueldos - Aportes patronales + - 5.000 = 200.000 + 40.000 - 25.000 - 10.000 - 3.000 + + Intereses positivos - Alquileres negativos - Intereses negativos - Consumo de energía eléctrica + 450 - 6.000 - 1.100 - 200 195.150 = 195.150	Modificativa
12) 31.5.X7 Liquidación de impuestos	Efectivo + Cheques + Adelanto a proveedor + Mercaderías + Muebles de oficina - Sueldos adeudados - 128.500 + 14.150 + 500 + 60.000 + 5.000 - 8.000 - - Retenciones por contribuciones y aportes a depositar - Deudas impositivas = Capital + Ventas - Costo de ventas - Sueldos - - 5.000 - 1.000 = 200.000 + 40.000 - 25.000 - 10.000 - - Aportes patronales - Impuestos + Intereses positivos - Alquileres negativos - Intereses negativos - Consumo de energía eléctrica - 3.000 - 1.000 + 450 - 6.000 - 1.100 - 200 194.150 = 194.150	Modificativa

Ejercicio 4

Planteo:

Objetivo:

- 1) Presentar la ecuación o igualdad contable inicial y las ecuaciones dinámicas que surgen de las operaciones que se detallan.
- 2) Determinar el tipo de variación patrimonial correspondientes a cada operación o momento.

Datos:

Operaciones:

- 1) 1.4.x8. Se constituye la empresa Isla Maciel SA con dos accionistas: El accionista N. García aporta \$ 200.000 con estos elementos:

	\$	\$
- Efectivo		20.000
- Mercaderías		120.000
- Máquinas	30.000	200.000

El accionista A. Castillo aporta \$ 200.000 con estos elementos:

- Efectivo	210.000
- Deuda que transfiere a la sociedad por pagaré a 30 días de \$ 10.100 que incluye intereses por \$ 100	(10.000) 200.000
	<u>400.000</u>

- 2) 1.4.x8. Apertura de cuenta corriente en Banco Sur depositando \$ 100.000 en efectivo. El banco debita \$ 500 por gastos de apertura y entrega de libreta de cheques.
- 3) 30.4.x8. Pago de la primera cuota mensual del seguro contra incendio por \$ 1.000 atribuible al período 4.x8 con débito automático contra el Banco Sur.
- 4) 30.4.x8. Se cancela la deuda transferida a la sociedad por el accionista A. Castillo emitiendo un cheque por \$ 10.100.
- 5) 1.5.x8. Colocación de \$ 20.000 en un certificado de plazo fijo a 30 días en Banco Sur con fondos de la cuenta corriente de esa entidad. El monto de dicho certificado con los intereses asciende a \$ 20.200.
- 6) 1.5.x8. Se abonan por adelantado en efectivo \$ 3.000 por servicios de vigilancia por el mes de 5.x8.
- 7) 1.5.x8. Se obtiene un préstamo en el Banco Sur por \$ 10.000 a 30 días con intereses por \$ 200. Dicho banco acredita los \$ 10.000 en la cuenta corriente.
- 8) 31.5.x8. Cancelación del préstamo con el Banco Sur a través de un débito efectuado por dicha entidad en la cuenta corriente.
- 9) 31.5.x8. Entrega del certificado de plazo fijo al Banco Sur por la operación 5. Dicho banco acredita en la cuenta corriente \$ 20.200.
- 10) 31.5.x8. Pago de la segunda cuota mensual del seguro contra incendio por \$ 1.000 correspondiente a la cobertura del período 5.x8 con débito automático contra la cuenta corriente del Banco Sur.
- 11) 31.5.x8. Se produce un incendio originando una pérdida en las mercaderías por \$ 20.000. La compañía de seguros cubre la suma de \$ 15.000 con transferencia bancaria al Banco Sur.

Datos complementarios:

- 1) Los devengamientos se contabilizan mensualmente.
- 2) La depreciación mensual de las máquinas por desgaste es de \$ 250.



## Solución propuesta:

Operación	Ecuaciones contables	Variaciones patrimoniales
1) 1.4.X8 Constitución de sociedad	Activo = Pasivo = Patrimonio Neto Efectivo + Mercaderías + Máquinas - Deuda documentada menos intereses = Capital 230.000 + 150.000 + 30.000 - (10.100 - 100) = 400.000 400.000 = 400.000	Origenaria o Inicial
2) 1.4.X8 Apertura de cuenta corriente	Efectivo + Dinero en banco + Mercaderías + Máquinas - Deuda documentada menos intereses = Capital - Gastos bancarios 130.000 + 98.500 + 150.000 + 30.000 - (10.100 - 100) = 400.000 - 500 399.500 = 399.500	Modificativa
3) 30.4.X8 Pago de seguro	Efectivo + Dinero en banco + Mercaderías + Máquinas - Deuda documentada menos intereses = Capital - Gastos bancarios - Seguros 130.000 + 98.500 + 150.000 + 30.000 - (10.100 - 100) = 400.000 - 500 - 1.000 398.500 = 398.500	Modificativa
30.4.X8 Depreciación máquinas	Efectivo + Dinero en banco + Mercaderías + Máquinas menos depreciación - Deuda documentada menos intereses = Capital - Gastos bancarios - Seguros - Desgaste máquinas 130.000 + 98.500 + 150.000 + (30.000 - 250) - (10.100 - 100) = 400.000 - - 500 - 1.000 - 250 398.250 = 398.250	Modificativa
4) 30.4.X8 Pago de documento	Efectivo + Dinero en banco + Mercaderías + Máquinas menos depreciación = Capital - Gastos bancarios - Intereses negativos - 130.000 + 98.400 + 150.000 + (30.000 - 250) = 400.000 - 500 - 100 - - Seguros - Desgaste máquinas - 1.000 - 250 398.150 = 398.150	Modificativa
5) 1.5.X8 Plazo fijo	Efectivo + Dinero en banco + Mercaderías + Plazo fijo menos intereses + Máquinas menos depreciación = Capital - Gastos bancarios - Intereses negativos - Seguros - Desgaste máquinas 130.000 + 68.400 + 150.000 + (20.200 - 200) + (30.000 - 250) = 400.000 - - 500 - 100 - 1.000 - 250 398.150 = 398.150	Permutativa
6) 1.5.X8 Pago vigilancia por adelantado	Efectivo + Dinero en banco + Gastos adelantados + Mercaderías + Plazo fijo menos intereses + Máquinas menos depreciación = 127.000 + 68.400 + 3.000 + 150.000 + (20.200 - 200) + (30.000 - 250) = = Capital - Gastos bancarios - Intereses negativos - Seguros - Desgaste máquinas = 400.000 - 500 - 100 - 1.000 - 250 398.150 = 398.150	Permutativa
7) 1.5.X8 Préstamo bancario	Efectivo + Dinero en banco + Gastos adelantados + Mercaderías + Plazo fijo menos intereses + Máquinas menos depreciación - 127.000 + 78.400 + 3.000 + 150.000 + (20.200 - 200) + (30.000 - 250) - - Deuda bancaria menos intereses = Capital - Gastos bancarios - Intereses negativos - Seguros - Desgaste máquinas - (10.200 - 200) = 400.000 - 500 - 100 - 1.000 - 250 398.150 = 398.150	Permutativa
8) 31.5.X8 Cancelación préstamo	Efectivo + Dinero en banco + Gastos adelantados + Mercaderías + Plazo fijo menos intereses + Máquinas menos depreciación = 127.000 + 68.200 + 3.000 + 150.000 + (20.200 - 200) + (30.000 - 250) = = Capital - Gastos bancarios - Intereses negativos - Seguros - Desgaste máquinas = 400.000 - 500 - 300 - 1.000 - 250 397.950 = 397.950	Modificativa
31.5.X8 Devengamiento gastos de vigilancia	Efectivo + Dinero en banco + Mercaderías + Plazo fijo menos intereses + Máquinas menos depreciación = Capital - Gastos bancarios - Intereses negativos - Seguros - Vigilancia - Desgaste máquinas 127.000 + 68.200 + 150.000 + (20.200 - 200) + (30.000 - 250) = 400.000 - - 500 - 300 - 1.000 - 3.000 - 250 394.950 = 394.950	Modificativa
31.5.X8 Depreciación máquinas	Efectivo + Dinero en banco + Mercaderías + Plazo fijo menos intereses + Máquinas menos depreciación = Capital - Gastos bancarios - Intereses negativos - Seguros - Vigilancia - Desgaste máquinas 127.000 + 68.200 + 150.000 + (20.200 - 200) + (30.000 - 500) = 400.000 - - 500 - 300 - 1.000 - 3.000 - 500 394.700 = 394.700	Modificativa
9) 31.5.X8 Cobro plazo fijo	Efectivo + Dinero en banco + Mercaderías + Máquinas menos depreciación = Capital - Gastos bancarios - Intereses negativos + 127.000 + 68.400 + 150.000 + (30.000 - 500) = 400.000 - 500 - 300 + + Intereses positivos - Seguros - Vigilancia - Desgaste máquinas + 200 - 1.000 - 3.000 - 500 394.900 = 394.900	Modificativa

10) 31.5.X8 Pago del seguro del período	Efectivo + Dinero en banco + Mercaderías + Máquinas menos depreciación = Capital - Gastos bancarios - Intereses negativos + 127.000 + 87.400 + 150.000 + (30.000 - 500) = 400.000 - 500 - 300 + + Intereses positivos - Seguros - Vigilancia - Desgaste máquinas + 200 - 2.000 - 3.000 - 500 393.900 = 393.900	Modificativa
11) 31.5.X8 Siniestro	Efectivo + Dinero en banco + Mercaderías + Máquinas menos depreciación = Capital - Gastos bancarios - Intereses negativos + 127.000 + 102.400 + 130.000 + (30.000 - 500) = 400.000 - 500 - 300 + + Intereses positivos - Seguros - Vigilancia - Desgaste máquinas - Siniestro + 200 - 2.000 - 3.000 - 500 - 5.000 388.900 = 388.900	Modificativa