



**UNIVERSIDAD
DEL QUINDÍO**

UNIDAD 2

La Partida Doble y la Ecuación Patrimonial

Autor

Jorge Eliécer Obando Barrero

PERTINENTE CREATIVA INTEGRADORA

 @uniquindio  unquindioconectada  unquindioconectada



La Partida Doble y la Ecuación Patrimonial

- ≡ Competencias y Resultados de Aprendizaje
- ≡ Ruta Metodológica
- ≡ Introducción a la Temática
- ≡ Enseñanzas
- ≡ Resumen de la Temática
- ≡ Glosario
- ≡ Referencias

Competencias y Resultados de Aprendizaje

Competencias

Las enseñanzas de la presente unidad denominada: la Partida Doble y la ecuación patrimonial aporta significativamente a las unidades de competencia 1, y 3 declaradas por el programa, así:

- **UC 1.** El estudiante tiene la capacidad de valorar oportunidades de negocio, formular proyectos e implementar estrategias orientadas a la creación de empresas y la alta gerencia en el contexto nacional e internacional.
- **UC 2.** El estudiante tiene la capacidad de Analizar, interpretar y evaluar la información financiera, técnica, administrativa y comercial para la toma de decisiones.
- **UC 3.** El estudiante tiene la capacidad de elaborar una visión holística que le permitirá formular, implementar y controlar planes estratégicos, tácticos y operativos en las organizaciones
- Reconoce el concepto de lo que son las cuentas contables, analizando cada uno de los componentes de éstas y sus características, con el propósito de comprender la importancia que la contabilidad tiene en el desarrollo de la actividad propias de una organización.
- Describe las diferentes tipos de cuentas existentes y su funcionamiento, con el propósito de diferenciarlas y poder determinar los grupos a los cuales se encuentra vinculada cada una de ellas, todo esto basado en los principios de contabilidad generalmente aceptados de aplicación tanto en el contexto local como internacional y aportar de una manera correcta en la toma de decisiones logrando que las organizaciones alcancen la competitividad y su sostenibilidad.

Resultado de aprendizaje

Reconoce y maneja el concepto de cuentas contable, sus características y naturaleza, así como las diferencias entre los distintos grupos de cuentas que una organización maneja, lo que le permite establecer estrategias para apoyar un funcionamiento financiero eficaz y asimilar mejor las razones que él como administrador de negocios, debe cumplir en una organización. De manera crítica y ética aprende a utilizarlas, con el objetivo de encontrar solución más acertada de los problemas que se presentan, efectuando un análisis riguroso, que le permita actuar bajo criterios de responsabilidad social y legal que debe tener en cada una de sus actuaciones dentro de las organizaciones.

Ruta Metodológica

Recomendaciones Generales:

Apreciado estudiante, para que pueda llevar a cabo de forma exitosa la ejecución de este espacio académico de aprendizaje, me permito sugerir tener en cuenta las siguientes recomendaciones básicas para alcanzar el logro propuesto:



- Revise el cronograma de actividades, para la presente unidad y establezca unos espacios que le permitan realizarlas de manera oportuna y que cuando tenga un encuentro sincrónico o asincrónico, pueda tener preguntas más concretas que le permitan avanzar en su proceso formativo
- Elija un grupo de trabajo con el cual usted se sienta cómodo y con el cual usted pueda aclarar sus dudas de una manera diferente y rápida. Recuerde que no siempre los más amigos en otras actividades de la cotidianidad, son los que le pueden ayudar a surgir y continuar con su proceso formativo de la mejor forma.
- Nunca exceda ni los tiempos de estudio y menos mezclarlos con los del trabajo, ya que estos, son contrarios y pueden resultar contraproducentes, para el desarrollo de sus actividades académicas.
- En lo posible establezca su propio horario, lo que le ayudará a dedicarle tiempo suficiente para lograr alcanzar los objetivos de aprendizaje que tenga previstos.
- Asista puntualmente a los encuentros sincrónicos y asincrónicos programados.
- Cuando requiera comunicarse, recuerde que los mensajes que envíe sean claros, concisos y sobre todo pertinentes. Identificarse con su nombre, explicando de manera corta y clara sus necesidades o dudas sobre el tema de consulta.
- Al comunicarse debe evitar que sus sean escritos sean muy largos, ya que cuando esto sucede, regularmente no son leídos por su destinatario y por consiguiente tendrá demoras en la respuesta que desea tener.

Requisitos:

- Unidad 1.

Introducción a la Temática



Se debe iniciar definiendo el concepto de cuenta contable y diferenciar esta de otro tipo de cuentas o conceptos que sobre el mismo se tenga adquirido con antelación, ya que, para muchas de las personas, especialmente cuando las mismas nunca han manejado la parte financiera les da dificultad entender el concepto de cuenta y para qué son empleadas las mismas,

Asimismo, aprenderá a manejar el concepto de partida doble y ecuación patrimonial, pilares fundamentales sobre los cuales se base se efectúan los registros contables de una organización, previa identificación de las cuentas que intervienen en cada una de las transacciones que se realicen en cumplimiento del objeto social de la organización.

El propósito principal de esta unidad es que el estudiante conozca, comprenda, realice y aplique en su entorno profesional, los conocimientos que adquiera sobre los aspectos que se necesitan para el manejo de la información financiera de una empresa, al igual la normatividad que las rige, y su clasificación.

Enseñanzas



Generalidades y concepto de empresa y su clasificación

En este sentido, se propiciará la manera para que el estudiante se apropie del conocimiento sobre el origen de la partida doble, y la manera como, a través de ella, se efectúa el control de los diferentes movimientos que se originan en el desarrollo del objeto social de la organización. Así las cosas, encontrará, en estos conceptos, la razón por la que, de una manera matemática, se encuentra el equilibrio entre los diferentes grupos de cuentas que conforman la contabilidad de la empresa en lo que se denomina la partida doble. Para comprender mejor lo anterior, lo invito a realizar las siguientes lecturas:

Lectura 1: definición de ecuación contable

Gerencie.com (s.f.). Ecuación contable. <https://www.gerencie.com/ecuacion-contable.html>

VER LECTURA

Lectura 2: ecuación contable fundamental

Promonegocio.net (2021). Ecuación contable fundamental. <https://www.promonegocios.net/contabilidad/ecuacion-contable-fundamental.html>

VER LECTURA

Pues bien, para lograr un mejor entendimiento del objeto de estudio en la presente unidad, se hace necesario que el estudiante consulte varios conceptos; de manera que pueda comprender mayor facilidad los conceptos que se requieren para el manejo posterior del proceso contable.

Ahora bien, para ampliar lo anterior, los invito a ver atentamente el siguiente video de Educar es la Clave (2020) denominado: partida doble, ecuación patrimonial básica, teoría, ejemplo y práctica:

Educar es la Clave (2020) Partida doble, ecuación patrimonial básica, teoría, ejemplo y práctica. [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=lwZikqyn244>

VER VIDEO

La partida doble

La regla de la partida doble define que en cada asiento contable intervienen, al menos, dos cuentas contables, una por el debe y otra por el haber. La suma de las partidas registradas en el debe de la cuenta, debe coincidir con la suma de las partidas registradas en el haber.

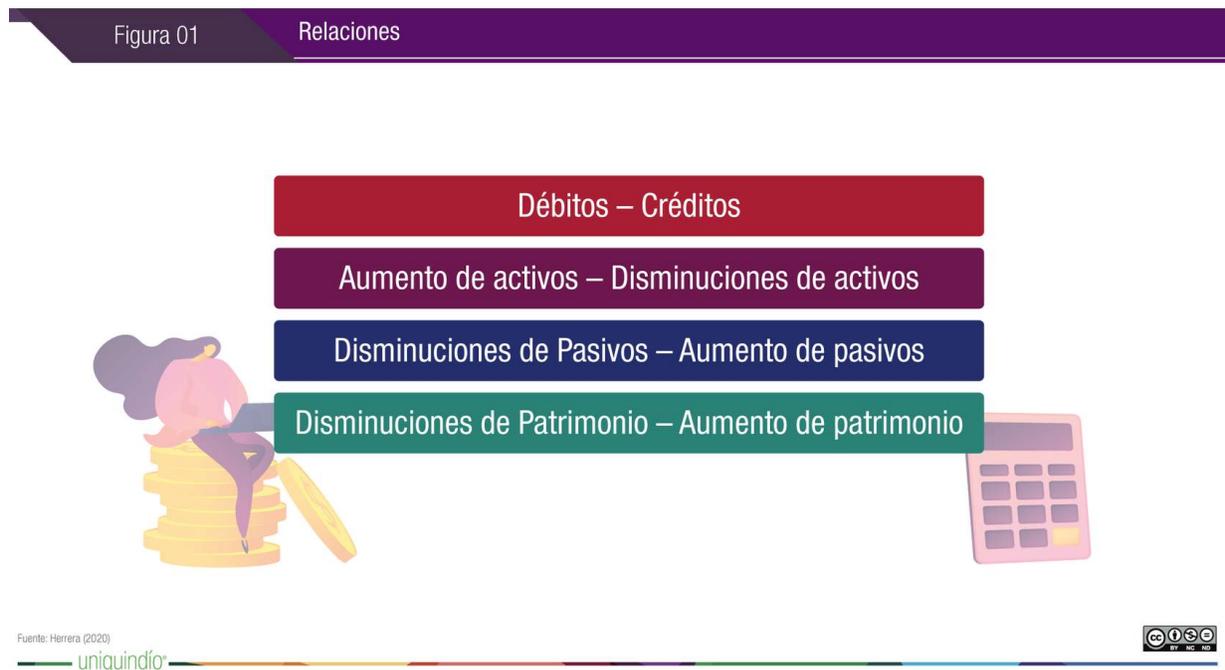
La partida doble es la base de la dualidad económica en contabilidad y parte integral de la ecuación patrimonial ($\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$ o $\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Patrimonio}$). Hace referencia al sistema de registro de todas las operaciones contables en al menos dos cuentas:

Haber: Se refiere a los recursos disponibles

Debe: hace referencia a la fuente de los recursos

Esta notación se denomina asiento contable y el objetivo de esta técnica es semejar una balanza en equilibrio, ya que la suma de los conceptos (Haber y debe) siempre tendrá que coincidir

Esta técnica de registro se basa en que toda acción económica tiene origen en otra acción de igual valor, pero de naturaleza contraria. De esta forma, se mantiene el equilibrio entre los montos recibidos (débitos) y los entregados (créditos). Así las cosas, es posible establecer, al menos, las siguientes relaciones:



Principios de la partida doble en contabilidad

Con base en lo anterior, es posible determinar algunos principios de este sistema de registro:

- “Quien recibe debe a quien entrega”, lo cual equivale a decir que el que recibe es deudor y el que entrega es acreedor
- “No existe deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor”: los recursos deben proceder de alguna fuente

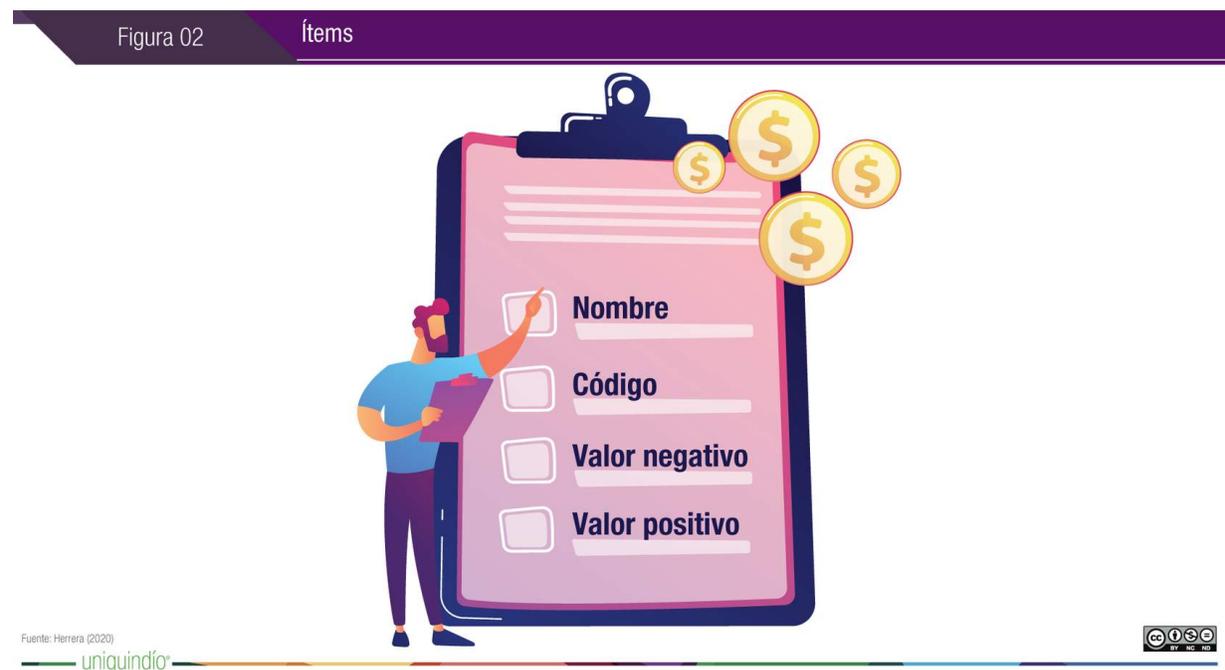
- El valor que ingresa tiene que ser igual al valor que sale
- Todo valor que entra por una cuenta debe salir por la misma

Aunque en la mayoría de los casos estos principios se identifican de manera sencilla, hay situaciones en las que el proceso no es tan simple. Por ejemplo, en movimientos internos de la compañía en los que se traslada efectivo de la caja a una cuenta bancaria.

En dicho caso, se estaría cumpliendo un principio similar; pero bajo otra premisa: "una cuenta da, al tiempo que otra cuenta recibe". Para dar la contrapartida como característica de la partida doble. En síntesis, para entender qué es la partida doble en contabilidad hay que comprender que no puede existir un movimiento contable que solo afecte cuentas de una misma naturaleza. Si una cuenta se afecta en su lado positivo, la otra se debe afectar en su lado negativo. Tiene que mantenerse el equilibrio (Herrera, 2020).

De qué se compone y como hacer la partida doble en contabilidad

Para tener un registro de operaciones óptimo en el sistema de partida doble, hay que contar al menos con dos cuentas, que deben contener los siguientes ítems:



Se debe recordar que el valor negativo corresponde al crédito, y el valor positivo a un débito. Determinadas cuentas de una misma naturaleza; por tanto, se debe registrar el valor de cada movimiento en el crédito de una cuenta y en el débito de la otra (Herrera, 2020).

En contabilidad se habla de la regla de partida doble, la cual se basa en el principio de que sin deudor no habrá acreedor. Por lo tanto, en cada operación participarán dos cuentas y la suma de los conceptos del Debe tienen que ser iguales a los del Haber. Es decir, para tener una estabilidad económica la suma de la columna de Debe tiene que ser igual a la suma de la columna de Haber (Diccionario Billomat).

Origen de la partida doble

Hay consenso en que la partida doble fue ideada por Lucas Paccioli, pero hay una teoría según la cual fue en realidad un monje de la orden franciscana quien en el siglo XV en la obra Summa de Aritmética, Geometría, Proportioni et Proportionalita" hace referencia al "Método Veneciano" de teneduría de libros que posteriormente pasa a llamarse Método de la partida doble (Gerencie.com, 2021).

Videos complementarios:

Míster Dubón (2019, 11 de marzo). Ecuación contable - contabilidad básica. [Archivo de video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=6w6PqL695No>

VER VIDEO

Lepratru007 (2019, 2 de diciembre). ¿Qué es la ecuación patrimonial? Definición y ejemplo. [Archivo de video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=4IRAJk8N2yM>

VER VIDEO

La ecuación patrimonial

La ecuación patrimonial es la comparación que se hace entre lo que la empresa tiene y lo que debe, permitiendo hallar la proporción en la que se financian los activos de la empresa. En principio, la ecuación patrimonial se representa en la siguiente fórmula matemática:

Figura 03

Ecuación patrimonial



Fuente: Pacioli (s.f.)

uniquindío



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 (Vahos, 2020).

Fundamento de la ecuación patrimonial

La empresa es independiente de los socios que la conforman, y para que la empresa pueda operar requiere de una serie de activos como:

- Dinero en efectivo
- Mercancías
- Materias primas
- Oficinas y construcciones

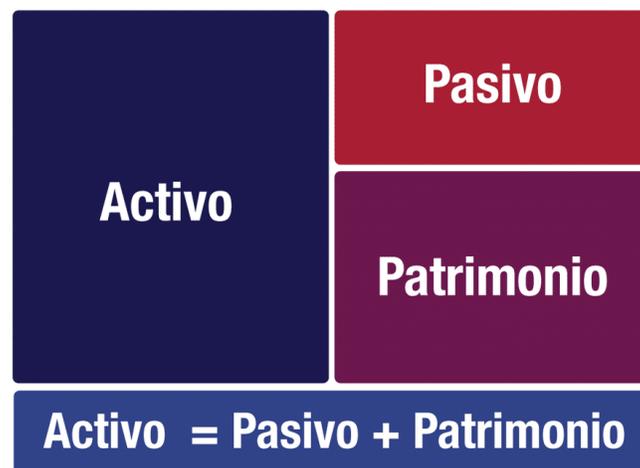
Sin esos activos, la empresa no puede existir, y esos activos se consiguen de dos formas:

- Por aportes que hacen los socios (patrimonio)
- Por créditos que la empresa hace con bancos y proveedores (pasivo)

En consecuencia, el activo siempre estará representado en una combinación de pasivos y patrimonio, o sólo patrimonio cuando la empresa no se ha endeudado y todo lo han aportado los socios. En razón a lo anterior, para constituir el Activo se requiere Patrimonio y Pasivos, y de allí la ecuación según la cual $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$ (Vahos, 2020).

Figura 04

Representación gráfica de la ecuación patrimonial



Fuente: Obando (2021).

uniquindío



Como se puede observar, los activos están representados en la columna de la izquierda, y en la columna de la derecha están representados el pasivo y el patrimonio, en la proporción que cada uno representa respecto al activo. Para ilustrar lo anterior supongamos que se constituye una empresa que requiere una inversión de \$100.000.000 y los socios sólo tienen \$70.000.000, lo que los obliga a conseguir prestados \$30.000.000 para completar los \$100.000.000. Con esos datos, según Vahos (2020) la ecuación será:

$$100.000.000 = 70.000.000 + 30.000.000.$$

Esta ecuación, tiene 3 variables, y a partir de 2 variables podemos encontrar la que falta. Por ejemplo, si tenemos un activo de 500 y un patrimonio de 300, ¿de cuánto es el pasivo? Para hallarlo, restamos los 300 de los 500, que nos arroja 200, porque sabemos que el Activo siempre será igual a la suma de los pasivos más el patrimonio.

Equilibrio de la ecuación patrimonial

La ecuación patrimonial representa un equilibrio entre lo que se tiene (Activos) y lo que se debe (Pasivo y Patrimonio), ecuación que es dinamizada por los resultados económicos de la empresa durante un periodo determinado. Cualquiera de las variables puede cambiar o variar, pero el equilibrio siempre se debe mantener, como se puede observar en la gráfica de la ecuación patrimonial, que permite ver con claridad que la suma de los pasivos con el patrimonio es igual a la suma de los activos, y así será siempre.

Podemos jugar con las variables de distintas formas y el equilibrio o la igualdad se debe mantener. Por ejemplo, el activo 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, que 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 por la diferencia entre ingresos, costos y gastos. Si el primero es mayor que los otros se presenta 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, activos que fueron mayores a los ingresos recibidos por la enajenación de dichos activos. Las variables de la ecuación pueden variar creando infinitas combinaciones, pero siempre se mantendrá la igualdad (Gerencie.com, 2021).

Finalmente, los invito a leer detenidamente el siguiente recurso educativo denominado un acercamiento a la partida doble y ecuación patrimonial:

Para visualizar mejor la información del recurso dé clic en el siguiente botón:

[VER RECURSO](#)



Actividades

Apreciado estudiante, para entregar las actividades, por favor, dirijase a la pestaña evaluaciones, ubicada en la parte superior derecha.

Presentación Unidad 1 Unidad 2 Unidad 3 Unidad 4 **Evaluaciones** Servicios

Resumen de la Temática

Figura 05

Resumen

- 1 La partida doble**
La regla de la partida doble define que en cada asiento contable intervienen, al menos, dos cuentas contables, una por el debe y otra por el haber.
- 2 De qué se compone y como hacer la partida doble en contabilidad**
Para tener un registro de operaciones óptimo en el sistema de partida doble, hay que contar al menos con dos cuentas.
- 3 Origen de la partida doble**
Hay consenso en que la partida doble fue ideada por Luca Pacioli, pero hay una teoría según la cual fue en realidad un monje de la orden franciscana quien en el siglo XV.
- 4 La ecuación patrimonial**
Es la comparación que se hace entre lo que la empresa tiene y lo que debe.
- 5 Equilibrio de la ecuación patrimonial**
Representa un equilibrio entre lo que se tiene (Activos) y lo que se debe (Pasivo y Patrimonio), ecuación que es dinamizada por los resultados económicos de la empresa durante un periodo determinado.

Glosario

Figura 06

Glosario

Activo

Es la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados, de cuya utilización se espera que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros (Decreto 2649 de 1993, artículo 35).

Pasivo

Es la representación financiera de una obligación presente del ente económico, derivada de eventos pasados, en virtud de la cual se reconoce que en el futuro se deberá transferir recursos o proveer servicios a otros entes (Decreto 2649 de 1993, artículo 36).

Patrimonio

Es el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos (Decreto 2649 de 1993, artículo 37).

Cuenta contable

Son un instrumento utilizado por las empresas para registrar los movimientos que estas hayan realizado y que puedan tener un impacto económico en la empresa (Epaе.es)

Referencias

Altahoma Quijano Teresa de Jesús. (2009). Libro práctico sobre contabilidad general. Universitaria de Investigación y Desarrollo.

Educación es la Clave (2020) Partida doble, ecuación patrimonial básica, teoría, ejemplo y práctica. [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=lwZikqyn244>

Gerencie.com (s.f.). Ecuación contable. <https://www.gerencie.com/ecuacion-contable.html>

Herrera (2020). ¿Qué es la partida doble en contabilidad? <https://blog.nubox.com/contadores/partida-doble-en-contabilidad>

Lepratr007 (2019, 2 de diciembre). ¿Qué es la ecuación patrimonial? Definición y ejemplo. [Archivo de video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=4lRAJk8NzyM>

Mister Dubón (2019, 11 de marzo). Ecuación contable - contabilidad básica. [Archivo de video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=6w6PqL6g5No>

Urueña, O. L. (2010). Contabilidad básica. Bogotá DC: Fundación para la Educación Superior.

Vahos, F. (2020). ¿Qué es la ecuación patrimonial? <https://ecuacionpatrimonial-frank-vahos.blogspot.com/2020/12/que-es-ecuacion-patrimonial.html>

Bibliografía

Consejo Técnico de la Contaduría Pública. (1999). *Pronunciamientos 1 al 9*. Ecoe.

Coral, G. Ramírez y Rodríguez, (2015). *Contabilidad administrativa*. Mc graw hill.

Garrison. R. (2000). *La Contabilidad Administrativa y el entorno empresarial*. Capítulo I.
<http://www.ebooks7-24.com.uniquindio.elogim.com:2048/onlinepdfjs/view.aspx>

Gudiño y Coral m. (2000). *Contabilidad universitaria*. Bogotá

Ramírez, D. (s.f.). *Contabilidad Administrativa*. Capítulo 1. <http://www.ebooks7-24.com.uniquindio.elogim.com:2048/onlinepdfjs/view.aspx>



UNIDAD DE VIRTUALIZACIÓN

unidaddevirtualizacion@uniquindio.edu.co

Tel: (57) 6 7 35 9300 Ext 400

Universidad del Quindío

Carrera 15 Calle 12 Norte

Bloque de Ciencias Básicas - Primer Piso

Armenia, Quindío - Colombia

PERTINENTE CREATIVA INTEGRADORA

📍 @uniquindio 📍 unquindioconectada 📍 unquindioconectada