

CBS

Colegio Bautista Shalom



Emprendimiento para la Productividad 1

Contabilidad 1

Primero Básico

Segundo Bimestre

Contenidos

LOS BIENES DE LA FAMILIA

- ✓ BIENES MUEBLES DE LA FAMILIA.
- ✓ BIENES INMUEBLES DE LA FAMILIA.
- ✓ DERECHOS DE LA FAMILIA.
- ✓ PATRIMONIO NETO O PATRIMONIO LÍQUIDO FAMILIAR.
- ✓ DEUDAS DE LA FAMILIA.
- ✓ INGRESOS DE LA FAMILIA.
- ✓ GASTOS DE LA FAMILIA.

ESTADO PATRIMONIAL

- ✓ IMPORTANCIA DE LA CONSERVACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL PATRIMONIO FAMILIAR.
- ✓ LA OBLIGACIÓN QUE POSEEN BENEFICIARIOS ACERCA DEL PATRIMONIO FAMILIAR.
- ✓ LA CONSTRUCCIÓN DEL PATRIMONIO FAMILIAR.

PRESUPUESTO FAMILIAR

- ✓ INGRESOS.
 - INGRESOS FIJOS.
 - INGRESOS VARIABLES.
- ✓ GASTOS.
 - GASTOS FIJOS.
 - GASTOS VARIABLES.
- ✓ PUEDE EXISTIR OTRA INTERPRETACIÓN DE LOS GASTOS.
- ✓ RAYADOS PARA PRESENTAR UN PRESUPUESTO FAMILIAR.
- ✓ DATOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO FAMILIAR.
- ✓ PRESENTACIÓN DEL PRESUPUESTO FAMILIAR.
 - FORMA DETALLADA.
 - FORMA GLOBAL.

TÉCNICA CONTABLE

- ✓ PRINCIPIO DE DUALIDAD.
- ✓ VALORACIÓN.
- ✓ REGISTRO CONTABLE.
- ✓ LAS CUENTAS.

SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO

- ✓ SOLVENCIA.
- ✓ ENDEUDAMIENTO.
- ✓ AHORRO E INVERSIÓN.

ADMINISTRACIÓN

- ✓ LAS ESCUELAS ADMINISTRATIVAS.

LA EMPRESA

- ✓ TIPOS DE EMPRESA.

ECUACIÓN PATRIMONIAL

- ✓ ECUACIÓN PATRIMONIAL (SIMPLE).
- ✓ ECUACIÓN PATRIMONIAL AMPLIADA.

NOTA: conforme avances en tu aprendizaje, encontrarás los laboratorios y ejercicios a resolver. Sigue las instrucciones de tu catedrático(a).

LOS BIENES DE LA FAMILIA

BIENES MUEBLES DE LA FAMILIA

Dinero (del latín denarius o denario, moneda romana): es todo medio de intercambio común y generalmente aceptado por una sociedad que es usado para el pago de bienes (mercancías), servicios, y de cualquier tipo de obligaciones (deudas).

Dinero en efectivo: es dinero en forma de monedas o papel moneda o billetes. El efectivo está constituido por la moneda de curso legal, que es propiedad de la entidad y que estará disponible de inmediato para su operación, tales son las monedas, billetes, depósitos bancarios en sus cuentas de cheque, giros bancarios, remesas en tránsito, divisa extranjeras y metales preciosos amonedados.

Las funciones del dinero como medio de cambio y medida del valor facilitan el intercambio de bienes y servicios y la especialización de la producción. Sin la utilización del dinero el comercio se reduciría al trueque o intercambio directo de un bien por otro; éste era el método utilizado por la gente primitiva y, de hecho, el trueque se sigue empleando en algunos lugares. En una economía de trueque, una persona que tiene algo con lo que comerciar ha de encontrar a otra persona que quiera eso mismo y que tenga algo aceptable para ofrecerle a cambio. En una economía monetaria, el propietario de un bien puede venderlo a cambio de dinero, que se acepta como pago, y así evita gastar el tiempo y el esfuerzo que requeriría encontrar a alguien que le ofreciese un intercambio aceptable.

Depósitos Bancarios: los depósitos se pueden definir como el dinero depositado en un banco para que este proceda a su custodia. El objetivo es mantener nuestro dinero a salvo y aumentar al máximo sus intereses. Su ventaja, además de la liquidez, es la seguridad, es decir, la estabilidad de la inversión. La principal diferencia con una cuenta corriente es que en esta el titular puede ingresar y retirar su dinero según le interese, mientras que en los depósitos el titular debe mantener el dinero durante un tiempo estipulado y no se permite ningún tipo de domiciliación de recibo ni talonario. De esta forma el dinero ahorrado no se toca, y no tenemos problemas de dinero al descubierto. Este tipo de depósitos está pensado para clientes que quieran invertir a medio-largo plazo, ya que si necesitamos retirar el dinero antes de lo previsto, podemos sufrir algún tipo de penalización económica.

Tipos de depósitos: los tipos básicos de depósitos que podemos escoger son:

- ✓ **A la vista:** la entidad financiera tiene la obligación de devolver los fondos, parcial o totalmente, depositados por el cliente cuando este lo considere oportuno. Estos fondos también son denominados como "irregulares", ya que el banco tiene la obligación de devolver el equivalente monetario que se ha depositado.
- ✓ **A plazo:** estos son los más frecuentes. El cliente debe esperar un determinado periodo de tiempo para recuperar los fondos confiados a la entidad financiera. Estos se dividen en:
 - **A plazo fijo:** máxima rentabilidad sin asumir riesgos. Este tipo de depósitos suelen durar 1, 3, 6 y 12 meses. Renovación automática a vencimiento.
 - **A corto plazo:** suelen ofrecerse al plazo de un mes y muchas veces como parte de un programa de bienvenida a nuevos clientes. La rentabilidad es mayor (entre el 5 y el 11%, dependiendo de la entidad). Si retiramos el dinero antes del tiempo estipulado, la sanción es mayor. No se puede renovar un depósito a corto plazo en un mismo banco.

BIENES INMUEBLES DE LA FAMILIA

Los bienes inmuebles son los bienes que no pueden transportarse de un lugar a otro. En la familia estos pueden ser terrenos, casas, locales..., que sean de su propiedad.

DERECHOS DE LA FAMILIA

Son enunciados dentro de la ley que sirven para la protección del núcleo social "la familia".

PATRIMONIO NETO O PATRIMONIO LÍQUIDO FAMILIAR

Es el resultado de la suma de los bienes y derechos expresados en unidades monetarias y restándole a ese resultado las obligaciones también expresadas en la misma unidad de medida. Ese resultado expresa el valor neto (expresado en unidades monetarias) de la empresa en un momento determinado y es a lo que se le llama Patrimonio Neto Contable.

Se halla calculando la diferencia entre el Activo (los bienes y a los derechos) y el Pasivo (las obligaciones).

La ecuación básica de la contabilidad relaciona estos tres conceptos:

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

Dicho de manera sencilla es: *Lo que se posee = Lo que se tiene - Lo que se debe*

DEUDAS DE LA FAMILIA

Estas son adquiridas por la compra de un bien o el consumo de un servicio, préstamos, créditos, etc. Estos son pagados en plazos por ejemplo: al adquirir un crédito bancario; el monto, la forma de pago y el plazo o fecha límite de pago es determinado por la entidad o persona que emite el crédito y la persona o entidad solicitante. *Al hablar de entidad entiéndase la entidad familiar.*

INGRESOS DE LA FAMILIA

Son los que se perciben en tiempos determinados (mensual, quincenal, semanal, diario...) o de forma eventual (de forma irregular). Referente a la familia pueden ser los salarios, bonificaciones, pago de alquileres, acciones,..., siendo estos de forma fija y también pueden mencionarse las remesas o pensiones que se dan eventualmente.

Los ingresos sirven fundamentalmente para el sostenimiento de la familiar y para cumplir con las obligaciones financieras y/o compromisos que esta haya adquirido por un bien o servicio.

GASTOS DE LA FAMILIA

Son las salidas económicas (dinero) que la familia tiene durante un tiempo determinado. Pueden ser fijos o variables, eso sí, dependiendo del tipo de necesidad que la entidad pueda tener en el momento.

ESTADO PATRIMONIAL

El estado de situación patrimonial, también llamado balance general o balance de situación, es un informe financiero o estado contable que refleja la situación del patrimonio de una empresa en un momento determinado.

Hablando en términos de "familia" podemos decir que es la situación en la cual los movimientos financieros de una familia (gastos, ingresos, etc.) son requeridos, reflejando como se encuentra en un momento determinado.

El estado de situación se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

El activo incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la entidad. Todos los elementos del activo son susceptibles de traer dinero a la empresa en el futuro, bien sea mediante su uso, su venta o su cambio. Por el contrario, el pasivo muestra todas las obligaciones ciertas del ente y las contingencias que deben registrarse. Estas obligaciones son, naturalmente, económicas: préstamos, compras con pago diferido, entre otras...

Sabiendo que el patrimonio neto es la diferencia entre los dos anteriores.

Ejemplo de un Estado Patrimonial.

A continuación se presenta el estado patrimonial de la Familia Pérez Gómez.

El estado patrimonial generalmente se comienza con el dinero en efectivo que posee la familia, en este caso la familia Pérez Gómez, después los depósitos bancarios, lo que le adeudan a la familia, los bienes inmuebles, los bienes muebles, las obligaciones de la familia y por último el patrimonio neto.

Es importante recordar que los deberes y derechos que la familia posee, en contabilidad se conocen como **Activo**, y a las deudas que la familia tiene, en contabilidad se conocen como **Pasivo**. Ahora, la diferencia entre la suma del activo y la suma del pasivo se conoce como **Patrimonio Neto**.

Ejemplo:

**Estado Patrimonial de la Familia Pérez Gómez.
Bienes y Derechos de la Familia (Activo).**

Dinero en efectivo	Q	750.00
Depósito bancarios		
Monetarios		10,500.00
Ahorros		12,455.00
Inmueble (casa familiar)		480,420.00
Automóviles		350,000.00
Muebles de estudio		5,000.00
Aparatos eléctricos (televisores, radios y teléfonos)		12,800.00
Aparatos eléctricos (línea blanca)		8,450.00
Muebles de sala		6,400.00
Muebles de comedor (una mesa y 5 sillas)		4,500.00
Muebles de dormitorio (4 camas y 5 mesas de noche)		3,700.00
Muebles de cocina (vajillas y gabinetes)		
TOTAL DE BIENES Y DERECHOS DE LA FAMILIA	Q	894,975.00

Deudas de la Familia (Pasivo)

5 letras de Q 1,000.00 del automóvil a favor de Cofiño S.	Q	5,000.00
3 letras de Q 245.00 por la lavadora a favor de Electra		735.00
Un préstamo de pago pendiente al Banco G&T		50,000.00
TOTAL DE DEUDAS DE LA FAMILIA	Q	55,735.00
PATRIMONIO NETO O LIQUIDO	Q	839,240.00
TOTAL DE DUELAS Y PATRIMONIO NETO	Q	894,975.00

Ejemplo:

Ahora se nos presenta el estado patrimonial de la familia López López, con los siguientes datos:

Datos Generales:

La familia López López posee de dinero (efectivo y bancario) Q 51,000.00 tomando en cuenta que su último estado de cuenta monetaria informa que posee Q 21,000.00 y que recientemente acaba de incrementar sus ahorros haciendo un depósito de Q 2,050.50 tomado de su dinero en efectivo con un monto de Q 10,000.00.

A la familia López López le hacen un cheque por la cantidad de Q 1,000.00 a cerca de un dinero que le adeudaban.

Sus bienes muebles ascienden a Q 61,270.00 y sus bienes inmuebles tienen un valor de Q 320,000.00

La familia López López adquirió durante el presente mes una deuda por la compra de una Lavadora marca "Equis", comprada en el "Almacén Cualquiera" quedando a deber 2 letras de Q 798.25 cada una. Y debe 3 letras de pago pendientes de su vehículo por la cantidad de Q 3,902.05 cada una, a la empresa "Importadora Europea S.A.".

**Estado Patrimonial de la Familia López López
Bienes y Derechos de la Familia (Activo).**

Dinero		
Dinero en efectivo	Q	7,949.50
Depósito bancarios		
Monetarios		21,000.00
Ahorros		21,050.50
Documentos (cheque)		1,000.00
Inmuebles		
Casa donde habita la familia		300,000.00
Terrenos de la familia (Turicentro la Diversión)		20,000.00
Automóviles		75,000.00
Muebles		
Mesa de estudio		2,000.00

Sillón Reclinable	1,500.00
Librerías	2,500.00
Muebles de Cocina Electrodomésticos	
Gabinetes	2,000.00
Refrigeradora	6,500.00
Estufa	3,450.00
Licuada	800.00
Microondas	750.00
Extractores y Horno para tostar pan	850.00
Aparatos Eléctricos	
Televisores	9,400.00
Equipos de sonido	8,300.00
Otros aparatos	2,000.00
Muebles de dormitorio	
5 camas	4,520.00
10 mesas de noche	2,200.00
Muebles de comedor	
Mesa redonda y 6 sillas	3,600.00
Muebles de sala	
Un sofá con posa pies	5,200.00
3 sillones	4,500.00
3 mesas de centro	1,200.00
TOTAL DE BIENES Y DERECHOS DE LA FAMILIA	Q 112,270.00

Deudas de la Familia (Pasivo).

2 letras de Q 798.25 de la lavadora a favor de "Almacén Cualquiera".	Q	1,596.50
5 letras de 3,902.05 por el vehículo a favor de "Importadora Europea S.A."		19,510.25
TOTAL DE DEUDAS DE LA FAMILIA	Q	21,106.75
PATRIMONIO NETO O LIQUIDO	Q	91,163.25
TOTAL DE DUELAS Y PATRIMONIO NETO	Q	112,270.00

IMPORTANCIA DE LA CONSERVACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL PATRIMONIO FAMILIAR

Al establecerse un bien como Patrimonio Familiar, se dan factores que no pueden caer en el incumplimiento según el Código Civil (de Guatemala) estos factores se describen a continuación:

LA OBLIGACIÓN QUE POSEEN BENEFICIARIOS ACERCA DEL PATRIMONIO FAMILIAR

Los miembros de la familia beneficiaria están obligados a habitar la casa o a explotar personalmente el predio agrícola, o la industria o negocio establecido, salvo las excepciones que el juez permita temporalmente por motivos justificados. (Art. 358 C.C.)

Es importante que, si el inmueble constituido en patrimonio familiar fuere inscrito únicamente a nombre del cabeza de familia, se entenderá que ha sido constituido para el sostenimiento del cónyuge, de los hijos menores o incapaces y de las personas que tengan derecho a ser alimentadas por aquél. (Según el Art. 359 C.C.).

LA CONSTRUCCIÓN DEL PATRIMONIO FAMILIAR

Cuando haya peligro de que la persona que tiene obligación de dar alimentos, pierda sus bienes por mala administración o porque los esté dilapidando, los acreedores alimentistas tienen derecho a exigir judicialmente que se constituya patrimonio familiar sobre determinado bien del obligado. (Art. 360 C.C.).

Requisitos para su constitución: según el Art. 361 C.C. se requiere para su constitución:

- a) la aprobación judicial; y su inscripción en el registro de la propiedad.

La administración del Patrimonio Familiar: el representante legal de la familia será el administrador del patrimonio familiar y representante a la vez de los beneficiarios en todo lo referente al patrimonio (Art. 362 C.C.).

La terminación del Patrimonio Familiar: según el Art. 363 C. C. termina por las siguientes causas:

- a) cuando todos los beneficiarios cesen de tener derecho a percibir alimentos;
- b) cuando sin causa justificada y sin autorización judicial, la familia deje de habitar la casa;
- c) cuando se demuestre la utilidad y necesidad para la familia, de que el patrimonio quede extinguido;
- d) cuando se expropian los bienes que lo forman (Art. 366 C.C.)
- e) por vencerse el término por el que fue constituido. (Arts. 364 y 365 C.C.)

EJERCICIO 01: responde las siguientes preguntas, al finalizar presenta las respuestas a tu catedrático/a.

1. ¿Qué es el dinero?
2. ¿Para qué nos sirve el dinero en efectivo?
3. ¿Cuáles son los tipos de depósitos bancarios que existe?
4. ¿Qué son depósitos a plazo fijo?
5. ¿Qué son depósitos a corto plazo?
6. ¿Qué es el estado patrimonial?
7. ¿Qué representa el patrimonio neto?
8. Según los Arts. 358 y 359 del CPRP ¿Por qué es importante la protección del patrimonio familiar?
9. Según el Art. 361 del CPRP ¿Cuáles son los requisitos para constituir el patrimonio familiar?
10. Según el CPRG ¿Cuáles son las causas por las que se da la terminación del patrimonio familiar?

LABORATORIO 01: resuelve los siguientes ejercicios y deja constancia de las operaciones.

1) A continuación se le presenta un estado patrimonial en desorden con cantidades incorrectas en las sumas de Activo y Pasivo.

- ✓ Ordenar las cantidades de forma correcta.
- ✓ Revisar y calcular los totales; tanto de Activo como de Pasivo y luego calcule el Patrimonio Líquido de la Familia X X.

**Estado Patrimonial de la Familia X X.
Bienes y Derechos de la Familia (Activo).**

Dinero	
Dinero en efectivo	Q 650.00
Depósito bancario	5,000.00
Inmueble (casa familiar)	480,420.00
Automóviles	350,000.00
Monetarios	10,500.00
Ahorros	12,453.00
Camión	
Muebles de estudio	2,000.00
Aparatos eléctricos (televisores, radios y teléfonos)	2,600.00
Aparatos eléctricos (línea blanca)	8,250.00
Muebles de sala	1,400.00
Muebles de comedor (una mesa y 5 sillas)	4,500.00
Muebles de dormitorio (4 camas y 5 mesas de noche)	3,700.00
Muebles de cocina (vajillas y gabinetes)	
PATRIMONIO NETO O LIQUIDO	Q 839,240

Deudas de la Familia (Pasivo).

5 letras de Q 1,000.00 del automóvil a favor de "Vehículos"	Q 5.00
3 letras de Q 245.00 por la lavadora a favor de "El Gallo"	1,800.00
Un préstamo de pago pendiente al "Banco Prosperando"	20,000.00
TOTAL, DE DEUDAS DE LA FAMILIA	Q 5,735.00
TOTAL, DE BIENES Y DERECHOS DE LA FAMILIA	Q 804,075.00
TOTAL, DE DUELAS Y PATRIMONIO NETO	Q 894,975

2) Realiza el Estado Patrimonial de la familia Díaz Díaz. Utilizando los siguientes datos:

La familia posee dinero en efectivo Q 3500.00, de depósitos monetarios Q 12,000.00, en la cuenta ahorro Q 25,000.00, la familia acaba de incrementar sus ahorros haciendo un depósito de Q 5,000.50 tomado de su dinero en efectivo con un monto de Q 15,000.00. El resto del dinero en efectivo es por un préstamo que la Familia Martínez Martínez le adeudaba a la familia Díaz Díaz.

A la familia López López le hacen un cheque por la cantidad de Q 3,000.00 a cerca de un dinero que le adeudaban. Por atraso de pago de alquiler de local.

Sus bienes muebles ascienden a Q 45,000.00 y se divide en:

Muebles de Comedor Q 5,000.00

Muebles de Sala Q 4,800.00

Muebles de Cima Q 16,420.00

Muebles de Dormitorio Q 4,780.00

Electrodomésticos y aparatos eléctricos Q 14,000.00

Sus bienes inmuebles tienen un valor de Q 420,000.00 de esta cantidad Q 8,400.00 le corresponden al valor de una bodega y Q 3,600.00 a 2 locales. El resto le corresponde al valor de su casa.

La familia Díaz Díaz adquirió durante el presente mes una deuda por la compra de una Secadora marca "Mojados", comprada en el "Almacén Electrodomésticos la Casita" con el compromiso de pagar 7 letras de Q 700.00.

Y debe 3 letras de pago pendientes de su vehículo por la cantidad de Q 1,202.00 con la empresa "Importadora Europea S.A.".

3) Realiza el Estado Patrimonial de la familia Montalvez Ciprian. Utilizando los siguientes datos:

La familia posee dinero en efectivo Q 3400.00, de depósitos monetarios Q 12,000.00, en la cuenta ahorro Q 20,000.00.

A la familia Montalvez Ciprian le cancelan el último pago de Q 5,000.00 por concepto de deuda de la señorita Leiva.

Sus bienes muebles ascienden a Q 24,000.00 y se divide en:

Muebles de Comedor Q 3,000.00

Muebles de Sala Q 4,000.00

Muebles de Cima Q 8,000.00

Muebles de Dormitorio Q 4,000.00

Electrodomésticos y aparatos eléctricos Q 5,000.00

Sus bienes inmuebles tienen un valor de Q 403,000.00 de esta cantidad Q 18,000.00 le corresponden al valor de una bodega.

La familia Moltanvez Ciprian adquirió una deuda con el "Banco Uno" de Q 32,300.00. Por el motivo de construcción de 2 cuartos más en su casa.

Y debe 10 letras de pago pendientes de su vehículo por la cantidad de Q 500.00 cada una, a la empresa "Vehículos S.A.".

4) Realiza el Estado Patrimonial de la familia Rodas Pérez. Utilizando los siguientes datos:

La familia posee dinero en efectivo Q 500.00, de depósitos monetarios Q 5,000.00, en la cuenta ahorro Q 22,000.00.

A la familia Rodas Pérez le pagan en efectivo la cantidad de Q 10,000.00 por la compra de un terreno.

Sus bienes muebles ascienden a Q 36,100.00 y se divide en:

Muebles de Comedor Q 6,010.00

Muebles de Sala Q 4,990.00

Muebles de Cima Q 8,020.00

Muebles de Dormitorio Q 5,080.00

Electrodomésticos y aparatos eléctricos Q 12,000.00

Sus bienes inmuebles tienen un valor de Q 400,000.00 de esta cantidad Q 12,000.00 le corresponden al valor de una bodega y Q 3,000.00 a 1 local. El resto le corresponde al valor de su casa.

La familia Rodas Pérez adquirió durante el presente mes una deuda por la compra de una refrigeradora marca "Mave", comprada en el almacén "Electrodomésticos S.A." con el compromiso de pagar 4 letras de Q 850.00.

Y debe 5 letras de pago pendientes de su vehículo por la cantidad de Q 900.00 cada una, a la empresa "Importadora Asia Motor S.A.".

5) Realiza el Estado Patrimonial de la familia Alonzo Mata. Utilizando los siguientes datos:

La familia posee dinero en efectivo Q 29,700.00, de depósitos monetarios Q 12,112.50, en la cuenta ahorro Q 31,000.00, la familia acaba de incrementar sus ahorros haciendo un depósito de Q 5,425.50 tomado de su dinero en efectivo.

A la familia Alonzo Mata le hacen un cheque por la cantidad de Q 3,000.00 a cerca de un dinero que le adeudaban. Por préstamo en efectivo al señor Girafales.

Sus bienes muebles ascienden a Q 44,600.00 y se divide en:

Muebles de Comedor Q 7,000.00

Muebles de Sala Q 5,700.00

Muebles de Cuna Q 10,000.00

Muebles de Dormitorio Q 5,900.00

Electrodomésticos y aparatos eléctricos Q 16,000.00

Sus bienes inmuebles tienen un valor de Q 650,450.00 de esta cantidad Q 35,500.00 le corresponden al valor de 2 terrenos y Q 12,000.00 a 4 locales. El resto le corresponde al valor de su casa.

La familia Alonzo Mata adquirió durante el presente mes una deuda por la compra de una Secadora marca "Mave", comprada en el almacén "Electrodomésticos la Casita" con el compromiso de pagar 4 letras de Q 500.00.

Debe 4 letras de pago pendientes de su vehículo por la cantidad de Q 2,305.50 cada una, a la empresa "Importadora Europea S.A." y debe 2 letras de pago pendientes de un camión de carga marca "Ino" por la cantidad de 5,800.00 cada una.

PRESUPUESTO FAMILIAR

Un presupuesto familiar es un documento en donde proyectamos futuros ingresos dinerarios (por ejemplo, ingresos que obtendremos a través de nuestro empleo o negocios), y futuros egresos dinerarios (por ejemplo, los gastos implicados en cubrir necesidades familiares o en el pago de deudas contraídas).

El principal objetivo de elaborar un presupuesto familiar, es tener un mayor control de nuestros egresos, procurando siempre que la diferencia entre los ingresos y egresos, sea la mayor posible.

Veamos a continuación cuáles son los objetivos o razones de elaborar un presupuesto familiar:

- ✓ Conocer nuestro nivel de ahorro (ingresos menos egresos) y, de ese modo, saber si estamos logrando un nivel de ahorro adecuado, o es necesario reducir algunos gastos, o buscar nuevas fuentes de ingresos (por ejemplo, nuevos negocios o inversiones).
- ✓ Identificar las partidas donde se concentra el mayor porcentaje de egresos y, de ese modo, analizar si es posible reducir los gastos en dicha partida.
- ✓ Conocer nuestro nivel de endeudamiento (egresos como consecuencia del pago de deudas) y, de ese modo, saber si debemos limitar el uso de deudas o, en todo caso, si es posible adquirir nuevas.

Continúa en la siguiente página...

Veamos ahora un modelo de la estructura básica de un presupuesto familiar:

	enero	febrero	marzo...
<u>INGRESOS</u>			
Sueldo			
Negocios			
Inversiones			
Pensiones			
TOTAL, INGRESOS			
<u>EGRESOS</u>			
Cuota o arrendamiento			
Alimentos			
Agua			
Luz			
Gas			
Teléfono			
Cable			
Internet			
Colegio / universidad			
Transporte			
Vestimenta			
Cuidado personal			
Recreación			
Cuota automóvil			
Combustible automóvil			
Mantenimiento automóvil			
Tarjetas de crédito			
Préstamos / créditos			
Gastos varios			
TOTAL, EGRESOS			
SALDO (Ingresos – Egresos)			

A este presupuesto básico le agregaremos o quitaremos algunas partidas de acuerdo a otros ingresos o egresos que tengamos.

La diferencia entre los ingresos y egresos de cada mes (saldo), vendría a ser el ahorro que hemos logrado en el mes.

Este saldo o ahorro mensual, debemos procurar que siempre sea positivo (que los ingresos sean siempre mayores que los egresos), y debemos procurar siempre que sea el mayor posible, lo recomendable es que represente un mínimo del 10% del total de los ingresos.

Este saldo o ahorro mensual nos servirá para ir construyendo nuestros ahorros totales, los cuales usaremos para cualquier emergencia o eventualidad, invertir en nuevos negocios o inversiones, o para darnos algunos gustos que mejoren nuestra calidad de vida.

Para lograr el mayor saldo o ahorro mensual posible, debemos identificar las partidas que mayores gastos representen y procurar reducir los gastos en ella o, de ser posible, sacarlas de nuestro presupuesto.

Otra forma de lograr el mayor saldo o ahorro mensual posible, es buscando nuevas fuentes de ingresos, por ejemplo, nuevos negocios o nuevas inversiones.

A nuestro saldo o ahorro mensual, podemos sumarle el saldo que teníamos acumulado para, de ese modo, conocer cuál es el ahorro total que tenemos.

Una vez conocido nuestros ahorros totales, lo analizaremos, y veremos la posibilidad de crear nuevos negocios, adquirir nuevas inversiones, o darnos algunos merecidos lujos que mejoren nuestra calidad de vida.

IPAPÁ Y MAMÁ!

¿CÓMO HACER UN PRESUPUESTO?

1. **Defina lo que quiere lograr:** escriba las metas financieras de la familia. Decida si esperan ahorrar para unas vacaciones anuales o para la universidad de los hijos entre otros.
2. **Haga un listado de ingresos y gastos:** en los ingresos recuerde incluir salarios, diversas rentas, dividendos de acciones, rendimientos de inversiones, contribución de terceros, bonos, entre otros...
3. **El saldo:** si el saldo es negativo, busque una reorientación de gastos o por otra parte, nuevos ingresos. Sea realista y no se mienta. Es posible que el déficit esté en gastos innecesarios o en metas poco realistas.

INGRESOS

El ingreso está compuesto por todas aquellas entradas de dinero que tiene una persona y con el que cuentan para consumir y cubrir necesidades.

INGRESOS FIJOS

Los **Ingresos Activos** son aquellos que provienen de realizar una actividad física o mental específica y que, para que sigan ocurriendo, se requiere que la persona realice nuevamente esa misma actividad una y otra vez.

Uno de los mejores ejemplos de ingreso activo es el salario. Una persona realiza un trabajo y por ello recibe un pago. Para poder obtener un salario todos los meses, debe también trabajar todos los meses. Si esta persona deja de trabajar, inmediatamente los ingresos activos dejan de fluir.

Otro ejemplo es el de un profesional, por ejemplo, un médico, quien cobra un monto determinado por cada paciente que atiende en su consultorio. A mayor cantidad de pacientes (trabajo) mayor cantidad de ingresos. Pero si los pacientes dejan de llegar a su consultorio, sus ingresos también dejarán de existir.

Ingresos pasivos: son los que ingresos que Recibimos sin necesitar emplear tiempo a cambio.

Por ejemplo: Los ingresos percibidos no dependen de algún trabajo sino que se obtienen de manera pasiva: como puede ser el dinero que obtenemos de una propiedad al alquilarla, ingresos por acciones, derechos de autor, patentes, inversiones, entre otros...

INGRESOS VARIABLES

Los ingresos que se perciben variando su cantidad (no se recibe *económicamente* lo mismo). Pueden percibirse en un "tiempo determinado" pero con su cantidad variada o pueden percibirse cantidades "exactas" en tiempo variable.

Entre estos ingresos se ubican el pago de las horas extras y de las comisiones. Las horas extras, conforme al Artículo 102 e inciso g) de la Constitución Política de la República de Guatemala, es el trabajo que se realiza fuera del horario normal o jornada diaria de trabajo, y no siempre percibiendo la misma cantidad de dinero.

Para hacer el cálculo de las horas extras primero se divide el sueldo mensual entre los 30 días de mes, esto para establecer el sueldo diario dividiéndose esta cantidad entre 8 horas que tiene el día de trabajo, estableciendo cuánto gana la persona por hora ordinaria trabajada; ahora esta cantidad se multiplica por 1.5 y como resultado se obtiene el valor de la hora extra. Es decir que la hora extraordinaria vale un .5 (50%) más que la hora ordinaria.

Por ejemplo:

Una persona, quien trabaja en el área administrativa dentro de una empresa, devenga un sueldo mensual de Q 3,540.00, durante el presente mes ha laborado 20 horas extras.
Entonces:

- ✓ El sueldo mensual, que es de Q 3,540.00 se divide entre 30 días que corresponden al mes, lo cual es = Q 118.00 diarios, luego esta cantidad diaria se divide entre las 8 horas lo cual es = Q 14.75 siendo el valor de la hora ordinaria, entonces se multiplica x 1.5 que es = Q 22.125 que es el valor de la hora extra, por 20 horas extraordinarias que ha laborado, se obtendrá el monto total por este concepto, que es = Q 442.50.

Otro ingreso que puede considerarse como variable es el bono 14 y el aguinaldo, ya que, para poderse hacer efectivo, depende de que si el trabajador ha sido ascendido durante el año por consiguiente su sueldo ha sido aumentado; y de que si estos pagos se le efectuarán conforme al sueldo anterior o al presente.

Ampliando este tema es importante saber que el aguinaldo se constituye como el sueldo número 13 otorgándose conforme al Artículo 102 e inciso j) de la Constitución Política de la República de Guatemala y Decreto 76-78 del Congreso de la República, que contiene la Ley para el sector público; es decir para los empleados del Estado. El aguinaldo debe de ser un 100% del sueldo mensual. Pudiéndose hacer efectivo su pago total en la primera quincena del mes de diciembre ó un 50% en la primera quincena del mes de diciembre y el otro 50% en la segunda quincena del siguiente mes (enero).

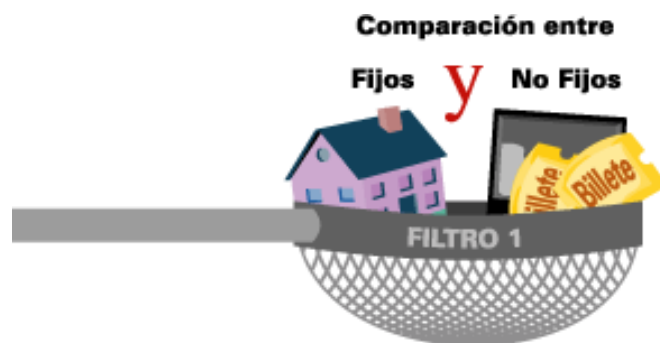
Ahora, el Bono 14, constituye el sueldo número 14 y se otorga de acuerdo con el Decreto 42-92 del Congreso de la República, que contiene la Ley de Bonificación Anual para Trabajadores del Sector Privado y Público. Este también debe de hacerse efectivo su pago en un 100% del sueldo mensual.

Los trabajadores del estado al igual que los trabajadores del sector privado reciben una bonificación mensual de Q 250.00 según el (Decreto 37-2001) y un bono vacacional de Q 200.00 en el mes de diciembre de cada año.

GASTOS

GASTOS FIJOS

Un gasto fijo es un gasto cuyo importe no cambia de pago en pago. Los pagos de la hipoteca, los pagos universitarios y el pago de las primas de seguro son ejemplos de gastos fijos. También si dentro del presupuesto se incluyen pagos a compañías de servicios (cable, internet, entre otros...) o si tiene un contrato con una compañía de teléfonos celulares es posible que esos gastos también sean fijos.

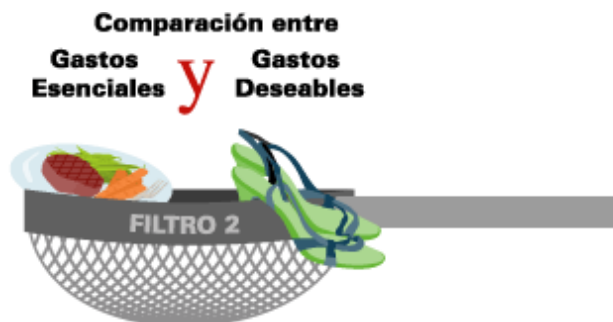


GASTOS VARIABLES

Gastos variables son aquellos cuyo importe puede cambiar de mes a mes, tal como los gastos en alimentos, las cuentas de los servicios públicos, los gastos en entretenimiento, lavandería, o transporte, incluyendo el costo de la gasolina.

PUEDEN EXISTIR OTRA INTERPRETACIÓN DE LOS GASTOS

Un **gasto esencial** es un gasto que es literalmente imposible de evitar. Aunque puede que una dieta sea la mejor manera de perder peso y por consecuencia esto permita ahorrar algunos quetzales, no se puede sobrevivir sin alimentarse, por lo tanto los alimentos son un gasto esencial. La única manera de reducir estos gastos es utilizar la autodisciplina siempre que pueda, por ejemplo, tal vez no se necesite elegir el platillo más caro del menú cada vez que se salga a cenar o quizás pueda salirse a cenar con menos frecuencia.



Un **gasto deseable** es un gasto del que se puede prescindir, pero es de preferencia no tener que hacerlo, por ejemplo, un par de zapatos nuevos o una televisión de plasma. Esta es la categoría en la que, si se utiliza cierta disciplina a la hora de tomar decisiones, se podrá limitar los gastos o retrasar una compra importante hasta que se haya ahorrado lo suficiente para pagarla. Por ejemplo: Si un trabajador cobra los días 15 y 30 (del mes).

Esta persona tiene que hacer una lista detallada de todos los gastos fijos exactos y sus fechas de vencimiento y asignarle a cada uno una fecha de pago, de acuerdo con los días de cobro y las fechas límites para pagar sin recargos.

Ejemplo de gastos fijos exactos:

- Pagar la casa Q500.00 (1 de cada mes)
- + Carro Q289.00 (hasta el día 12 de cada mes)
- + Préstamo Q165.00 (hasta el 15 de cada mes)
- + Colegiatura del niño Q200.00 (mensual)

Ahora, se debe de hacer otra lista de gastos fijos no exactos y determinar para cada renglón un límite que puedas gastar. Reserva para cada renglón una fecha de pago de acuerdo con los días de cobro.

Ejemplo de gastos fijos no exactos (variables):

- Alimentos Q150.00 (aproximado)
- + Celular Q60 (aproximado)
- + Agua y luz Q150.00 (aproximado)
- + Gasolina

Ahora, se debe hacer un cálculo estimado, pero razonable de gastos esporádicos o recurrentes. Reserva siempre parte del dinero recibido en los días de cobro y deposítalo en una cuenta de banco para tenerlo disponible llegado el momento.

Ejemplo de gastos esporádicos:

- Fotocopias y materiales escolares
- Recorte de pelo y/o retoque de uñas
- Ropa
- Cambio de aceite y filtro
- Desayunos, Almuerzos o meriendas
- Cine, recreación

Cumplir estrictamente con los pagos y reservas de dinero según se haya distribuido por días de cobro.

"El hacer un listado diario de todo lo que se gasta ayudará a poder organizar el presupuesto."

Importante: Deben de monitorearse los gastos aproximadamente tres a cuatro semanas.

Ejemplo: Monitoreo financiero de una semana.

Fecha	Nota	Cantidad
5 de abril de 2004	Gasolina.	Q 1 0.00
	Compra.	Q 50.00
	Casa (alquiler).	Q 350.00
	Almuerzo.	Q 5.00
6 de abril de 2010	Desayuno.	Q 3.00
	Copias.	Q 7.00
	Libros.	Q 99.99
	Almuerzo.	Q 2.99
	Repuesto del vehículo.	Q 69.89
7 de abril de 2010	Cine.	Q 6.00
	Cuido de bebé.	Q 200.00
	Agua y luz.	Q 125.00
	Almuerzo.	Q 3.99
	Pañales para el bebé.	Q 25.00

8 de abril de 2010	Copias y cartapacio.	Q 5.75
	Retoque de uñas.	Q 15.00
	Pago tarjeta de crédito.	Q 25.00
	Ropa.	Q 56.00
	Gasolina.	Q 10.00
9 de abril de 2010	Almuerzo.	Q 3.50
	Celular.	Q 65.00
10 de abril de 2010	Comida de bebé y jugos.	Q 18.00
	Copias y materiales escolares.	Q 9.00
	Merienda.	Q 1.50
11 de abril de 2010	Carro.	Q 289.00
	Papelería.	Q 9.50
	Cartucho de tinta.	Q 50.00

RAYADOS PARA PRESENTAR UN PRESUPUESTO FAMILIAR

	Presupuestado		Ejecutado	
Concepto	Parciales	Totales	Parciales	Totales

DATOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO FAMILIAR

El señor Casimiro Los Montes, trabajador del área administrativa de la Empresa Aceros de Guatemala, S.A., el 14 de febrero, se dedica a elaborar su presupuesto para el mes de marzo, estima que su sueldo líquido será de Q 5,750.00, la bonificación incentivo de Q 250.00 y posibles horas extraordinarias líquidas Q 700.00, total Q 6,700.00. Su esposa la Señora Rosa De Los Montes, quien trabaja como secretaria de la gerencia en el Comercial La Casita, estima su sueldo ordinario líquido será de Q 2,750.00, la bonificación incentiva de Q 250.00 y posibles horas extraordinarias líquidas de Q 500.00 haciendo un total de Q 3,500.00.

La pareja tiene 2 hijos de edades distintas, pero menores de 15 años.

Los gastos mensuales se estiman de la siguiente manera.

PRESENTACIÓN DEL PRESUPUESTO FAMILIAR

Alquiler de vivienda	Q 2,000.00
Alimentación	1,700.00
Colegiaturas	700.00
Refacciones	300.00
Extracción de basura	30.00
Cable	100.00
Energía Eléctrica	125.00
Agua Potable	70.00
Teléfono	250.00
Agua pura envasada	100.00
Gas	125.00

Transporte	200.00
Medicinas	185.00
Vestuario	595.00
Calzado	400.00
Recreación	320.00
TOTAL, DE GASTOS ESTIMADOS	Q 7,200.00

El presupuesto familiar, puede elaborarse de dos formas: en forma detallada o analítica y en forma global.

Con el rayado anterior se elaborará el presupuesto de la familia De Los Montes para el mes de marzo del presente año. Las columnas que corresponden a lo presupuesto se llenan antes de que inicie el mes y las columnas correspondientes a lo gastado durante el mes se llenan después de transcurrido este mismo.

FORMA DETALLADA

<u>Ingresos realmente percibidos por el señor Los Montes en el mes de marzo</u> Sueldo ordinario líquido Bonificación incentivo Horas extraordinarias liquidas	Q 5,750.00 250.00 700.00	Q 6,700.00
<u>Ingresos realmente percibidos de las señoras De Los Montes</u> Sueldo ordinario líquido Bonificación incentivo Horas extraordinarias líquidas	Q 2750.00 250.00 500.00	Q 3,500.00
		Q 10,250.00

Los gastos reales durante el mes fueron:

Alquiler de vivienda	Q 2,000.00
Alimentación	1700.00
Colegiaturas	700.00
Refacciones	350.00
Extracción de basura	30.00
Cable	100.00
Energía Eléctrica	122.00
Agua Potable	50.00
Teléfono	200.00
Agua pura envasada	100.00
Gas	125.00
Transporte	203.00
Medicinas	105.00
Vestuario	490.00
Calzado	345.00
Recreación	250.00
TOTAL, DE GASTOS EFECTUADOS	Q 6,870.00

**PRESUPUESTO DETALLADO DE INGRESOS Y EGRESOS DE LA FAMILIA DE LOS MONTES CORRESPONDIENTE A
MARZO DE PERSENTE AÑO**

Concepto	Presupuestado		Efectuado	
	Parciales	Totales	Parciales	Totales
Ingresos Fijos Señor Los Montes Sueldo ordinario líquido Bonificación incentivo	Q5,750.00 250.00		Q5,750.00 250.00	
Señora De Los Montes Sueldos ordinario líquido Bonificación incentivo	2750.00 250.00	Q 9,000.00	2750.00 250.00	Q 9,000.00
Ingresos Variables Señor Los Montes Horas extraordinarias	Q 700.00		Q 800.00	
Señora Los Montes Horas extraordinarias Total de Ingresos	500.00	Q 1200.00	450.00	Q 1250.00
		Q10,200.00		Q 10,250.00
Gastos Fijos Alquiler de Vivienda Alimentación Colegiaturas Refacciones Extracción de basura Cable Agua pura envasada Gas Transporte	Q 2,000.00 1,700.00 700.00 300.00 30.00 100.00 100.00 125.00 200.00		Q 2,000.00 1,700.00 700.00 350.00 30.00 100.00 100.00 125.00 203.00	
Gastos Variables Energía eléctrica Agua potable Teléfono Medicamentos Vestuario Calzado Recreación Total de Gastos	125.00 70.00 250.00 185.00 595.00 400.00 320.00		122.00 50.00 200.00 105.00 490.00 345.00 250.00	
Resultado del presupuesto Total de ingresos Total de gastos Superávit		Q 7200.00		Q 6,870.00
		Q 10,200.00		Q 10,250.00
		Q 7200.00		Q 6870.00
		Q 3,000.00		Q 3,380.00
	Guatemala	31 de marzo	de 200__.	
	Jefe de	familia		

FORMA GLOBAL

CONCEPTO	PRESUPUESTADO	EJECUTADO
Ingresos fijos	Q 9,000.00	Q 9,000.00
Ingresos variables	1,200.00	1,250.00
Total, de ingresos	Q 10,200.00	Q 10,250.00
Gastos fijos	Q 5,255.00	Q 5,308.00
Gastos variables	1,945.00	1,562.00
Total, de gastos	Q 7,200.00	Q 6,870.00
Resultado del Presupuesto		
Total, de ingresos	Q 10,200.00	Q 10,250.00
Total, de gastos	7,200.00	6,870.00
Superávit	Q 3,000.00	Q 3,380.00

EJERCICIO 02: responde los siguientes cuestionamientos.

1. ¿Qué es un presupuesto familiar?

2. ¿Cuál es el principal objetivo de elaborar un presupuesto familiar?

3. ¿Qué son ingresos fijos?

4. ¿Qué son ingresos variables?

5. ¿Qué son los gastos fijos?

6. ¿Qué son los gastos variables?

7. ¿Cómo podemos diferenciar los gastos esenciales de los gastos deseables?

EJERCICIO 03: con la siguiente información elabora:

- Un presupuesto familiar. Utilizando un rayado de dos columnas para colocar las cantidades respectivas a ingresos y egresos, dejando otras columnas aparte para colocar el número correlativo a la razón (de gasto o ingreso) y para colocar el nombre de cada cuenta.
- Establezca el patrimonio neto de la familia Pérez Aguilar.
- Ahora, realice un monitoreo financiero por semana de la familia Pérez Aguilar. Sin salirse del límite de las cantidades generales.

Los ingresos de la familia Pérez Aguilar se desglosan de la siguiente manera:

Sueldo del Sr. Pérez	Q 3000.00
Sueldo de la Sra. De Pérez	Q 2500.00
Alquiler de bodega	Q 1000.00
Alquiler de Habitación	Q 500.00

Ellos mensualmente tienen los siguientes gastos:

En alimentos:	Q 500.00
En colegiaturas:	Q 750.00
En vestuario:	Q 350.00
En gastos varios del hogar:	Q 400.00
En combustibles y mantenimiento:	Q 400.00
Pago letra del vehículo:	Q 300.00

LABORATORIO 02: debes realizar lo que se te pide, a continuación:

Con los siguientes datos elaborar un estado presupuestario familiar de forma global y de forma detallada.

El señor López trabajador del área contable de la Empresa Hierros de Guatemala, S.A., el 28 de febrero, se dedica a elaborar su presupuesto para el mes de marzo, estima que su sueldo líquido será de Q 3,700.00, la bonificación incentiva de Q 250.00 y posibles horas extraordinarias líquidas Q 450.00, total Q 4,400.00. Su esposa la Señora López, quien trabaja como secretaria en el Comercial La Pelusa, estima su sueldo ordinario líquido será de Q 2,500.00, la bonificación incentiva de Q 250.00 y posibles horas extraordinarias líquidas de Q 300.00 haciendo un total de Q 3,050.00.

De las horas extra estimadas los señores López trabajaron el doble así que su paga será el doble de la cantidad estimada.

La familia López López presenta el siguiente cuadro de gastos para el mes de marzo del presente año.

Alquiler de vivienda	Q 1,200.00
Alimentación	800.00
Colegiaturas	300.00
Refacciones	200.00
Extracción de basura	30.00
Cable	100.00
Energía Eléctrica	125.00
Agua Potable	70.00
Teléfono	200.00
Agua pura envasada	120.00
Gas	105.00
Transporte	200.00
Medicinas	180.00
Vestuario	500.00
Calzado	300.00
Recreación	250.00
TOTAL, DE GASTOS ESTIMADOS	Q 7,200.00

Tomando en cuenta que para el transporte la familia López López gasta un 20% menos que lo estimado, para el vestuario gasta un 10% menos que lo estimado, en la refacción de su único hijo solo gastó Q150.00 y como cancelaron el uso del servicio de TV por cable el mes de febrero en el mes de marzo no tiene ningún gasto por este concepto.

El señor García trabajador del área administrativa de la Empresa Hierros de Guatemala, S.A., el 28 de febrero, se dedica a elaborar su presupuesto para el mes de marzo, estima que su sueldo líquido será de Q 5,700.00, la bonificación incentiva de Q 250.00 y posibles horas extraordinarias líquidas Q 600.00, total Q 6,550.00. Su esposa

la Señora García, quien trabaja como supervisora en el Comercial La Pelusa, estima su sueldo ordinario líquido será de Q 3,700.00, la bonificación incentiva de Q 250.00 y posibles horas extraordinarias líquidas de Q 490.00 haciendo un total de Q 4,440.00

De las horas extraordinarias estimadas, el señor García trabaja solo la mitad y por lo tanto recibirá la mitad del dinero estimado

De las horas extraordinarias estimadas de la señora García, ninguna se hace efectiva, por lo tanto, no recibirá ningún pago extra a fin de mes.

La familia López López presenta el siguiente cuadro de gastos para el mes de marzo del presente año.

La familia López López tiene 2 hijos.

Alquiler de vivienda	Q	1,500.00
Alimentación		800.00
Colegiaturas		800.00
Refacciones		200.00
Extracción de basura		30.00
Cable		80.00
Energía Eléctrica		125.00
Agua Potable		70.00
Teléfono		200.00
Agua pura envasada		120.00
Gas		100.00
Transporte		200.00
Medicinas		180.00
Vestuario		500.00
Calzado		350.00
Recreación		200.00
TOTAL, DE GASTOS ESTIMADOS	Q	5,455.00

Tomando en cuenta que para el transporte la familia López López gasta un 30% menos que lo estimado, para el vestuario gasta un 10% menos que lo estimado, y como cancelaron el uso del servicio de TV por cable el mes de febrero en el mes de marzo no tiene ningún gasto por este concepto ni tampoco por Gas ya que compraron una estufa nueva y es eléctrica. Esto sí, incrementará la cuota de energía eléctrica en Q 100.00 más.

TÉCNICA CONTABLE

Cualquier empresa, para llevar a cabo su actividad, realiza operaciones con el mundo exterior: compra, vende, entre otras operaciones...; como consecuencia de estas actuaciones, su patrimonio se ve alterado y obtiene resultados: beneficios o pérdidas.

La contabilidad financiera es el área contable que se ocupa de emitir información relativa a este tipo de transacciones, proporcionando datos que se refieren, principalmente, al patrimonio poseído por la empresa en un momento dado y a los resultados generados en cierto período de tiempo. A lo largo de todo este libro, se hará referencia a la contabilidad financiera de las empresas.

Para elaborar esta información, se sigue y aplica un método específico, que engloba y reúne una serie de postulados e hipótesis concernientes a cómo:

- ✓ Se captan o perciben los hechos económicos que la entidad realiza. En la observación de la realidad económica prima el principio de dualidad.
- ✓ Se valoran las operaciones.
- ✓ Se traducen éstas a un lenguaje contable, es decir, cómo se registran contablemente.
- ✓ Se obtienen, tras la contabilización de estas transacciones, unos estados sintéticos que contengan, de manera ordenada, datos significativos, que muestren adecuada y fielmente la realidad económica de la empresa. A este proceso se le conoce con el nombre de **agregación**.

PRINCIPIO DE DUALIDAD

Consiste en distinguir en cualquier hecho empírico, al menos, dos elementos que se relacionan entre sí. Este principio también es aplicable a los hechos económicos. Así, la empresa, al captar o percibir cualquiera de las transacciones que realiza, distinguirá, como mínimo, dos elementos que intervienen en la misma. Dentro de estos elementos, habrá que diferenciar el que constituye el origen o recurso de la operación (la causa) y al que se considera el empleo o aplicación (efecto).

Por ejemplo, si una empresa compra al contado un camión, los elementos involucrados en esta transacción son: el camión y el dinero, que juegan los siguientes papeles:

Empleo o Aplicación		Origen o Recurso
Camión	<-	Dinero

Esta forma de captar u observar los hechos económicos no sólo se aplica en contabilidad financiera, sino que es extensible a las restantes áreas contables. De todos modos, hay que advertir que los términos empleo y recurso se usan en contabilidad nacional, mientras que los mismos conceptos en contabilidad financiera se designan como **Debe** y **Haber**.

Ya Fray Luca Pacioli, en la obra comentada en el capítulo anterior, se refirió a esta manera de captar la realidad económica al hablar del **método de la partida doble**.

Es de notar que en una transacción en la que intervienen dos empresas, los elementos que para una de ellas constituyen recursos, para la otra son empleos. Por lo tanto, la misma operación será registrada en la contabilidad de cada una de estas entidades de forma diferente.

Por ejemplo:

La empresa «A» compra un edificio a una empresa constructora, «B», pagando parte al contado y dejando a deber el resto.

Se pide: Distinguir los elementos que constituyen empleos y recursos desde la óptica de las empresas «A» y «B».

	Empleos (Debe)	Recursos (Haber)
Empresa «A»	Edificio	Dinero
Empresa constructora «B»	Dinero Derechos a cobrar	Edificio

VALORACIÓN

La contabilidad emite información económica eminentemente cuantitativa. De ahí, la necesidad de valorar los elementos que intervienen en las transacciones en que participa la empresa.

Cada elemento se podría cuantificar atendiendo a distintos patrones de medida: kilogramos, metro cuadrado, etc. Pero, si cada elemento se midiera según un baremo diferente, la información suministrada por la contabilidad no sería adecuada a los fines que persigue, puesto que no mostraría la imagen fiel de la situación patrimonial, financiera y de los resultados de la empresa.

Así, dos empresas pueden poseer locales de igual superficie o vender los mismos kilogramos de cierto producto, pero a los usuarios de la información contable lo que realmente les interesa conocer es cómo inciden estos hechos en los patrimonios, en los resultados generados, etc., de estas entidades y no cuáles son las dimensiones de sus naves o el número de kilogramos de producto vendidos.

Por ello, para que la información contable resulte útil a los distintos destinatarios, se establece un patrón de medida común para todos los elementos, que será la unidad monetaria de curso legal –en nuestro caso, el euro– que expresará el precio de éstos.

REGISTRO CONTABLE

Se puede efectuar de distintas maneras ya convenidas, pero la técnica más extendida y habitual, es la descrita por Fray Luca Pacioli, que a lo largo del tiempo se ha ido perfeccionando.

Mediante esta técnica, la empresa registra contablemente las operaciones que día a día realiza en el libro Diario y, al mismo tiempo, anota los movimientos –incrementos y disminuciones– que experimentan los distintos elementos en el libro Mayor.

LAS CUENTAS

Antes de pasar a explicar cómo se registran las operaciones en el Libro Diario y las variaciones que experimenta cada concepto en el Libro Mayor, es conveniente hacer un breve inciso para hablar de las cuentas.

La cuenta es el instrumento del que se vale la contabilidad para aplicar el principio de dualidad. Cada elemento que interviene en la realidad económica de la empresa se representa mediante una cuenta, que de manera simplificada se simboliza mediante la forma T. A la parte de la izquierda, se le conoce con el nombre de Debe y a la de la derecha, con el de Haber.

Cada cuenta se titula en función del concepto que exprese. En el Debe se anotan los empleos y en el Haber, los recursos.

Así:

Debe	Concepto	Haber
Empleos o aplicaciones	999 999	Recursos u orígenes

En contabilidad se dice que una cuenta: se abre cuando se titula; se carga, adeuda o debita cuando se efectúa una anotación en el Debe y se abona, acredita o data, si la anotación se realiza en el Haber. Conforme se vaya avanzando en la exposición de este capítulo, se irán incorporando y comentando términos específicamente contables, que se emplean habitualmente.

La técnica contable es el método específico que sigue y aplica la Contabilidad, y que consiste en una serie de premisas o postulados que permiten:

- ✓ Observar los hechos económicos que la empresa realiza. En esta observación prima el principio de dualidad.
- ✓ Valorar esos hechos económicos.
- ✓ Expresar, en un lenguaje convenido, los aspectos cuantitativos y cualitativos de dicha observación. Es decir, su traducción al lenguaje contable.
- ✓ Procesar la información, siguiendo unos criterios que permitan obtener estados de síntesis que contenga, de manera ordenada, datos significativos que expresen, adecuada y fielmente, la realidad económica de la empresa.

El método o técnica más conocido y usado en Contabilidad para registrar las operaciones (o reflejar las variaciones) que afectan al patrimonio de la empresa es el **Método de la Partida Doble**.

Este método parte de la premisa de que **todo hecho contable afecta, como mínimo, a dos cuentas**.

La partida doble supone, por tanto, doble anotación, y se basa en los siguientes principios:

- ✓ Todo hecho económico tiene su origen en otro hecho de igual valor, pero de naturaleza contraria (por ejemplo, cuando se presta dinero, el que lo recibe, debe; el que lo entrega, tiene). Por tanto, en todo hecho contable, siempre hay un deudor (o deudores) por el importe de la operación, y un acreedor (o acreedores), por el mismo importe. No hay acreedor sin deudor, ni deudor sin acreedor.
- ✓ En toda operación contable, es deudor el elemento patrimonial que recibe y acreedor el que entrega.
- ✓ En todo hecho contable, la suma del valor adeudado a uno o varios elementos patrimoniales ha de ser igual a la suma del valor abonado a otros.
- ✓ Todo valor que entre en el patrimonio de la empresa, debe ser igual a todo valor que salga del patrimonio de la empresa. Es decir, no hay origen sin destino, no destino sin origen.
- ✓ En todo momento, la suma del Debe ha de ser igual a la suma del Haber.

Observa el siguiente ejemplo:

Una empresa compra un vehículo por Q 15,000.00, que paga a través de una transferencia bancaria.

En esta operación intervienen dos cuentas: Bancos y Elementos de Transporte.

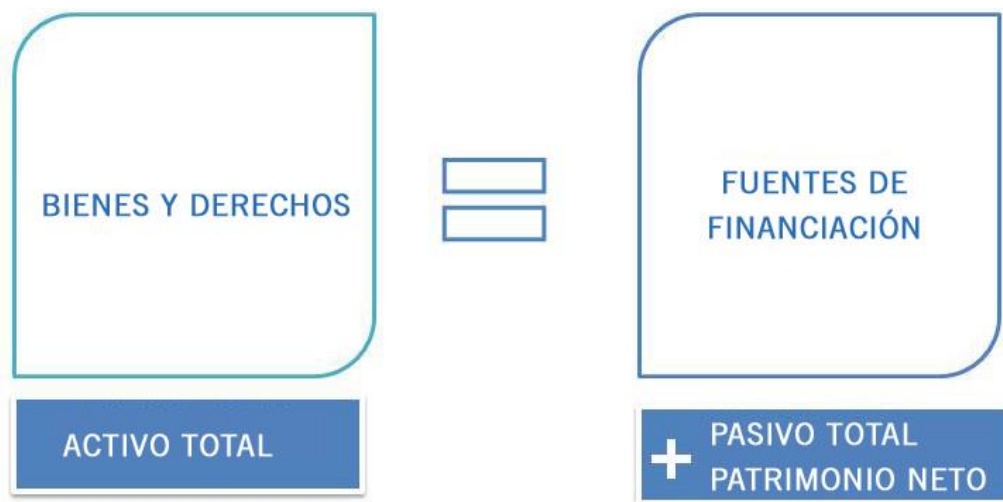
Es decir, sacamos dinero del banco (origen) y lo utilizamos para algo, en este caso, comprar un vehículo (destino).

El método de la partida doble consiste en realizar, en cada asiento contable, un apunte doble. De un lado, se refleja el destino de la operación, y de otro, el origen de los fondos empleados en esa operación.

Así, esta operación genera el siguiente asiento contable:

Debe		Haber
Q 15,000.00	Elementos de Transporte	a Bancos Q 15,000.00

Con este método, y respetando estos principios, conseguimos llegar sin error a la ecuación básica de la Contabilidad:



SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO

SOLVENCIA

Capacidad para hacer frente a las deudas contraídas. Interpretada como capacidad crediticia; es decir, para reembolsar préstamos y deudas y, en términos generales, fortaleza financiera de una empresa o individuo.

ENDEUDAMIENTO

Es la capacidad que tenemos cada uno de nosotros de endeudarnos sin correr riesgos de caer en la morosidad o, lo que es peor, en el impago. Expresado de otra manera: es lo mucho (o lo poco) que podemos contraer deudas sin poner en peligro el pago de las mismas.

AHORRO E INVERSIÓN

El **ahorro** es la parte del ingreso (nacional, familiar o personal) que no se destina a la compra de bienes de consumo. Este se obtiene restándole a los ingresos totales el gasto total en consumo. De esta forma, $\text{Ahorro} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$.

El ahorro privado lo llevan a cabo las unidades familiares y las empresas, mientras que el ahorro público lo realiza el gobierno.

Existen distintos tipos de ahorro, por ejemplo:

Ahorro Financiero: Conjunto de activos rentables emitidos, tanto por el sistema financiero como por el gobierno, que han sido acumulados a través del tiempo.

Ahorro Macroeconómico: Es la diferencia entre el ingreso y el consumo.

Ahorro Privado: Es la diferencia entre los ingresos y el consumo de las unidades familiares y de las empresas.

Ahorro Público: Es la diferencia entre los ingresos y gastos del gobierno.

La **inversión** es cualquier sacrificio de recursos hoy, con la esperanza de recibir algún beneficio en el futuro.

Estas inversiones pueden ser: temporales, a largo plazo, privada (*gasto final del sector privado*) y pública (*gasto final del gobierno*).

El inversionista, es quien coloca su dinero en un título valor o alguna alternativa que le genere un rendimiento futuro, ya sea una persona o una sociedad.

Otra definición de inversión, puede ser: Destinar el ahorro a la compra de bienes de equipo, de bienes de capital o de activos financieros, para obtener de los mismos una rentabilidad.

ADMINISTRACIÓN

Dentro de los principales pioneros de la administración, encontramos a los siguientes, los cuales definen a la administración como:

- 1. Henry Sisk Mario.** Es la coordinación de todos los recursos a través del proceso de planeación, dirección y control, a fin de lograr los objetivos establecidos.
- 2. José A. Fernández Arena.** Es una ciencia social que persigue la satisfacción de objetivos institucionales por medio de una estructura y a través del esfuerzo coordinado.
- 3. George R. Terry.** Consiste en lograr un objetivo predeterminado mediante el esfuerzo ajeno.

LAS ESCUELAS ADMINISTRATIVAS

Los diversos puntos de vista de administradores empíricos o profesionales como ingenieros, psicólogos, economistas, entre otros..., a menudo entran en conflicto, creando confusiones sobre cómo debe estudiarse la administración.

En la actualidad nos encontramos con muchas escuelas o teorías administrativas señaladas en diversos libros, como mezclas muy variadas, en virtud de que existen autores importantes que no pueden ser identificados específicamente en alguna escuela administrativa.

A continuación, breve descripción de las escuelas administrativas:

Escuela	Administración científica	Administración empírica	Escuela ambiental
Representantes	Frederic winslow taylor Henry r. Towne Henry l. Gantt Frank b. Gilbreth Charles babbage Henry metcalf	Peter f. Drucker Ernest dale Lawrence apley	George elton mayo

Fundamentos	Racionalización de la mano de obra y ahorro de materiales, a fin de incrementar las utilidades.	Orientación francamente práctica de la administración, se fundamenta la Toma de Decisiones en la experiencia sugerida por el pasado reciente.	Condicionar el ambiente del trabajador para aumentar la eficiencia de la producción.
Técnicas	Técnicas de Producción. Tiempos y Movimientos. Sistemas de Incentivos	Intuición. Experiencia Costumbre.	Psicológicas Sociológicas
Aportaciones	Métodos más perfectos de estudio y organización de los procesos de trabajo en la producción, especialización e instrucción de los obreros, así como el sistema de salarios por pieza.	Se determina que la administración, es en medida considerable un arte que se aprende más con la ayuda de la práctica que de la teoría.	Al mejorarse el ambiente de trabajo se mejoran las condiciones físicas del obrero.
Inconvenientes	Se prefiere el éxito económico al bienestar físico del personal. Fundamentos no científicos para aumentar la productividad.	Los resultados obtenidos son mediocres o definitivamente malos.	Los factores ambientales no inciden directamente en la productividad.
Valores institucionales	Económico	Económico	Económico

Escuela	Escuela del comportamiento humano	Neohumano Relacionismo	AUTOGESTIÓN
Representantes	George Elton Mayo. Robert Owen.	Douglas mc. Gregor. Abraham maslow. Rensis likert.	Pjulick.
Fundamentos	Se deduce que no son los factores materiales, sino los psicológicos y sociales que contribuyen más en el crecimiento de la productividad del trabajo.	Los objetivos de la empresa son correlacionados con los del trabajador, a través de su participación en la fijación y logro de los mismos.	Participación activa de todos y cada uno de los trabajadores en los procesos de análisis y toma de decisiones, así como la participación igualitaria en los ingresos de la empresa.
Técnicas	Psicológicas. Sociológicas.	Psicológicas.	Humanísticas. Decisionales. Psicológicas. Autorrealización.
Aportaciones	Definición del trabajo como una actividad importante en el hombre, así como el reconocimiento de la importancia de las relaciones sociales e individuales.	Mejoramiento de: a. Sistema de planeación. b. Relaciones humanas	El logro del bienestar social a través de la autorrealización del trabajador y de la democracia en la empresa.

Inconvenientes	El idealismo respecto de las relaciones humanas en ocasiones es inoperante.	Requiere de cambios en la organización. Dificultad para su implantación por tiempo necesario para que se obtengan resultados.	Dificultad para su establecimiento dadas las condiciones sociales existentes. Posible burocratización.
Valores institucionales	Económico. Social.	Económico. Social. Organizacional.	Social. Organizacional. Económico.

Escuela	Ecléctica	Escuela del sistema social	Escuela de la administración de sistemas
Representantes	Henry fayol Mary parket follet Lindall f. Urwick George terry, Entre otros.	Max weber. Chester barnard. Frank oliver. Sheldon. Chris argyris.	March y simon. Murdick. Joel ross. West churchman.
Fundamentos	Aplicación de los diversos conocimientos de cada escuela en base al proceso administrativo.	El proceso administrativo se enfoca desde el punto de vista social o de relaciones interculturales.	El punto básico de la administración son los sistemas.
Técnicas	Empíricas. Decisionales. Modelos Matemáticos. Psicológicas. Humanísticas. Económicas, ...	Sociológicas. Teoría Matemática de los grafos. Método experimental de Durkheim y Walson.	Técnicas de computación electrónica.
Aportaciones	Se establece y aplica un orden lógico de las actividades, mediante la aplicación del proceso administrativo.	Los fenómenos sociales (dentro y fuera de la empresa) influyen en la organización de la misma. La administración debe lograr un equilibrio de los intereses de grupo.	Conocimientos importantes para el manejo de grandes empresas.
Inconvenientes	Requiere de administradores con conocimientos científicos.	Enfoque demasiado sociológico de la administración.	Descuida el aspecto humano de la empresa.
Valores institucionales	Económico Organizacional	Económico Social Organizacional	Económico Organizacional

Escuela	Escuela de la teoría de las decisiones	Escuela de la medición cuantitativa	Teoría z
Representantes	Herbert a. Simon. Von Newman. Bowman. Hutchinson.	A. Kauffman. Norbert wiener. Irwin d.j. Bross.	William g. Ouchi Shigeru kobayashi
Fundamentos	Racionalización de la administración en base a la Toma de Decisiones.	La administración es una entidad lógica expresable a través de símbolos matemáticos.	Implica un conjunto de valores humanizados: a. Empleados a largo plazo. b. Desarrollo de carreras no especializadas. c. Autocontrol del personal. d. Participación colectiva en la Toma de Decisiones.
Técnicas	Técnicas Decisionales Matemáticas. Modelos de simulación de conducta.	Técnicas matemáticas. Programación Lineal Teoría de Juegos PERT,...	Humanísticas. Autorrealización. Sociológicas. Económicas.
Aportaciones	El proceso de decisiones y sus técnicas como esenciales en la administración.	Fomento del pensamiento ordenado. Técnicas valiosas en la solución de problemas.	Implicar a los trabajadores en el proceso de la Toma de Decisiones.
Inconvenientes	En ocasiones se limita al enfoque económico y razonamiento de las incertidumbres.	No es aplicable a problemas humanos de la administración.	Se requiera de una alta concientización de los altos niveles.
Valores institucionales	Económico. Organizacional.	Económico. Organizacional.	Económico. Social. Organizacional.

LA EMPRESA

La empresa es la institución o agente económico que toma las decisiones sobre la utilización de factores de la producción para obtener los bienes y servicios que se ofrecen en el mercado. La actividad productiva consiste en la transformación de bienes intermedios (materias primas y productos semielaborados) en bienes finales, mediante el empleo de factores productivos (básicamente trabajo y capital).

Para poder desarrollar su actividad la empresa necesita disponer de una tecnología que especifique que tipo de factores productivos precisa y como se combinan. Asimismo, debe adoptar una organización y forma jurídica que le permita realizar contratos, captar recursos financieros, si no dispone de ellos, y ejerce sus derechos sobre los bienes que produce.

La empresa es el instrumento universalmente empleado para producir y poner en manos del público la mayor parte de los bienes y servicios existentes en la economía. Para tratar de alcanzar sus objetivos, la empresa obtiene del entorno los factores que emplea en la producción, tales como materias primas, maquinaria y equipo, mano de obra, capital, entre otros... Dado un objetivo u objetivos prioritarios hay que definir la forma de alcanzarlos y adecuar los medios disponibles al resultado deseado.

Las empresas o unidades económicas de producción pueden ser clasificadas atendiendo a diferentes criterios:

Según sea su tamaño, las empresas pueden ser micro, pequeñas, medianas o grandes.

Según la naturaleza de la actividad productiva, hay tantos tipos de empresas como sectores o ramas de la actividad económica, con el grado de desagregación que se quiera.

En función de la titularidad del capital social, las empresas pueden ser clasificadas en tres grandes grupos:

1. Empresas privadas, cuyo capital es propiedad de particulares (accionista y socios en general).
2. Empresas públicas, cuyo capital es propiedad del Estado y de los poderes públicos en general.
3. Empresas sociales o cooperativas, cuyo capital es propiedad de los trabajadores.

ECUACIÓN PATRIMONIAL

La ecuación patrimonial, que en realidad no es una ecuación sino una igualdad, puesto que no existe ninguna incógnita, presupuesto esencial de las ecuaciones, es junto con el Método de la Partida Doble, los pilares de la contabilidad actual.

Ya mencionado con anterioridad y en repetidas ocasiones, la Ecuación Patrimonial se encuentra fundamentada en el Método de la Partida Doble, la cual permite tener un equilibrio en la medida en que lo que se tiene se debe, y es en la ecuación patrimonial donde se comprende la importancia y la esencia de la partida doble.

En principio, la Ecuación Patrimonial señala que el activo es igual al patrimonio, pero cuando surge el pasivo la ecuación se convierte en **activo = pasivo + patrimonio**.

La ecuación tiene tres variables o elementos que a continuación se explican:

Activo. Los bienes y derechos de la empresa.

Pasivo. Las deudas de la empresa con terceros.

Pasivo. Las deudas de la empresa con los socios.

Las anteriores variables son dinámicas teniendo en cuenta que, como resultado de las operaciones económicas de la empresa, estas tres variables pueden cambiar. El pasivo puede cambiar por aplicación directa del activo y el patrimonio puede cambiar por los resultados del ejercicio económico de la empresa, que viene dado de restar a los ingresos los costos y los gastos. El activo puede también cambiar por acción del pasivo y del patrimonio. Más adelante se tratará con más detalle las disminuciones y aumentos de cada una de las variables de la ecuación patrimonial.

Una empresa para poder operar requiere de unos activos y de un Capital de Trabajo que permita operar dichos activos. Así que, para poder adquirir esos activos, debe la empresa necesariamente recurrir a una financiación, puesto que, según los principios de la partida doble, los recursos no se pueden crear por sí mismos sino que debe provenir de otra fuente, que en este caso es la otra parte. Una parte es la empresa y la otra parte es quién financia la empresa, puesto que está sola no puede operar sino con los recursos que le provea la otra parte, la contrapartida.

Siendo, así las cosas, la empresa puede recurrir a dos tipos de financiación para obtener los recursos para sus activos y su capital de trabajo necesarios para operar. En primer lugar, la financiación proviene de los socios, accionistas o dueños de la empresa. Aquí entonces la ecuación patrimonial más primitiva: **Activo = Patrimonio**.

Activos son los bienes y el capital de trabajo de la empresa y patrimonio son los recursos pertenecientes a los socios, accionistas o dueños que le suministraron a la empresa para la adquisición de esos activos y del capital de trabajo.

Pero, ¿qué sucede cuando los socios, accionistas o dueños de la empresa no cuentan con los recursos necesarios para financiar todos los activos y el capital de trabajo que requiere la empresa para operar? Es aquí donde hace aparición la otra variable de la ecuación patrimonial que es el pasivo. Cuando los socios no disponen de los recursos que su empresa requiere, se hace necesario recurrir a terceros para su financiación, son estas obligaciones adquiridas con esos terceros lo que se denomina pasivo, con lo cual se completa la ecuación patrimonial: Los activos son financiados en un 100%; una parte por los dueños (Patrimonio) y la parte restante por terceros (Pasivo).

La ecuación patrimonial opera mediante la partida doble que se basa en el movimiento de ciertas cuentas que representan las disminuciones y/o aumentos en cada una de las variables o elementos de la ecuación patrimonial.

Lo anterior se puede sintetizar de la siguiente forma:

Débitos	Créditos
· Aumento de Activos	· Disminuciones del Activo
· Disminuciones del Pasivo	· Aumento de Pasivos
· Disminuciones del Patrimonio	· Aumento de Patrimonio

La ecuación patrimonial representa un equilibrio entre lo que se tiene (Activos) y lo que se debe (Pasivo, Patrimonio), ecuación que es dinamizada por los resultados económicos de la empresa durante un periodo determinado.

Es así como se observa que el activo se puede afectar de diferentes formas. Este se aumenta cuando los pasivos o el patrimonio se incrementan; esto se debe a que como ya se ha explicado, la única forma de adquirir activos es mediante la financiación que ofrecen los pasivos y el patrimonio. Ejemplo cuando un socio aporta bienes, estos se convierten en activos de la empresa, o cuando un banco hace un crédito a la empresa, este crédito se convierte en dinero en efectivo, dinero que es un activo.

Caso contrario; el activo se disminuye mediante la disminución de los pasivos o el patrimonio.

Un caso puede ser cuando la empresa cancela un crédito que tenía con un banco, para esto debe destinar de su activo, un dinero para pagar esa obligación, por lo que la cuenta de efectivo se verá disminuida. Igual sucede con la disminución del patrimonio, esto puede suceder por ejemplo cuando se distribuyen utilidades, las que se deben pagar en cheque disminuyendo una cuenta de activo como lo es la de bancos.

Se puede dar el caso también, que el patrimonio se aumente por medio de una disminución de pasivos, como cuando se decide capitalizar un pasivo, es decir, se paga el pasivo con acciones. Igualmente, el patrimonio se puede disminuir con el aumento de un pasivo, como sería pagar utilidades con un sobregiro de bancos.

Otra de las formas de afectar el patrimonio es vía resultado del ejercicio, y que quizás es la más importante, puesto que esta representa la utilidad o la pérdida en la empresa, y de este resultado depende la viabilidad futura de cualquier ente económico.

Los resultados del ejercicio están dados de la diferencia entre ingresos, costos y gastos. Si el primero es mayor que los otros se presentan utilidad, de lo contrario se configura una pérdida. La utilidad es un crédito a la cuenta del patrimonio y la pérdida es un débito a la cuenta del patrimonio, que como se sabe, las cuentas del patrimonio son de carácter crédito, de modo tal que los débitos vienen a disminuir el valor del patrimonio.

La disminución del patrimonio por causa de una pérdida, significa al tiempo una disminución de los activos; esto porque para generar ingresos se debió realizar activos; que fueron mayores a los ingresos recibidos por la enajenación de dichos activos.

Gráficamente podríamos expresar:

Activo 1,000.00	Pasivo 400.00
	Patrimonio 600.00
Activo 1,000.00	Patrimonio 1,000.00
Activo 1,000.00	Pasivo 600.00
	Patrimonio 400.00

Las variables de la ecuación pueden variar creando infinitas combinaciones, pero siempre se mantendrá la igualdad.

El juego de la ecuación sería:

Si tenemos, por ejemplo, un pasivo de 4, 000 y unos activos de 10.000, partiendo de la ecuación se puede determinar que el patrimonio es igual $10.000 - 4.000 = 6.000$.

$$(A - P) = PT$$

O si tenemos un patrimonio de 15.000 y unos activos de 20.000, el pasivo se determina restando el patrimonio a los activos $(20.000 - 15.000) = 5.000$.

$$P = (A - PT)$$

Si se tiene un pasivo de 20.000 y un patrimonio de 30.000, los activos son el resultado de sumar pasivos y patrimonio, lo que da $20.000 + 30.000 = 50.000$

$$A = (P + PT)$$

La ecuación patrimonial nos representa también la ya descrita cuenta T en donde en el brazo izquierdo se encuentran los recursos de la empresa y en el derecho las obligaciones u origen de estos recursos internas o externas así:



ECUACIÓN PATRIMONIAL AMPLIADA

La ecuación patrimonial ampliada hace es incorporar el Estado de Resultados del ejercicio. Recordemos que la ecuación patrimonial simple, contiene los elementos del balance general, a los que se incorporan los elementos del estado de resultado o de pérdidas y ganancias para formar el concepto de ecuación patrimonial ampliada.

Es así que llegamos a la siguiente fórmula matemática que representa la ecuación patrimonial ampliada:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio} + \text{Ingresos} - \text{Gastos}$$

Ese juego de ingresos y gastos pueden afectar tanto al activo como al patrimonio y el pasivo, pero en todo caso el equilibrio representado en la ecuación se mantiene siempre.

LABORATORIO 03 SERIE I: lee detenidamente el ejercicio ejemplo, y conforme tu catedrático/a, vaya explicándote los pasos que debes seguir para la solución, deberás solucionar los demás ejercicios en hojas aparte, sigue con los problemas de la SERIE II.

Ejercicio ejemplo: ¿Cuál será el Capital de una empresa que presenta la siguiente información?

CUENTAS	MONTO
Banco	2 800,000.00
Cuentas por pagar	175,000.00
Alquileres por cobrar	240,000.00
Inventario de mercancía	3 100,000.00
Sueldos por pagar	190,000.00

CUENTAS	MONTO
Efectos por pagar	750,000.00
Mobiliario	1 100,000.00
Caja	125,000.00
Utilidades por pagar	850,000.00
Equipos de oficina	1 600,000.00

$$C = A - P$$

$$C = (2\,800,000.00 + 240,000.00 + 3\,100,000.00 + 1\,100,000.00 + 125,000.00 + 1\,600,000.00) - (175,000.00 + 190,000.00 + 750,000.00 + 850,000.00)$$

$$C = 8\,965,000.00 - 1\,965,000.00$$

$$C = 7\,000,000.00$$

1. Hallar el Capital de una empresa que en sus libros de Contabilidad tiene registrado lo siguiente:

CUENTAS	MONTO
Caja	85,000.00
Vehículo	2 900,000.00
Mobiliario	890,000.00
Inventario de mercancía	2 588,000.00
Efectos por pagar	480,000.00

CUENTAS	MONTO
Edificio	4 500,000.00
Intereses por pagar	75,600.00
Banco	3 200,000.00
Hipoteca por pagar	2 650,000.00
Inventario de papelería	42,600.00

2. Calcular el Capital de una empresa si presenta la siguiente información:

CUENTAS	MONTO
Inventario de mercancía	1 638,500.00
Banco	2 450,000.00
Efectos por pagar	650,000.00
Herramientas	725,000.00
Cuentas por pagar	210,200.00
Terreno	1 350,000.00

CUENTAS	MONTO
Edificio	5 100,000.00
Caja	93,700.00
Mobiliario	573,000.00
Efectos por cobrar	340,000.00
Vehículo	3 500,000.00
Hipoteca por pagar	2 410,000.00

- 3.Cuál será el Capital de una empresa que presenta la siguiente información:

CUENTAS	MONTO
Banco	3 750,000.00
Cuentas por cobrar	231,000.00
Terreno	1 580,000.00
Impuestos por pagar	45,000.00
Maquinaria	1 860,000.00

CUENTAS	MONTO
Edificio	4 230,000.00
Mobiliario	975,000.00
Hipoteca por pagar	1 269,000.00
Préstamo por cobrar	283,000.00
Efectos por pagar	370,000.00

4. Hallar el Capital de una empresa que tiene registrado lo siguiente:

CUENTAS	MONTO
Caja	68,600.00
Banco	3.160,000.00
Dividendos por cobrar	291,700.00
Alquileres por pagar	170,000.00
Inventario de papelería	67,200.00

CUENTAS	MONTO
Mobiliario	762,000.00
Mejoras propiedades ajenas	345,300.00
Utilidades por pagar	849,600.00
Seguros vigentes	162,700.00
Efectos por pagar	337,900.00

5. Tomando en cuenta los siguientes datos, calcular el Capital:

CUENTAS	MONTO
Banco	2 427,000.00
Caja chica	110,000.00
Cuentas por pagar	184,000.00
Equipos de oficina	1 730,000.00
Pagaré por pagar	450,000.00
Vehículo	4 260,000.00

CUENTAS	MONTO
Efectos por pagar	687,500.00
Intereses por cobrar	56,300.00
Sueldos por pagar	327,000.00
Hipoteca por cobrar	987,000.00
Herramientas	1 348,200.00
Préstamo por pagar	740,000.00

LABORATORIO 03 SERIE II: con la ayuda de tu catedrático/a, resuelve los siguientes problemas de Ecuación Patrimonial Ampliada. Deja constancia del procedimiento en hojas aparte, adjunta a las hojas de la serie anterior y al finalizar por completo este laboratorio debes entregar a tu catedrático/a.

"Todo hecho contable afecta siempre a dos o más reglones del patrimonio, de forma tal que la igualdad patrimonial se mantiene".

Este principio se puede observar en el despeje de la fórmula:

$$\begin{aligned}
 \text{Activo} &= \text{Pasivo} + \text{Capital} + \text{Ingreso} - \text{Egreso} \\
 \text{Pasivo} &= \text{Activo} - \text{Capital} - \text{Ingreso} + \text{Egreso} \\
 \text{Capital} &= \text{Activo} - \text{Pasivo} - \text{Ingreso} + \text{Egreso} \\
 \text{Ingreso} &= \text{Activo} - \text{Pasivo} - \text{Capital} + \text{Egreso} \\
 \text{Egreso} &= \text{Pasivo} + \text{Capital} + \text{Ingreso} - \text{Activo} \\
 \text{Activo} - \text{Pasivo} - \text{Capital} - \text{Ingreso} + \text{Egreso} &= 0
 \end{aligned}$$

Problema ejemplo. Determinar el valor del PASIVO:

PASIVO	ACTIVO	CAPITAL	INGRESO	EGRESO
¿?	456,000.00	25,000.00	78,000.00	69,000.00

Fórmula que aplicar: $A = P + C + I - E$ despejando la fórmula nos queda $A - C - I + E = P$

Datos:

Activo	456,000.00
Pasivo	¿?
Capital	25,000.00
Ingreso	78,000.00
Egreso	69,000.00

Operación:

456,000.00	353,000.00
25,000.00 -	69,000.00 +
78,000.00 -	442,000.00
353,000.00	

1. Determinar el valor del Capital:

CAPITAL	ACTIVO	PASIVO	INGRESO	EGRESO
¿?	91,000.00	40,800.00	27,000.00	16,000.00

2. Determinar el valor del Ingreso:

INGRESO	ACTIVO	PASIVO	CAPITAL	EGRESO
¿?	80,000.00	15,000.00	100,000.00	40,000.00

3. Determinar el valor del Egreso:

EGRESO	PASIVO	CAPITAL	INGRESO	ACTIVO
¿?	149,000.00	621,900.00	304,600.00	836,500.00

Debes entregar en folder con gancho y respectiva identificación.

INFORMACIÓN (INCLUÍDA EN ESTE DOCUMENTO EDUCATIVO) TOMADA DE:**Libros:**

1. MUNCH Galindo, Lourdes / García Martínez, José. Fundamentos De Administración. Ed. Trillas. 6° reimpresión México, 1997. 240 págs.
2. KOONTZ, Harold / Weihrich, Heinz. Administración, Una Perspectiva Global. Ed. Mc. Graw- Hill. México, 1994
3. TERRY y Franklin. Principos De Administración. Ed. CECSA. México, 1993.
4. REYES Ponce, Agustín. Administración De Empresas. Teoría y práctica. Ed. Limusa / Grupo Noriega Editores. México 1995.

Sitios web:

1. <http://www.captalis.com/contenidos/tutoriales-guias/depositos-bancarios/que-son-los-depositos-bancarios/>
2. <http://www.bolsamadrid.es/esp/bolsamadrid/cursos/dicc/s.asp>
3. <http://www.intracen.org/tfs/docs/glossary/ss.htm>
4. <http://www.crecenegocios.com/como-hacer-un-presupuesto-familiar/>
5. <http://www.contabilidad.tk/el-metodo-contable-i-7.htm>
6. <http://www.educadictos.com/la-tecnica-contable/>
7. <http://www.educadictos.com/graficobalance1/>
8. <http://www.bolsamadrid.es/esp/bolsamadrid/cursos/dicc/i.asp>
9. <http://www.crecenegocios.com/como-hacer-un-presupuesto-familiar/>
10. <http://conceptodefinicion.de/administracion/>
11. <http://www.monografias.com/trabajos33/que-es-la-administracion/que-es-la-administracion.shtml>
12. <http://nivelacion.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2016/11/AMINISTRACI%C3%93N.pdf>
13. <http://www.monografias.com/trabajos5/esad/esad.shtml>
14. <http://www.economia48.com/spa/d/empresa/empresa.htm>
15. <http://www.monografias.com/trabajos11/empre/empre.shtml>
16. <http://www.gerencie.com/ecuacion-patrimonial.html>
17. <http://fccea.unicauca.edu.co/old/fcf/fcfse36.html>
18. <http://elprofedeconta.blogspot.com/p/la-tnica-contable.html>
19. <http://www.gerencie.com/ecuacion-patrimonial-ampliada.html>
20. <http://www.monografias.com/trabajos78/ecuacion-patrimonial-simple-ampliada/ecuacion-patrimonial-simple-ampliada2.shtml>