

Cuaderno de Actividades

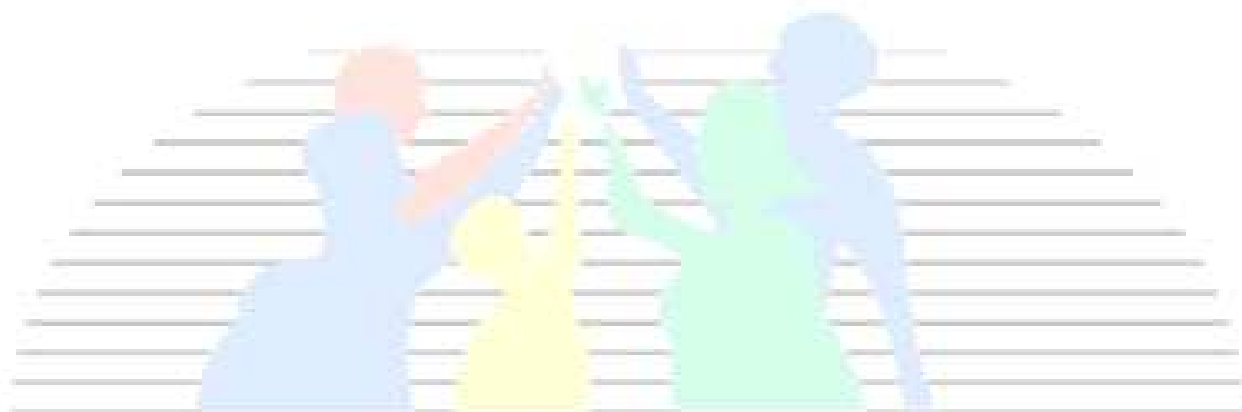
Propedéuticas Año 2026



Instituto Superior Nº 23 “Elisa Damiano”

Contenido

INTRODUCCIÓN	3
EJERCITACIÓN PRÁCTICA	4
ENTE.....	5
RECURSO.....	6
ALGUNAS REFLEXIONES DE LO OCURRIDO HASTA ESTE MOMENTO.....	9
CONCEPTO DE ACTIVO, PASIVO, PATRIMONIO Y PATRIMONIO NETO:	11
VARIACIONES PATRIMONIALES:	12
RESÚMEN:.....	22
OTRAS CONSIDERACIONES	23
EJERCICIOS ADICIONALES PARA APLICACIÓN DE CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS.	
RECONOCIMIENTO DE UN ACTIVO, PASIVO O PATRIMONIO NETO	30



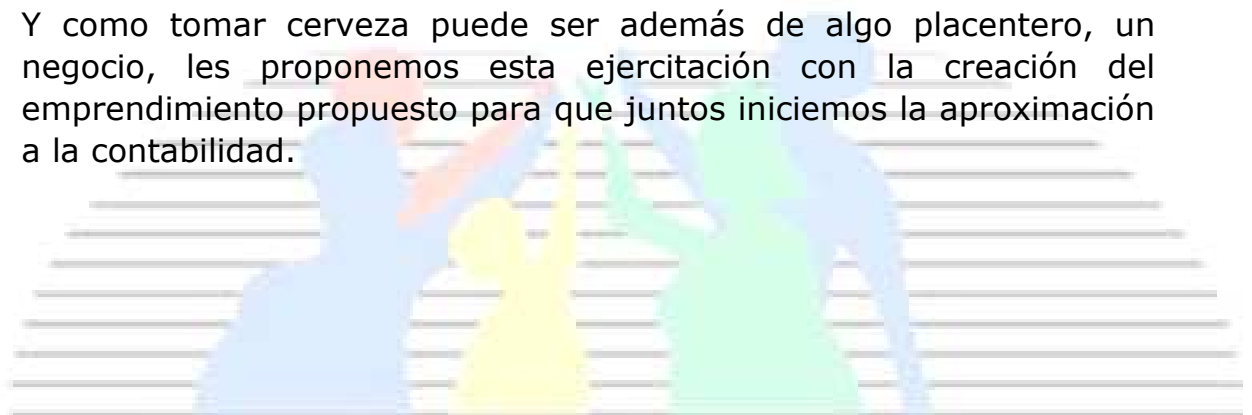
Introducción

Cristina y Juliana son dos amigas de toda la vida que han compartido tantas aventuras y andadas, sueños y esperanzas, alegrías y tristeza; y como siempre se buscan para cada emprendimiento con los cuales se ilusionan. Esta vez se trata de unir algo que las apasiona con la posibilidad de generarse una fuente de ingresos, y es la de ponerse a distribuir cervezas artesanales que se producen en sus distintas variantes en la ciudad de Rosario, más estrictamente en el barrio de Pichincha al cual frecuentan asiduamente.

Esta posibilidad se les ocurrió una larga noche mientras probaban distintas variedades de cervezas Ale y Lager. Una dijo que bueno que estaría ganarse la vida tomando cerveza y la otra agregó que tal vez lo podrían hacer vendiéndola. Se pusieron de acuerdo que una se dedicaría a la parte comercial y la otra a la administración del negocio.

Ambas partes son importantes, porque cualquier negocio tiene dos patas principales; una, se debe ser eficaz y eficiente en la compra venta de los productos que comercializa; y la otra, es llevar un buen registro de todos sus movimientos a fin de ir controlando su evolución para de esa manera tomar las decisiones más convenientes para mejorar sus resultados. A partir de ese momento comienzan a volcar distintas ideas que se les ocurre en un viejo cuaderno.

Y como tomar cerveza puede ser además de algo placentero, un negocio, les proponemos esta ejercitación con la creación del emprendimiento propuesto para que juntos iniciemos la aproximación a la contabilidad.



EJERCITACIÓN PRÁCTICA

Cristina y Juliana han decidido comprar y distribuir cervezas artesanales al por mayor y por la experiencia de un amigo que saben que para llevar adelante su actividad necesitó lo que él llamó "*recursos*"; es decir elementos tales como envases, un cargador frontal, estanterías, escritorios, computadoras para llevar registros de sus operaciones, dinero en efectivo para poder efectuar los gastos necesarios, etc.

Para poder iniciar una actividad comercial es necesario un mínimo de estos recursos y que los mismos pueden ser obtenidos por: aportes que ellas realicen (fuentes propias) y en caso de necesitar mayor cantidad, podrían obtenerse de otras personas que acepten financiarlos (fuentes de terceros). A fin de dejar claro este concepto Cristina lo expresó de la siguiente forma:

$$\boxed{\text{RECURSOS}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{OBTENIDOS} \\ \text{POR} \\ \text{FINANCIACION} \\ \text{DE TERCEROS} \end{array}} + \boxed{\begin{array}{c} \text{APORTADOS} \\ \text{POR LOS} \\ \text{SOCIOS} \end{array}}$$

Con esta premisa y otros consejos recibidos, decidieron comenzar con su emprendimiento comercial para lo cual realizan las siguientes operaciones:

- 1) Cristina y Juliana convienen en aportar cada una en efectivo la suma de \$ 10.000 para iniciar su negocio al que llamarán YEGA, y como Juliana se comprometió a llevar registro de todos los movimientos, anotó lo siguiente:

YEGA			
lo que tienen		lo que aportaron	
Efectivo	20.000	Aportes propietarios	20.000
Total	20.000	Total	20.000

Como Juliana es muy detallista quiere transferir esta información en el esquema del origen de los recursos antes detallado, por lo que escribe lo siguiente:

$$\begin{array}{rcccl}
 & \text{OBTENIDOS} & & \text{APORTADOS} & \\
 & \text{POR} & & \text{POR LOS} & \\
 \text{RECURSOS} = & \text{FINANCIACION} & + & \text{SOCIOS} & \\
 & \text{DE TERCEROS} & & & \\
 \hline
 20.000 & = & 0 & + & 20.000
 \end{array}$$

Si analizamos hasta aquí lo ocurrido, podríamos sintetizarlo así: dos amigas decidieron llevar adelante un negocio de ventas de cervezas artesanales para lo cual formaron una sociedad a la que llamaron YEGA y a la que aportaron una suma de dinero cada una.

Sin saberlo lo que han hecho hasta este momento es crear un *ente* (YEGA) distinto al de sus integrantes (Cristina y Juliana), al que aportaron *recursos* (dinero), con el fin de iniciar sus actividades comerciales.

Se acompaña una breve explicación teórica sobre los dos elementos que hemos encontrado: entes y recursos.

ENTE

El Código Civil y Comercial Argentino habla tanto de personas humanas como de personas jurídicas; es decir que distingue a las personas de los entes conformados por varios integrantes. Es decir, Juan y José son personas humanas que tienen su propia actividad en forma individual, pero YEGA es una persona jurídica distinta a las de sus integrantes, a las que les confiere aptitud para adquirir derechos y contraer obligaciones para el cumplimiento de su objeto y los fines de su creación.

Esto quiere decir que: Cristina, Juliana y YEGA son tres sujetos o entes distintos que pueden tener sus propios bienes y contraer sus propias deudas u obligaciones.

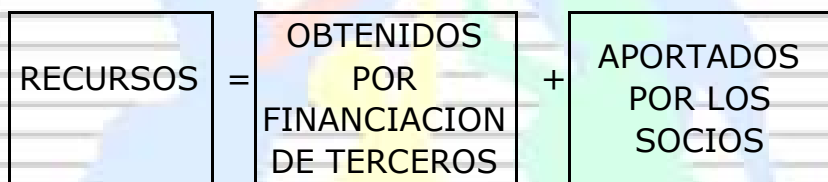
Ejemplos de entes son cada uno de los nombrados (que podría constituirse de acuerdo a alguna de las formas societarias previstas por ley). En las cercanías de la Facultad encontramos, además, otros entes como la E.P.E., el Automóvil Club Argentino, el Banco de Galicia, las escuelas (públicas y privadas), etc.

Dejaremos su análisis en profundidad para el cursado de Introducción a la Teoría Contable del primer año del ciclo básico común.

RECURSO

Todo ente, cualquiera sea su forma, necesita de recursos para desarrollar sus actividades en pos de su objetivo final. Esos recursos pueden ser tanto materiales (dinero, mercaderías, mostradores, inmuebles, rodados, maquinarias, etc.) como inmateriales (nombre de fantasía, marca comercial, patentes, concesiones, etc.) y también lo integran los derechos a cobrar sumas de dinero y/o a recibir bienes o servicios contra terceros ajenos al ente.

Vimos en el ejercicio que los recursos pueden provenir de dos fuentes de financiación: a) propias o también denominadas permanentes, integradas por los aportes de los propietarios -como capital- o por las ganancias obtenidas, que al no ser retiradas por los socios funcionan como nuevos aportes; y b) de terceros o temporarias, integradas por deudas contraídas contra terceros por las que se incorporaron nuevos recursos al ente.



- 2) Deciden abrir una cuenta corriente en el Banco y depositar la suma de \$ 10.000, por lo cual ahora tienen menor cantidad de efectivo

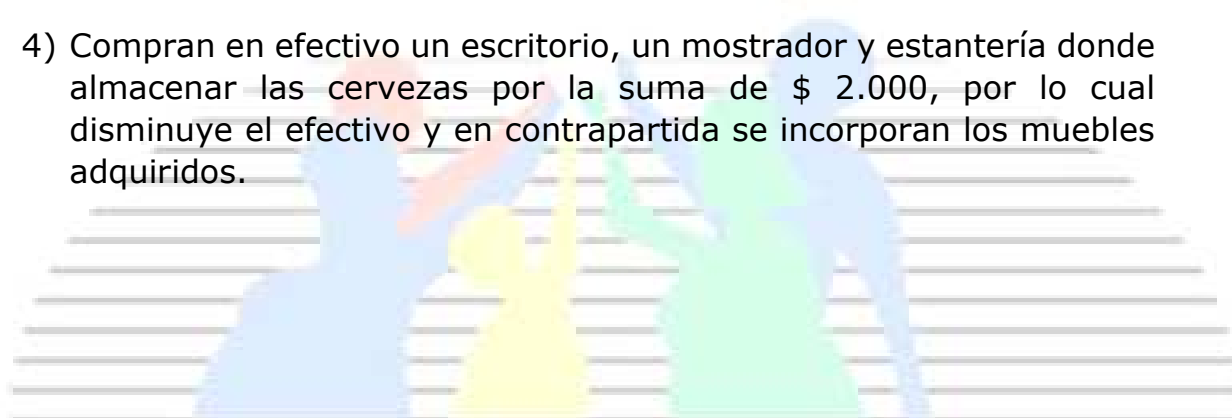
pero cuentan con dinero depositado en una cuenta corriente bancaria.



YEGA			
lo que tienen		lo que aportaron	
Efectivo	10.000	Aportes propietarios	20.000
Banco cta.cte.	10.000		
Total	20.000	Total	20.000

RECURSOS	=	OBTENIDOS POR FINANCIACION DE TERCEROS	+	APORTADOS POR LOS SOCIOS
20.000	=	0	+	20.000

- 3) Firman un contrato de alquiler, por el término de un año, a pagar por mes vencido, que se fija en la suma de \$ 400 por mes. El primer pago se realizará al terminar el corriente mes. Por esa razón no se altera lo que debe ni lo que tiene. Tampoco varían los aportes, por lo que no se modifican los cuadros respectivos.
- 4) Compran en efectivo un escritorio, un mostrador y estantería donde almacenar las cervezas por la suma de \$ 2.000, por lo cual disminuye el efectivo y en contrapartida se incorporan los muebles adquiridos.



YEGA			
lo que tienen		lo que aportaron	
Efectivo	8.000	Aportes propietarios	20.000
Banco cta.cte.	10.000		
Muebles varios	2.000		
Total	20.000	Total	20.000

RECURSOS	=	OBTENIDOS POR FINANCIACION DE TERCEROS	+	APORTADOS POR LOS SOCIOS
20.000	=	0	+	20.000

- 5) Deciden comprarle 100 cajones de cervezas a \$ 50 cada una, pero como tienen que hacer frente a otras erogaciones, su amigo se las vende con la condición de que las paguen a los 30 días. Juliana anota en la columna de "lo que tienen" los cajones comprados y del otro lado la deuda con su amigo, quedando ambos cuadros de la siguiente forma:

YEGA			
lo que tienen		lo que deben	
Efectivo	8.000	Deuda por compra cervezas	5.000
Banco cta.cte.	10.000		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	5.000	subtotal	5.000
		lo que aportaron	
		Aportes propietarios	20.000
		subtotal	20.000
Total	25.000	Total	25.000

RECURSOS	=	OBTENIDOS POR FINANCIACION DE TERCEROS	+	APORTADOS POR LOS SOCIOS
25.000	=	5.000	+	20.000

- 6) Se vende al contado los primeros 10 cajones de cervezas en \$ 100 que se cobra en efectivo, por lo cual ahora YEGA tiene \$ 1.000 más en efectivo, y diez cajones menos que le habían costado \$ 500, por lo que después de esta variación se incrementa el efectivo por el dinero cobrado \$ 1.000, se debe de dar de baja los cajones vendidos por \$ 500 (recordar que cada una costó \$ 50) y además registrar una ganancia de \$ 500 por la diferencia entre el precio de venta \$ 1.000 menos el costo de las cervezas vendidas \$ 500

YEGA				
lo que tienen		lo que deben		
Efectivo	9.000	Deuda con el amigo	5.000	
Banco cta.cte.	10.000			
Muebles varios	2.000			
Cervezas	4.500			
		subtotal	5.000	
		lo que aportaron		
		Aportes propietarios	20.000	
		Resultados	500	
		subtotal	20.500	
Total	25.500	Total	25.500	

RECURSOS	=	OBTENIDOS POR FINANCIACION DE TERCEROS	+	APORTADOS POR LOS SOCIOS
25.500	=	5.000	+	20.500

Algunas reflexiones de lo ocurrido hasta este momento

- **Que todos los recursos con que cuenta YEGA fueron obtenidos por aportes de los socios (fuentes propias) o financiado por terceros (fuente de terceros).**
- **Que en ambos diagramas que se reproducen después de cada operación representan una igualdad, en donde en la primera "lo que tienen" es igual a "lo que deben" + "lo que aportaron"; y en la segunda es la misma igualdad pero expresado a través de los recursos clasificados por sus fuentes. IGUALDAD que, anticipamos, jamás se dejará de cumplir.**

- Que en el lado izquierdo se encuentran lo que Juliana denominó "lo que tienen" que es llamado en el segundo cuadro "recursos". A estos la contabilidad los denomina **ACTIVOS** que en una primera definición por demás de simplista podríamos decir que está formado por todo aquello que la empresa posee para ser usado o vendido, dinero en efectivo o en bancos y los importes a cobrar a su favor.
- Que en el lado derecho de la igualdad se halla compuesto por dos elementos: a) los que se denominó "lo que deben" que se origina por los recursos obtenidos por financiación de terceros a los que se le debe dichos montos. A esto lo que llamaremos **PASIVOS**, y los podríamos ir definiendo como todo lo que debo; y b) lo llamado "lo que aportaron" y/o "aportado por los socios" que representan la parte de los recursos cuya fuente de financiación fue realizada por los socios o llamadas fuentes propias a la que denominaremos **PATRIMONIO NETO**
- Incluimos dentro del patrimonio neto a los resultados que se van generando, porque en la medida de que los mismos no sean retirados por los socios, se convierten en nuevos aportes de los mismos a la empresa (es como si lo retirara y automáticamente los volviera a aportar).
- En resumen, podríamos decir que:



A esto denominaremos la IGUALDAD PATRIMONIAL ESTATICA

CONCEPTO DE ACTIVO, PASIVO, PATRIMONIO Y PATRIMONIO NETO:

De una manera muy simple y sin querer entrar en tecnicismos, podríamos definir a cada uno de estos elementos de la siguiente manera

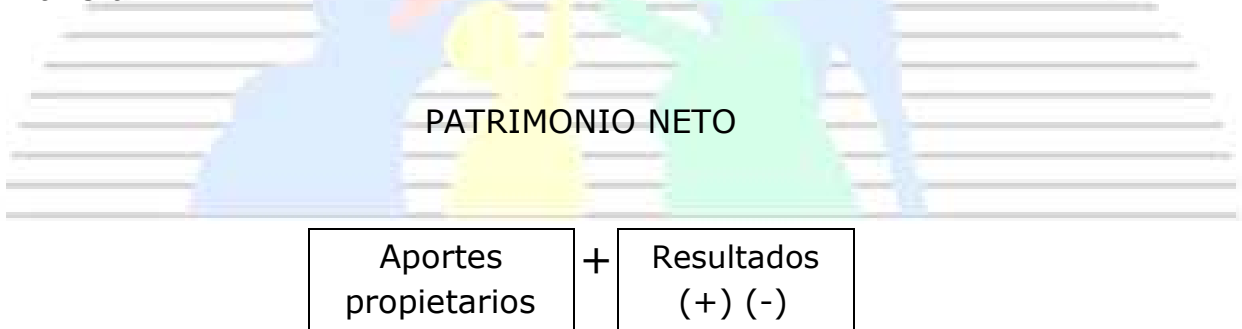
ACTIVO: Al conjunto de recursos que tiene el ente conformados por bienes y derechos, ejemplo: dinero en efectivo o en banco, mercaderías, cuentas por cobrar por ventas a plazo, rodados, inmuebles, marcas comerciales, etc. Si lo quisiéramos simplificar más aún, es todo lo que tenemos + lo que nos deben

PASIVO: Al conjunto de obligaciones contraídas por las cuales se incorporaron recursos al ente (deudas por compras financiadas, préstamos obtenidos, etc). Es decir, todo lo que debemos

PATRIMONIO: Es el conjunto de activos y pasivos que tiene un ente. Dicho patrimonio está compuesto por elementos positivos por ser los que tiene (activos) y elementos negativos integrados por los que debe (pasivos).

PATRIMONIO NETO: Partiendo de la definición de patrimonio, podríamos expresarlo de la siguiente forma:

Que en la igualdad patrimonial estática descripta anteriormente, podríamos separar en el patrimonio neto los aportes de los propietarios de los resultados que se van generando tanto positivos como por ejemplo las ventas, de los negativos a los que llamaremos gastos (alquiler, luz, etc), por lo que quedaría expresado de la siguiente manera:



- Y si al aporte de los socios lo denominamos CAPITAL, la igualdad patrimonial estática la podríamos expresar de la siguiente manera:

$$\boxed{\text{ACTIVOS}} = \boxed{\text{PASIVOS}} + \boxed{\text{PATRIMONIO NETO}}$$

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{CAPITAL} + \text{RESULTADOS (+/-)}$$

- Luego si a los resultados positivos los denominamos ganancias y a los negativos pérdidas y los reemplazamos, tendríamos:

$$\boxed{\text{ACTIVOS}} = \boxed{\text{PASIVOS}} + \boxed{\text{CAPITAL} + \text{RESULTADOS (+/-)}}$$

$$\boxed{\text{ACTIVOS}} = \boxed{\text{PASIVOS}} + \boxed{\text{CAPITAL} + \text{GANANCIAS} - \text{PERDIDAS}}$$

- Y por último, si a las pérdidas que restan las traemos a la llevamos al otro lado de la igualdad nos quedaría lo que se denomina **IGUALDAD PATRIMONIAL DINÁMICA**, que sería la siguiente:

$$\text{ACTIVOS} + \text{PERDIDAS} = \text{PASIVOS} + \text{CAPITAL} + \text{GANANCIAS}$$

VARIACIONES PATRIMONIALES:

Ante la existencia de hechos económicos (compra, venta, pago, cobro, aportes, etc.), estos afectan al patrimonio de un ente, lo modifican, a veces lo hace en su magnitud (aumenta o disminuye) y otras lo hacen solo en la composición de los elementos que la integran, pero no en su magnitud.

A las primeras las llamaremos *variaciones patrimoniales modificativas* y a las segunda *variaciones patrimoniales permutativas*.

Como ejemplo podríamos decir que si en el aula de clase hay 50 alumnos, y por distintos motivos dos se van, luego de ello quedan 48 alumnos en clase, por lo que la variación es del tipo modificativa (bajó la cantidad de alumnos). Ahora si al rato se van tres alumnos más pero llegan tres nuevos alumnos, a esa variación la denominaremos permutativas, porque en el aula seguirá habiendo 48 alumnos (no se

modificó la cantidad de alumnos), pero los 48 que ahora están en clase no son los mismos 48 que estaban antes. Este mismo ejemplo lo podríamos aplicar a cómo impacta un hecho económico en el patrimonio de un ente. Puede modificarlo o no en magnitud, pero sí en los elementos que lo integran.

		Activos Pasivos		Pat. Neto
VARIACIONES PATRIMONIALES	PERMUTATIVAS no modifican el total del P.Netto	Exclusivas del Activo		
		Exclusivas del Pasivo		
		Exclusivas del P. Netto		
		Intersectoriales		
	MODIFICATIVAS modifican el total del P.Netto	POSITIVAS		
		NEGATIVAS		

En las variaciones modificativas positivas siempre se produce un incremento del patrimonio neto que puede ir acompañado de un incremento del activo, de una disminución del pasivo o de ambas cosas simultáneas y a la inversa para las modificativas negativas.

- 7) Llega la factura de la luz por lo cual se retiran \$ 50 para abonar dicho gasto. Como consecuencia del pago la empresa tiene menos activos (efectivo) y además un nuevo gasto que va a disminuir sus resultados. Aplicando además los conocimientos adquiridos, procederemos a cambiar los títulos en las columnas

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	8.950	Deuda con el amigo	5.000
Banco cta.cte.	10.000		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	4.500	subtotal	5.000
		PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	450
		subtotal	20.450
Total	25.450	Total	25.450

$$\begin{array}{l} \boxed{\text{ACTIVOS}} = \boxed{\text{PASIVOS}} + \boxed{\text{PAT. NETO}} \\ \boxed{25.450} = \boxed{5.000} + \boxed{20.450} \end{array}$$

Si comparamos la igualdad con la anterior al registro del gasto, vamos a ver que el patrimonio neto varió de 20.500 a 20.450 pesos por lo cual esta es una **variación patrimonial modificativa**, y al disminuirlo diremos que es **modificativa negativa**.

- 8) Se le paga a su amigo \$ 3.000 a cuenta de la deuda por la compra de las camisetas emitiendo un cheque de la cuenta corriente que tienen en el banco. Esto genera una disminución de sus activos porque le queda menos dinero en el banco y también una disminución de los pasivos porque ahora deben menos a su amigo.

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	8.950	Deuda con el amigo	2.000
Banco cta.cte.	7.000		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	4.500	subtotal	2.000
		PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	450
		subtotal	20.450
Total	22.450	Total	22.450

$$\begin{array}{l} \boxed{\text{ACTIVOS}} = \boxed{\text{PASIVOS}} + \boxed{\text{PAT. NETO}} \\ \boxed{22.450} = \boxed{2.000} + \boxed{20.450} \end{array}$$

Si volvemos a comparar el patrimonio neto actual con el anterior nos damos cuenta que el mismo no ha variado, por lo que a esta es una variación permutativa, pero si miramos con detenimiento la

otras partidas veremos que tanto los activos como los pasivos han disminuido en la misma magnitud. La llamaremos **variación patrimonial permutativa intersectorial** (porque si bien no varió el patrimonio neto si lo hicieron los activos y pasivos en iguales importes).

- 9) Se venden en efectivo 40 cajones de cerveza a \$ 100 cada una por un total de \$ 4.000. Debo entonces reflejar la entrada de \$ 4.000 en efectivo por la venta cobrada; dar de baja en el activo a las cervezas vendidas por \$ 2.000, recordar que cada cajón costó \$ 50 cada uno ($50 \times 40 = 2.000$) y reconocer una ganancia de \$ 2.000 producto de vender a \$ 4.000 lo que había costado \$ 2.000.

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	12.950	Deuda con el amigo	2.000
Banco cta.cte.	7.000		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	2.500	subtotal	2.000
		PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	2.450
		subtotal	22.450
Total	24.450	Total	24.450

ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PAT. NETO
24.450	=	2.000	+	22.450

Si comparamos el patrimonio neto anterior con el posterior a este hecho económico (venta), veremos que el mismo pasa de \$ 20.450 a \$ 22.450 por lo que podemos decir que se ha producido una **variación modificativa positiva**, ya que el mismo aumentó como consecuencia de la variación.

- 10) Para no tener tanta plata en efectivo las socias deciden depositar \$ 10.950 en su cuenta bancaria. Esto quiere decir que el activo sufrirá las siguientes modificaciones, una baja por menor cantidad de dinero que tiene en efectivo y un aumento en la misma magnitud por el saldo de la cuenta corriente bancaria.

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	2.000	Deuda con el amigo	2.000
Banco cta.cte.	17.950		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	2.500		
		Subtotal	2.000
		PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	2.450
		Subtotal	22.450
Total	24.450	Total	24.450

ACTIVOS = PASIVOS + PAT. NETO

24.450 = 2.000 + 22.450

Esta operación produjo una variación patrimonial **permutativa** a la que denominaremos como **exclusiva del activo**. Permutativa porque no vario el patrimonio neto, y exclusiva del activo porque si bien el total del activo es el mismo, variaron las partidas que lo integran como efectivo y banco cta.cte.

- 11) Al llegar al fin de mes se abona \$ 400 en efectivo por el alquiler del local donde se desarrolla la actividad. Por lo que ahora la empresa disminuye su efectivo y debe reflejar en sus resultados una disminución de los mismos por igual importe como consecuencia del alquiler abonado.

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	1.600	Deudas con el amigo	2.000
Banco cta.cte.	17.950		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	2.500	subtotal	2.000
		PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	2.050
		subtotal	22.050
Total	24.050	Total	24.050

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{ACTIVOS} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{PASIVOS} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{PAT. NETO} \\ \hline \end{array}$$

$$\begin{array}{|c|} \hline 24.050 \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline 2.000 \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline 22.050 \\ \hline \end{array}$$

Esta es una **variación patrimonial modificativa negativa**, modificativa porque el patrimonio neto varía con la misma y negativa porque esa variación hace que el mismo disminuya de 22.450 a 22.050 pesos.

- 12) El amigo que les vendió las cervezas le pide si podrían cancelarle la deuda por que tiene un compromiso que cumplir. Dada su amistad y confianza, les propone que les entreguen un pagaré a 30 días por el mismo importe y él lo podría utilizar para cumplir con el pago que debe realizar entregándolo a un tercero. Cristina acepta la propuesta y cancelan el saldo pendiente de la compra de cervezas por \$ 2.000 mediante la firma y entrega de un pagaré por ese importe en las condiciones pactadas.

Lo que sucede ahora es que en su pasivo hay una disminución por cancelar la deuda con el amigo por la compra y simultáneamente un aumento del mismo por el compromiso asumido por la firma del pagaré que tendrán que pagar dentro de 30 días.

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	1.600	Pagaré a pagar	2.000
Banco cta.cte.	17.950		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	2.500	subtotal	2.000
		PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	2.050
		subtotal	22.050
Total	24.050	Total	24.050

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{ACTIVOS} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{PASIVOS} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{PAT. NETO} \\ \hline \end{array}$$

$$\begin{array}{|c|} \hline 24.050 \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline 2.000 \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline 22.050 \\ \hline \end{array}$$

Vemos que con esta operación el patrimonio neto no varió y que sólo se produjeron modificaciones en los elementos que componen el pasivo generando un aumento y una disminución del mismo por la misma magnitud, por lo que la llamaremos a esta: **variación patrimonial permutativa exclusiva del pasivo**.

- 13) El banco les cobra \$ 100 por gastos de mantenimiento de la cuenta, descontándolo del saldo que teníamos hasta ese momento. Por lo que ahora ha disminuido el saldo en la cta.cte. bancaria y por otro lado hay una disminución de los resultados como consecuencia de un nuevo gasto que debe soportar la empresa.

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	1.600	Pagaré a pagar	2.000
Banco cta.cte.	17.850		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	2.500	subtotal	2.000
		PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	1.950
		subtotal	21.950
Total	23.950	Total	23.950

ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PAT. NETO
23.950	=	2.000	+	21.950

Variación patrimonial modificativa negativa. ¿Explique el por qué?

- 14) En la fecha se abona el sueldo al empleado tomado oportunamente por YEGA por la suma de \$ 3.000 que se los abona con un cheque de la cta.cte. que posee la empresa en el banco.

Por lo que se produce una disminución del saldo disponible en el banco y un aumento de los gastos por el sueldo, lo que trae aparejado una disminución de los resultados.

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	1.600	Pagaré a pagar	2.000
Banco cta.cte.	14.850		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	2.500	subtotal	2.000
		PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	-1.050
		subtotal	18.950
Total	20.950	Total	20.950

Variación patrimonial modificativa negativa. Describa el por qué

- 15) Se compran 200 cajones de cervezas a \$ 50 cada una y se paga dicha compra emitiendo un cheque de la cta.cte. bancaria por \$ 10.000. Por lo que ahora la empresa posee mayor cantidad de cajones de cervezas para vender y menor dinero disponible en su cuenta bancaria.

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	1.600	Pagaré a pagar	2.000
Banco cta.cte.	4.850		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	12.500	subtotal	2.000
		PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	-1.050
		subtotal	18.950
Total	20.950	Total	20.950

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{ACTIVOS} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{PASIVOS} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{PAT. NETO} \\ \hline \end{array}$$

$$\begin{array}{|c|} \hline 20.950 \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline 2.000 \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline 18.950 \\ \hline \end{array}$$

Variación patrimonial:

Explíquela:

- 16) Se venden a otro negocio 100 cajones de cervezas a \$ 70 cada una en cuenta corriente, es decir que el comprador se compromete a pagarlas en un plazo de 30 días. Debo entonces reflejar el crédito por cobrar de \$ 7.000 por la venta realizada; dar de baja los cajones vendidos por \$ 5.000 (recordar que cada uno costaron \$ 50 (50x100=5.000) y reconocer una ganancia de \$ 2.000 producto de vender a \$ 7.000 lo que había costado \$ 5.000.

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	1.600	Pagaré a pagar	2.000
Banco cta.cte.	4.850		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	7.500	subtotal	2.000
Cuentas por cobrar	7.000	PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	950
		subtotal	20.950
Total	22.950	Total	22.950

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{ACTIVOS} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{PASIVOS} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{PAT. NETO} \\ \hline \end{array}$$

$$\begin{array}{|c|} \hline 22.950 \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline 2.000 \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline 20.950 \\ \hline \end{array}$$

Variación patrimonial:

Explíquela:

- 17) Se paga con un cheque de nuestra cta.cte. bancaria el pagaré entregado oportunamente al amigo que nos vende las cervezas. Por lo que disminuye el saldo en el banco y se cancela el pasivo que teníamos por \$ 2.000

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	1.600		
Banco cta.cte.	2.850		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	7.500	subtotal	0
Cuentas por cobrar	7.000	PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	950
		subtotal	20.950
Total	20.950	Total	20.950

$$\boxed{\text{ACTIVOS}} = \boxed{\text{PASIVOS}} + \boxed{\text{PAT. NETO}}$$

$$\boxed{20.950} = \boxed{0} + \boxed{20.950}$$

Variación
patrimonial:

Explíquela:

- 18) Se compran 100 cajones más al amigo por la suma de \$ 50 cada una, con la condición de pagarlas dentro de los próximos 30 días. Esto genera un aumento de mis activos por \$ 5.000 por las cervezas adquiridas y un aumento de nuestro pasivo por la deuda contraída por igual importe.

YEGA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo	1.600	Compras a pagar	5.000
Banco cta.cte.	2.850		
Muebles varios	2.000		
Cervezas	12.500	subtotal	5.000
Cuentas por cobrar	7.000	PATRIMONIO NETO	
		Aportes propietarios	20.000
		Resultados	950
		subtotal	20.950
Total	25.950	Total	25.950

$$\begin{array}{rcl} \boxed{\text{ACTIVOS}} & = & \boxed{\text{PASIVOS}} + \boxed{\text{PAT. NETO}} \\ \boxed{25.950} & = & \boxed{5.000} + \boxed{20.950} \end{array}$$

Variación patrimonial:

Explíquela:

RESÚMEN:

- Podríamos decir que en este momento la empresa YEGA posee recursos (activos) por \$ 25.950 (Activos) integrado por efectivo, dinero en la cta.cte bancaria, muebles varios, cajones de cervezas y cuentas por cobrar, tiene compromisos asumidos por \$ 5.000 (pasivos), por lo que su patrimonio neto es \$ 20.950 (es lo quedaría en la empresa una vez convertido todos sus activos en dinero y con ello cancelado la totalidad de sus pasivos).
- Que ese mismo patrimonio neto se halla compuesto por lo que aportaron los socios en el inicio de las actividades (\$ 20.000) más las ganancias que resultaron por las distintas operaciones realizadas por la empresa desde el inicio a la fecha, las que ascienden a \$ 950 y que no fueron retirados por los socios, por lo que continúan formando parte de los activos del ente.

OTRAS CONSIDERACIONES

Partiendo de la **IGUALDAD PATRIMONIAL DINÁMICA** que habíamos determinado anteriormente:

$$\boxed{\text{ACTIVOS} + \text{PERDIDAS}} = \boxed{\text{PASIVOS}} + \boxed{\text{CAPITAL} + \text{GANANCIAS}}$$

- Que como hemos observado desde el inicio de este ejercicio práctico, producido un hecho económico (aporte de capital, compra, venta, pago, cobro, etc.), al registrarse el mismo su impacto produce modificaciones de los elementos que lo integran, pero manteniendo siempre dicha igualdad.
- Lo que hemos estado haciendo hasta acá, no fue más que emplear el sistema de registración contable llamado **método de la partida doble**; donde partir de la igualdad dinámica antes citada, asociando el lado izquierdo de la misma con el DEBE y el derecho con el HABER, registramos siempre las variaciones producidas de forma tal que los movimientos generados en el debe serán siempre iguales a los del haber.
- Para la registración contables se usan cuentas que representan a los activos, pasivos, resultados negativos y positivos y al aporte de capital, y cada una registra sus movimientos en el debe y o el haber de acuerdo al siguiente comportamiento:

ACTIVOS + PERDIDAS		=	PASIVOS	+	CAPITAL + GANANCIAS	
DEBE	HABER				DEBE	HABER
Aumentan	Disminuyen				Disminuyen	Aumentan
Saldo						Saldo

- Las cuentas de activo y las pérdidas aumentan por el debe, disminuyen por el haber y su saldo será siempre deudor;
- Las cuentas de pasivo, capital y ganancias siempre aumentan por el haber, disminuyen por el debe y su saldo será siempre acreedor.
- La registración contable se hará siempre en un libro de comercio llamado *DIARIO GENERAL* el que tendrá dos columnas, la de la izquierda para el debe y la de la derecha para el haber, de acuerdo al siguiente diseño:

	DEBE	HABER

REGISTRAR LAS OPERACIONES DETALLADAS EN EL EJERCICIO DE CRISTINA Y JULIANA Y RELACIONARLO CON EL CUADRO DE VARIACIONES PATRIMONIALES

- 1) Cristina y Juliana convienen en aportar cada una en efectivo la suma de \$ 10.000 para iniciar su negocio de ventas de remeras al que llamarán YEGA.

		DEBE	HABER
aA	ACTIVO (efectivo)	20.000,00	
aPN	a CAPITAL (aportes propietarios)		20.000,00

- 2) Deciden abrir una cuenta corriente en el Banco para lo cual depositan la suma de \$ 10.000, por lo cual tienen menor cantidad de dinero en efectivo y ahora plata en una cuenta bancaria.

		DEBE	HABER
aA	ACTIVOS (banco cta.cte)	10.000	
dA	a ACTIVOS (efectivo)		10.000

- 3) Firman un contrato de alquiler por el término de un año a pagar por mes vencido el alquiler que se fija en la suma de \$ 400 por mes, por lo que el mismo se pagará al terminar el mes que recién se inicia. Razón por la cual no ha habido pago ni existe deuda alguna por el contrato suscripto, por lo que no ha variado ni lo que tienen, lo que deben y tampoco los aportes, y por eso no se modifican los cuadros respectivos

Al no existir variaciones, no debe realizarse registración alguna

- 4) Compran en efectivo un escritorio, un mostrador y estantería donde guardar las remeras por la suma de \$ 2.000, por lo cual disminuye el efectivo y en contrapartida poseen los muebles adquiridos.

		DEBE	HABER
aA	ACTIVOS (Muebles		
dA	varios)	2.000	
	a ACTIVOS (efectivo)		2.000

- 5) Ahora deciden comprarle a su amigo 100 cajones de cervezas a \$ 50 cada una, pero como tienen que hacer frente a otras erogaciones, su amigo se las vende con la condición que se las paguen a los 30 días.

		DEBE	HABER
aA	ACTIVOS (cervezas)	5.000	
aP	a PASIVOS (Deuda con el amigo)		5.000

- 6) Se vende al contado los primeros 10 cajones de cervezas en \$ 100 que se cobra en efectivo, por lo cual ahora YEGA tiene \$ 1.000 más en efectivo, y diez cajones menos que le habían costado \$ 500, por lo que después de esta variación se incrementa el efectivo por el dinero cobrado, se debe de dar de baja las cervezas vendidas por \$ 500 (recordar que cada una costó \$ 50) y además registrar una ganancia por la diferencia entre el precio de venta \$ 1.000 menos el costo de las remeras vendidas \$ 500

		DEBE	HABER
aA	ACTIVOS (efectivo)	1.000	
dA	a ACTIVOS (cervezas)		500
aG	a RESULTADOS (Gcias)		500

- 7) Llega la factura de la luz por lo cual se retiran \$ 50 para abonar dicho gasto. Como consecuencia del pago en efectivo la factura de la luz, la empresa tiene menos efectivo y además un gasto que va a disminuir sus resultados.

	DEBE	HABER
aPé dA RESULTADOS (Pérdidas) a ACTIVOS (efectivo)	50	50

- 8) Se le paga a su amigo \$ 3.000 a cuenta de la deuda por la compra de las remeras emitiendo un cheque de la cuenta corriente que tienen en el banco. Esto genera una disminución de sus activos porque le queda menos dinero en el banco y también una disminución de los pasivos porque ahora deben menos a su amigo.

	DEBE	HABER
dP PASIVOS (Deuda con el dA amigo) a ACTIVOS (banco cta.cte)	3.000	3.000

- 9) Se venden en efectivo 40 cajones a \$ 100 cada una por un total de \$ 4.000. Debo entonces reflejar la entrada de \$ 4.000 en efectivo por la venta cobrada; dar de baja las cervezas vendidas por \$ 2.000 (recordar que cada una costaron \$ 50 ($50 \times 40 = 2.000$)) y reconocer una ganancia de \$ 2.000 producto de vender a \$ 4.000 lo que había costado \$ 2.000.

	DEBE	HABER
aA ACTIVOS (efectivo)	4.000	
dA a ACTIVOS (cervezas)		2.000
aG a RESULTADOS (Gcias)		2.000

- 10) Para no tener tanta plata en efectivo los socios deciden depositar \$ 10.950 en su cuenta bancaria. Esto quiere decir que el activo sufrirá las siguientes modificaciones, una baja por menor cantidad de dinero que tiene en efectivo y un aumento en la misma magnitud por el aumento en el saldo en la cuenta corriente bancaria.

	DEBE	HABER
aA ACTIVOS (banco cta.cte)	10.950	
dA a ACTIVOS (efectivo)		10.950

11) Se abona \$ 400 en efectivo por el alquiler del local donde se desarrolla la actividad. Ahora la empresa disminuye su efectivo por ese importe y debe reflejar en sus resultados una disminución de los mismos por igual importe como consecuencia del alquiler abonado.

		DEBE	HABER
aPé	RESULTADOS (Pérdidas)	400	
dA	a ACTIVOS (efectivo)		400

12) El amigo que les vendió las cervezas le pide si podrían cancelarle la deuda por que tiene un compromiso que cumplir. Dada su amistad les propone les entreguen un pagaré a 30 días por el mismo importe y él lo podría utilizar para cumplir con el pago que debe realizar entregándolo a un tercero. Cristina acepta la propuesta y cancelan el saldo pendiente de la compra de remeras por \$ 2.000 mediante la firma y entrega de un pagaré por ese importe en las condiciones pactadas.

Lo que sucede ahora es que en su pasivo hay una disminución por cancelar la deuda con el amigo por la compra y simultáneamente un aumento del mismo por la firma del pagaré que tendrán que pagar dentro de 30 días.

		DEBE	HABER
dP	PASIVOS (Deuda con el amigo)	2.000	
aP	a PASIVOS (Pagaré a pagar)		2.000

13) El banco nos cobra \$ 100 por gastos de mantenimiento de la cuenta, descontándolo del saldo que teníamos hasta ese momento. Por lo que ha disminuido el saldo en la cta.cte. bancaria y por otro lado hay una disminución de los resultados como consecuencia de un nuevo gasto que debe soportar la empresa.

		DEBE	HABER
aPé	RESULTADOS (Pérdidas)	100	
dA	a ACTIVOS (banco cta.cte)		100

14) En la fecha se abona el sueldo al empleado tomado oportunamente por YEGA por la suma de \$ 3.000 que se lo abona con un cheque de la cta.cte. que posee la empresa en el banco. Por lo que se produce una disminución del saldo disponible en el banco y un aumento de los gastos por el sueldo, lo que trae aparejado una disminución de los resultados.

		DEBE	HABER
aPé	RESULTADOS (Pérdidas)	3.000	
dA	a ACTIVOS (banco cta.cte)		3.000

15) Se compran 200 cajones a \$ 50 cada una, se paga dicha compra emitiendo un cheque de nuestra cta.cte. bancaria por \$ 10.000. Por lo que ahora la empresa posee mayor cantidad de cervezas para vender y menor dinero disponible en su cuenta bancaria.

		DEBE	HABER
aA	ACTIVOS (cervezas)	10.000	
dA	a ACTIVOS (banco cta.cte)		10.000

16) Se venden a otro negocio 100 cajones a \$ 70 cada una en cuenta corriente, es decir que el comprador se compromete a pagarlas en un plazo de 30 días. Debo entonces reflejar el crédito por cobrar de \$ 7.000 por la venta realizada; dar de baja las cervezas vendidas por \$ 5.000 (recordar que cada una costaron \$ 50 ($50 \times 100 = 5.000$)) y reconocer una ganancia de \$ 2.000 producto de vender a \$ 7.000 lo que había costado \$ 5.000.

		DEBE	HABER
aA	ACTIVOS (Cuentas por cobrar)	7.000	
dA	a ACTIVOS (cervezas)		5.000
aG	a RESULTADOS (Gcias)		2.000

17) Se paga con un cheque de nuestra cta.cte. bancaria el pagaré entregado oportunamente al amigo que nos vende las cervezas. Por lo que disminuye el saldo en el banco y se cancela el pasivo que teníamos por \$ 2.000

		DEBE	HABER
dP	PASIVOS (Pagaré a pagar)	7.000	
dA	a ACTIVOS (banco cta.cte)		5.000

- 18) Se compran 100 cajones más al amigo por la suma de \$ 50 cada una, con la condición de pagarlas dentro de los próximos 30 días. Esto genera un aumento de mis activos por \$ 5.000 por las remeras adquiridas y un aumento de nuestro pasivo por la deuda contraída por igual importe.

		DEBE	HABER
aA	ACTIVOS (cervezas)	5.000	
aP	a PASIVOS (Compras a pagar)		5.000



EJERCICIOS ADICIONALES PARA APLICACIÓN DE CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS. RECONOCIMIENTO DE UN ACTIVO, PASIVO O PATRIMONIO NETO

EJERCICIO N° 1:

Identificar a los siguientes elementos con una cruz de acuerdo a:

	Activo	Pasivo	Pat. Neto
Capital aportado por los socios			
Bienes para vender			
Deuda con el AFIP			
Escritorios y muebles varios			
Ganancias obtenidas por la actividad			
Dinero depositado en una cta.cte. Bancaria			
Alquileres adeudados por el ente			
Rodado usado para el reparto			
Monto adudados por clientes por ventas en cta.cte.			
Local de propiedad del ente			
Deudas con terceros por compra de mercaderías			
Factura de la luz impaga			
Cheques de 3° recibidos por ventas			



EJERCICIO N° 2:

A partir de estos saldo, clasifique las partidas, obtenga los totales y determine la igualdad patrimonial estática

31

		Activo	Pasivo	Pat. Neto
Capital aportado por los socios	25.000			
Bienes para vender	7.000			
Deuda con el AFIP	3.500			
Escritorios y muebles varios	1.000			
Ganancias obtenidas por la actividad	4.500			
Dinero depositado en una cta.cte. Bancaria	1.200			
Alquileres adeudados por el ente	3.000			
Rodado usado para el reparto	12.000			
Monto adudados por clientes por ventas en cta.cte.	4.500			
Local de propiedad del ente	20.000			
Deudas con terceros por compra de mercaderías	8.000			
Factura de la luz impaga	2.500			
Cheques de 3° recibidos por ventas	600			



EJERCICIOS SOBRE VARIACIONES PERMUTATIVAS

EJERCICIO N° 3

Completar en el siguiente cuadro cuando corresponda, indicando en el caso de las permutativas si es exclusiva del activo, pasivo o patrimonio neto, o en las modificativas si es positiva o negativa

Hecho económico	V.P. Permutativa	V.P.Modificativa
Compra de mercaderías para la venta en efectivo		
Aporte por parte de los socios del capital del ente		
Venta de mercaderías al contado cobrado en efectivo		
Deposito en efectivo en la cta.cte del ente en el Banco XX		
Pago por compras de útiles de escritorio en efectivo		
Pedido de un crédito al Banco XX		
Obtención del crédito solicitado al Banco XX que se acredita en la cta.cte		
Pago honorarios a nuestro contador		
Cobro de un alquiler en efectivo		
Venta de mercaderías a cobrar a 15 días		
Los socios deciden no distribuir las ganancias y capitalizarlas como un nuevo aporte		
Los socios deciden distribuir las ganancias entre ellos en efectivo		
Compra de mercaderías para la venta a pagar a 30 días		
Incremento del Capital de la empresa por aporte de los socios		
Pago con cheque propio del Banco XX una deuda por compras mercaderías		
Se devuelven mercaderías compradas a nuestro proveedor		
Cobro en efectivo la deuda por una venta en cta.cte efectuada oportunamente		
Se le comunica a nuestro cliente un aumento de su deuda por interes por mora		
Pago de una comisión por una venta en efectivo		
Se entrega un documento en forma de pago a nuestro proveedor por el importe adeudado		
Se produce una devaluación del dólar pasando la cotización del mismo de \$ 17 a \$ 20, y la empresa posee una cuenta por cobrar en dólares		
Se produce una devaluación del dólar pasando la cotización del mismo de \$ 17 a \$ 20, y la empresa posee una cuenta por pagar en dólares		
Se produce una devaluación del dólar pasando la cotización del mismo de \$ 17 a \$ 20, y la empresa no posee cuentas por cobrar ni por pagar en dólares		
Disminución del Capital del ente reintegrando a los socios el monto correspondiente en efectivo		
Nuestro proveedor nos comunica el aumento de nuestra deuda por interés por mora		

EJERCICIO N° 4

De dos ejemplos de las siguientes variaciones patrimoniales, muestre como variaría la igualdad estática y como lo asentaría utilizando el método de la partida doble.

1. Permutativa intersectorial por aumento del activo y del pasivo;
2. Modificativa positiva por resultados;
3. Permutativa intersectorial por disminución de activos y pasivos;
4. Modificativa positiva por operaciones de los propietarios;
5. Permutativa exclusiva de pasivos;
6. Permutativa exclusiva de pasivos;
7. Modificativa negativa por operaciones de los propietarios;
8. Modificativa negativa por resultados;

PARTIDA DOBLE:

EJERCICIO N° 5

Registrar en el libro Diario General utilizando activo, pasivo, capital y resultados positivos y negativos las siguientes operaciones:

1. Cobro en efectivo de un alquiler ganado por \$ 1.000.
2. Compra en efectivo de mercaderías para su reventa por \$ 3.000.
3. Compra en cuenta corriente de mercaderías para su reventa por \$ 8.000.
4. Cobro en efectivo por \$ 2.000 lo adeudado por un cliente por una venta en cuenta corriente ya registrada,
5. Obtención de un crédito por \$ 2.500 por parte del Banco Municipal que lo acredita en nuestra cuenta corriente,
6. Pago \$ 500 con un cheque nuestro del Banco Municipal por la reparación de un rodado de nuestra propiedad.
7. Compra de un inmueble por \$ 50.000, los que serán pagados oportunamente.
8. Se compran artículos de librería por \$ 200 a pagar a 30 días.
9. Depositado en el Banco Municipal la suma de \$ 3.000 en efectivo.
10. Pago en efectivo del inmueble adquirido en el punto 7.
11. Cobro de un cheque propio del Banco Municipal de Rosario para obtener dinero para hacer frente a futuros gastos.

Este material ha sido extraído del "Cuaderno de Contabilidad",
Sistema de Ingreso a Ciencias Económicas y Estadística, Año
2019, Facultad de Ciencias Económicas y Estadística
Universidad Nacional de Rosario