



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ESTUDIO DE LOS ELEMENTOS QUE CONFORMAN LA ECUACIÓN
CONTABLE Y SU IMPORTANCIA COMO BASE FUNDAMENTAL EN LA
CONTABILIDAD

TRABAJO PRÁCTICO DEL EXAMEN COMPLEXIVO PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CPA

AUTORA:

0706245115 - ABIGAIL MARITZA ECHEVERRÍA SALAZAR

MACHALA, OCTUBRE, 2015

PRELIMINAR

SECCIÓN PRELIMINAR

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTORÍA

Yo, ECHEVERRIA SALAZAR ABIGAIL MARITZA, con C.I. 0706245115, estudiante de la carrera de CONTABILIDAD Y AUDITORÍA de la UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, en calidad de Autora del siguiente trabajo de titulación ESTUDIO DE LOS ELEMENTOS QUE CONFORMAN LA ECUACIÓN CONTABLE Y SU IMPORTANCIA COMO BASE FUNDAMENTAL EN LA CONTABILIDAD

- Declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional. En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad del mismo y el cuidado al remitirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera EXCLUSIVA.
- Cedo a la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA de forma NO EXCLUSIVA con referencia a la obra en formato digital los derechos de:
 - a. Incorporar la mencionada obra al repositorio digital institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0), la Ley de Propiedad Intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.
 - b. Adecuarla a cualquier formato o tecnología de uso en internet, así como incorporar cualquier sistema de seguridad para documentos electrónicos, correspondiéndome como Autor(a) la responsabilidad de velar por dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o sentido de la misma.

Machala, Octubre del 2015

ECHEVERRÍA SALAZAR ABIGAIL MARITZA
C.I. 0706245115

DEDICATORIA

El presente trabajo práctico del examen complejo, previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, lo dedico primeramente a Dios por haberme dado la sabiduría necesaria, ser mi guía y permitir cumplir esta meta muy importante.

A mis padres Consuelo Salazar y Segundo Echeverría por incentivar, motivar, instruir y ser un pilar fundamental en mi desarrollo.

A mis abuelitos Teresa Encalada y Segundo Echeverría por sus consejos, ejemplo y amor que a diario impulsan a seguir escalando.

A mis hermanos Alberto, Abraham, Ruth y Segundito por ser mi inspiración.

A Jorge Zambrano por su ayuda incondicional.

Abigail Maritza Echeverría Salazar.

AGRADECIMIENTO

A mis Docentes y Directivos de la Unidad Académica Empresarial por enseñar y direccionar el presente trabajo que es resultado de lo aprendido en todos los años de vida universitaria.

De manera especial al Ing. Gonzalo Chávez Cruz por haberme dado las pautas y direccionarme en mi Proyecto.

Abigail Maritza Echeverría Salazar.

RESUMEN

“ESTUDIO DE LOS ELEMENTOS QUE CONFORMAN LA ECUACIÓN CONTABLE Y SU IMPORTANCIA COMO BASE FUNDAMENTAL EN LA CONTABILIDAD”

Abigail Maritza Echeverría Salazar
AUTORA

En este trabajo, cuyo objetivo es estudiar cómo se determina la igualdad contable a través de la fórmula fundamental de la contabilidad y análisis de cada uno de sus elementos que son Activo, Pasivo y Patrimonio (Neto), se ha empleado el respectivo material bibliográfico detallado en las referencias; en el cual se realiza un enfoque en definir la contabilidad, teniendo en cuenta el principio contable de general aplicación como lo es la partida doble, definición de ecuación contable y sus componentes, variaciones e importancia en la contabilidad según la NIC1, luego de analizar la situación planteada mediante el uso de conceptos básicos y su aplicación práctica se puede resolver la problemática planteada. En este sentido, al realizar el estudio de la información bibliográfica y el planteamiento y solución con base científica del caso se puede evidenciar; que la ecuación contable representa la igualdad del Activo contra el Pasivo y el Patrimonio, base fundamental la contabilidad, esto permite una conveniente presentación de la Información Financiera.

Palabras Clave: contabilidad, ecuación contable, activo, pasivo, patrimonio.

SUMMARY

"STUDY OF THE ELEMENTS OF THE ACCOUNTING EQUATION AND ITS IMPORTANCE AS A FOUNDATION IN ACCOUNTING"

Abigail Maritza Echeverría Salazar
AUTHOR

In this work whose objective is to study how the countable equality is determined through the fundamental formula of the accounting and analysis of each one of its elements that you/they are Active, Liabilities and Patrimony (Net), the respective bibliographical material has been used detailed in the references; in which is carried out a focus in defining the accounting, keeping in mind the countable principle of general application like it is it the double entry, accounting equation definition and its components, variations and importance in the accounting according to the NIC1, after analyzing the situation outlined by means of the use of basic concepts and its practical application can be solved the outlined problem. In this sense, when carrying out the study of the bibliographical information and the position and solution with scientific base of the case you can evidence; that the accounting equation represents the equality of the Asset against the Liabilities and the Patrimony, fundamental base the accounting, this allows a convenient presentation of the Financial Information.

Keywords: accounting, accounting equation, assets, liabilities, net.

ÍNDICE DE CONTENIDO

A. SECCIÓN PRELIMINAR	PÁG.
PORTADA _____	III
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTORÍA _____	IV
DEDICATORIA _____	III
AGRADECIMIENTO _____	V
RESUMEN _____	VI
SUMMARY _____	VII
ÍNDICE DE CONTENIDO _____	VIII
ÍNDICE DE GRÁFICOS _____	X
ÍNDICE DE TABLAS _____	XI

B. SECCIÓN CONTENIDOS	PÁG.
INTRODUCCIÓN	
CONTEXTUALIZACIÓN _____	13
INDICADORES DEL PROBLEMA _____	14
OBJETIVO GENERAL _____	15
VENTAJAS COMPETITIVAS DEL TRABAJO _____	16
DESARROLLO	
CAPITULO I _____	18
LA CONTABILIDAD Y SUS FUNDAMENTOS _____	18
1.1 LA CONTABILIDAD _____	18
1.1.1 DEFINICIONES _____	18
1.1.2 CARACTERÍSTICAS _____	18
1.2 EL PRINCIPIO DE LA PARTIDA DOBLE _____	19
CAPITULO II _____	20
LA ECUACIÓN CONTABLE Y SU IMPORTANCIA _____	20
2.1 LA ECUACIÓN CONTABLE _____	20
2.1.1 Componentes de la ecuación contable _____	20
2.1.2 Cambios en la ecuación contable _____	21
2.1.3 Posiciones de equilibrio _____	21
2.2 IMPORTANCIA DE LA ECUACIÓN CONTABLE _____	23

<i>CAPITULO III</i>	24
<i>SOLUCIÓN DEL CASO PROPUESTO</i>	24
3.1 PLANTEAMIENTO	24
3.2 RESPUESTA	24

CIERRE

CONCLUSIONES *¡Error! Marcador no definido.*

C. SECCIÓN REFERENCIAS

PÁG.

BIBLIOGRAFÍA 29

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICOS	PÁG.
<i>Gráfico No.1 La ecuación contable</i> _____	20
<i>Gráfico No.2 Posición estable o normal</i> _____	22
<i>Gráfico No.3 Posición de estabilidad máxima</i> _____	22
<i>Gráfico No.4 Posición equívoca</i> _____	22
<i>Gráfico No.5 Posición de inestabilidad máxima</i> _____	23

ÍNDICE DE TABLAS

TABLAS	PÁG.
<i>Tabla No.1 Aumento y disminución en los componentes de la ecuación contable</i> _____	21
<i>Tabla No.2 Cuentas de activo y pasivo del problema</i> _____	24
<i>Tabla No.3 Estado de Situación Finaciera</i> _____	25

INTRODUCCIÓN

SECCIÓN DE CONTENIDOS

CONTEXTUALIZACIÓN

La Contabilidad se basa en su fórmula fundamental llamada Ecuación Contable, la que permite conocer los elementos que la integran y sustentan de los reportes que se generan, resulta necesario entender su importancia y funcionamiento.

“En efecto la Ecuación Contable se refleja en las actividades cotidianas de una entidad económica, independientemente de su tamaño o a la actividad que se dedica, a diario se lleva a cabo operaciones que de cierta manera tendrán un efecto en la información contable que presente la entidad” (Cabeza de Vergara & Castrillón Cifuentes, 2005)

Si se analiza de una forma breve la contabilidad, se llega a la conclusión de que la ecuación contable representa su síntesis, he inclusive para el análisis financiero se emplean cálculos porcentuales sobre las cuentas de sus componentes. Por tal razón la importancia de este trabajo. “La Ecuación Contable es la forma matemática de representar la situación financiera de la empresa a una fecha determinada” (Zapata Sánchez, 2011)

Según afirma Scarano, antes de iniciar un estudio en cualquier ciencia, para este caso en particular; la contabilidad es necesario que conozcamos la información referente a su origen y esencialmente enfocados en su definición, referente a esto poder profundizar en los diversos aspectos de estudio que se encuentren integrados a esta temática. “Un estudio más profundo sobre los orígenes del principal sistema contable, es la partida doble, principio sobre el cual se fundamenta la razón de ser de la contabilidad ya que este permite tener una representación clara de las dos partes que siempre intervienen en una operación” (Laya, 2011)

“El registro de operaciones en una entidad contable, generalmente provocan variaciones en las cuentas, estas variaciones pueden presentar aumentos o disminuciones en la ecuación contable, los cuales producen efectos que se reflejan directamente en información que se controla, esto ocasiona una análisis netamente lógico y dependiente de la naturaleza de los rubros que intervienen, mediante este análisis la toma de decisiones respecto a los movimientos realizados en la empresa, se convierte en oportuna y eficiente” (Silva Palavecinos, 2010)

Según Cabeza de Vergara & Castrillón Cifuentes, en su publicación; la forma en la que se presente la ecuación contable, representa una posición de como se ha manejado los recursos que posee y controla un ente, sobre esta afirmación se establece como estándar la posición de equilibrio perfecto, en la cual los recursos mantienen en parte un financiamiento propio y de terceros. Ante esto es importante resaltar que: “para efectos de análisis y evaluación del manejo de recursos, es recomendable que porcentualmente el financiamiento de terceros sea menor al financiamiento propio, esto permite la aplicación del principio del negocio en marcha” (Sousa Fernández, 2009)

En el desarrollo de este caso práctico, se toma como apoyo el material bibliográfico citado, además se establece un principal enfoque en la ecuación contable y el estudio de sus componentes, considerados como los pilares de la contabilidad ya que en ellos radica la acumulación de los recursos, obligaciones y derechos que posee una empresa, en este contexto, se denomina a este trabajo: “ESTUDIO DE LOS ELEMENTOS QUE CONFORMAN LA ECUACIÓN CONTABLE Y SU IMPORTANCIA COMO BASE FUNDAMENTAL EN LA CONTABILIDAD”.

INDICADORES DEL PROBLEMA

La fórmula básica de la contabilidad es la ecuación contable, sus principales componentes son el Activo, Pasivo y Patrimonio, aunque a estos se pueden incorporar cuentas de resultados para obtener representaciones financieramente más completas, sin embargo este estudio se enfoca en sus tres componentes principales.

La interrogante que se mantiene respecto a la problemática de este estudio, se refiere a: determinar la igualdad entre los componentes de la ecuación contable.

Teniendo como indicadores:

- ✓ El cumplimiento de la igualdad matemática entre sus componentes.
- ✓ Los efectos en las variaciones de los componentes de la ecuación contable.

OBJETIVO GENERAL

Determinar la igualdad contable a través de la fórmula básica de la contabilidad y el estudio de cada uno de sus elementos.

VENTAJAS COMPETITIVAS DEL TRABAJO

Este trabajo genera ciertas ventajas competitivas, que se reflejan en la práctica del ejercicio, las cuales son de mucha importancia en la parte económica-financiera de la empresa, debido a que; al emplear la ecuación fundamental de la contabilidad se mantendrá un sustento eficiente del sistema contable, evidenciando la igualdad de los valores deudores y acreedores, principalmente en el estado financiero.

Es importante conocer e identificar los componentes de la ecuación contable, porque esto permite el manejo eficiente de la información que se posee y además contribuye en mantener un registro actualizado y real de la situación de la empresa.

El análisis de los efectos que se producen en los aumentos y disminuciones de los componentes de la ecuación contable, permiten a los usuarios de la información principalmente a los internos, la toma de decisiones adecuadas en función a los resultados esperados contra los obtenidos en periodos de tiempo determinados. Estas decisiones se mantendrán en función de los análisis porcentuales de la participación de terceros en la entidad.

Lo expuesto, evidencia la importancia del conocimiento de la ecuación contable y su aplicación en el sistema contable de una empresa.

DESARROLLO

SECCIÓN DE CONTENIDOS

CAPITULO I

LA CONTABILIDAD Y SUS FUNDAMENTOS

1.1 LA CONTABILIDAD

La contabilidad hace posible que en toda empresa las decisiones gerenciales y financieras mantenga un fundamento, por tal motivo sin importar el volumen de la empresa, siempre será indispensable la aplicación de un sistema contable.

1.1.1 DEFINICIONES

Varios autores han profundizado en la definición de esta importante ciencia aplicada a las empresas y negocios, entre tantas podemos destacar:

“La contabilidad puede definirse como el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar, analizar y evaluar en términos monetarios, las operaciones y transacciones de una empresa” (Díaz, 2001)

“Contabilidad es la ciencia y técnica que enseña a recopilar, clasificar, registrar, de una forma sistemática y estructurada, las operaciones mercantiles realizadas por una empresa, con el fin de producir informes que, analizados e interpretados, permiten planear, controlar y tomar decisiones sobre la actividad de la empresa” (Coral & Gudiño, 2002)

“La contabilidad es una técnica (dependiente de la contaduría) que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemáticamente y estructuradamente información financiera” (Sanchez & Martha, 2008)

Según Zapata, todo sistema dinámico de control e información en una empresa, se encuentra sustentado bajo las bases de la contabilidad independientemente de las actividades que se realicen, bajo normas contables establecidas.

1.1.2 CARACTERISTICAS

Según Espejo, existen características de la contabilidad las cuales se debe verificar.

La información contable que genera una entidad contable debe ser comprensible, útil y oportuna, confiable y comparable, en este sentido la información que se proporciona a los usuarios sean estos externos o internos y para sus diversos fines, constituye en principio un conjunto de requisitos básicos.

Esto significa que la información debe ser explicada en detalle con el fin de facilitar su comprensión, debe mantenerse actualizada y de fácil acceso a los interesados principalmente para la toma de decisiones, debe tener estrecha relación a la situación real del ente, principalmente en la aplicación del principio de devengo, por ultimo debe permitir el análisis entre periodos, mediante el empleo de bases de datos históricas de ejercicios anteriores lo cual permite realizar cálculos porcentuales en el análisis de las variaciones que se presenten y esto permite la adecuada toma de decisiones, he aquí la importancia de la contabilidad, debido a que no solo permite registros sino el posterior análisis de situaciones futuras, manteniendo el principio del negocio en marcha.

1.2 EL PRINCIPIO DE LA PARTIDA DOBLE

La ecuación contable, aplicada desde los orígenes de la contabilidad constituye el antecedente de la teoría de la partida doble, estos dos se complementan entre sí, la teoría de la partida doble, aplicada generalmente con la publicación de Luca da Borgo Pacciolo en una de sus ediciones, mantiene como constante; el equilibrio que debe existir siempre en los valores deudores contra los acreedores y esta misma igualdad existente en los registros se mantiene permanente durante todo el proceso contable hasta generar principalmente el Estado de Situación Financiera en el cual debe reflejarse como ecuación contable.

Según establece Arrarte, este principio de la partida doble aplicado en la Contabilidad, con la aplicación de Normas Internacionales, se encuentra constituido de dos componentes; “Los recursos con los que cuenta una entidad y los derechos sobre estos y sus fuentes de financiamiento; este principio es conocido como dualidad económica, siendo un postulado básico en el Maco de la Contabilidad Mundial” (Arrarte, 2013)

CAPITULO II

LA ECUACIÓN CONTABLE Y SU IMPORTANCIA

2.1 LA ECUACIÓN CONTABLE

Según Horngren, se mantiene a la ecuación fundamental de la contabilidad como una herramienta básica de esta ciencia debido a que permite tener una perspectiva de los recursos y tanto los derechos como financiación de recursos.

“El sustento de la ecuación matemática se determina por la igualdad de los valores tanto de los recursos que posee la empresa contra las obligaciones contraídas con terceros y los derechos sobre estos recursos que posee” (Horngren, 2010)

El equilibrio o igualdad que siempre existe en la ecuación contable es fundamental, ya que el activo siempre será igual a la suma del pasivo y el patrimonio. El siguiente grafico muestra este equilibrio entre sus componentes:

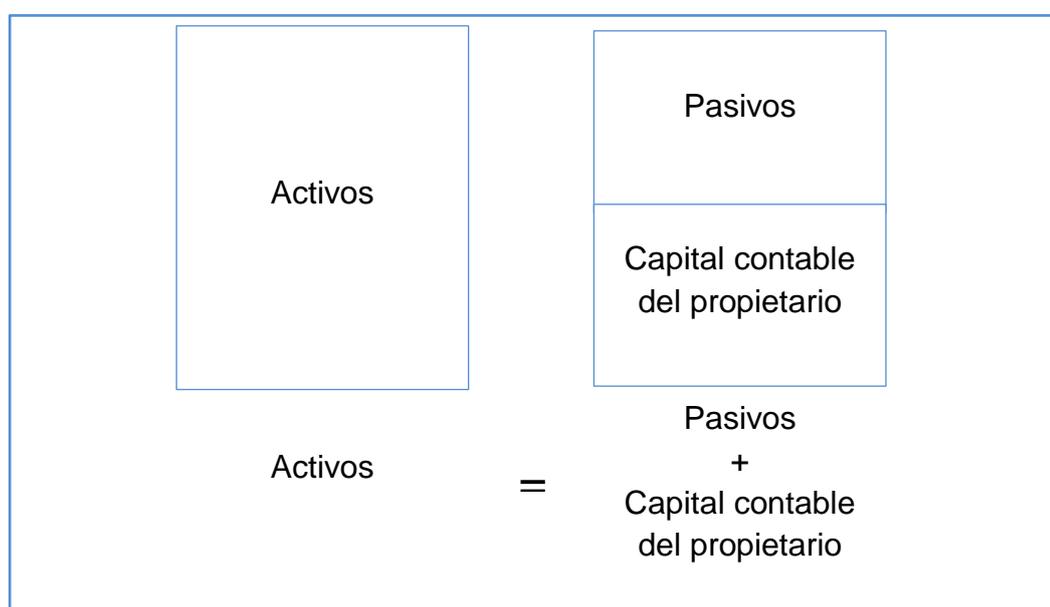


Gráfico No. 1 La ecuación contable (Horngren, 2010)

Partiendo de esta sencilla ecuación, es posible el cálculo de cualquiera de tres sus componentes básicos, conociendo solo dos de ellos. Cabe mencionar también que a esta ecuación se le puede incorporar también los rubros de ingresos y costos o gastos, pero en este caso no se considera necesario profundizar en ello.

2.1.1 Componentes de la ecuación contable

Como se estableció en el capítulo anterior según normas internacionales, la partida doble y la ecuación contable se encuentran integrados de tres elementos básicos que reflejan los recursos que se dispone así como las deudas contraídas en su adquisición así como los derechos que se mantiene sobre los bienes, en resumen se hace referencia al Activo, Pasivo y Patrimonio de un ente; los mismos que tienen una definición específica en el Marco Conceptual, publicado por el IASB, 2010. A continuación se interpreta estas definiciones:

2.1.1.1 Activo

Conocido como el conjunto de recursos que posee una entidad contable para realizar sus operaciones. “Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos” (International Accounting Standards Board, 2010)

2.1.1.2 Pasivo

Refleja las deudas que ha contraído un ente contable para mantenerse operativo en el mercado. “Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos” (International Accounting Standards Board, 2010)

2.1.1.3 Patrimonio

Conocido también como el conjunto de derechos que los propietarios mantienen sobre sus bienes. “Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos” (International Accounting Standards Board, 2010)

2.1.2 Cambios en la ecuación contable

Las actividades económicas que realiza una empresa generan hechos contables con sus clientes o proveedores, inclusive con sus accionistas, generan efectos y cambios en la ecuación contable.

La serie de cambios que pueden ocurrir en la ecuación contable, según lo manifiesta Espejo, son:

- ✓ Incremento del activo y patrimonio
- ✓ Disminución del activo y pasivo
- ✓ Incremento del activo y pasivo y disminución del activo
- ✓ Incremento y disminución del activo

Los cambios de ecuación contable pueden provocar aumentos o disminuciones, para una mejor comprensión en la siguiente tabla se muestran estos efectos:

Tabla No.1
Aumento y disminución en los componentes de la ecuación contable

Débitos	Créditos
Aumento del Activo	Disminución Activo
Disminución Pasivo	Aumento del Pasivo
Disminución Patrimonio	Aumento del Patrimonio

2.1.3 Posiciones de equilibrio

La ecuación contable, refleja equilibrio en una empresa, además permite evaluar de forma muy general la administración de los recursos que se controla, a continuación se exponen las diferentes posiciones de equilibrio, que se pueden presentar y las características de cada una de ellas, construidas por López Amorin:

2.1.3.1 Posición estable o normal

En la que el Activo está financiado en parte por los fondos propios y en parte por los recursos ajenos. En el siguiente grafico se muestra esta relación:

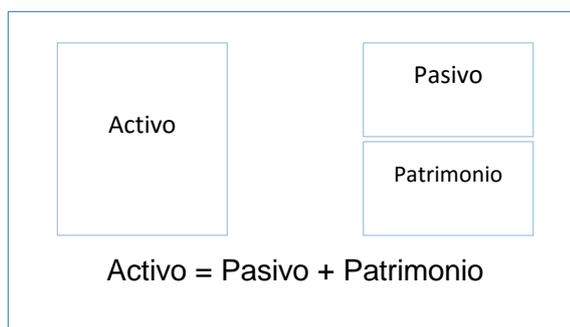


Gráfico No. 2 Posición estable o normal (Aguirre, 2002)

2.1.3.2 Posición de estabilidad máxima

En la que el Activo está íntegramente financiado por los fondos propios. Como se muestra en el siguiente gráfico:

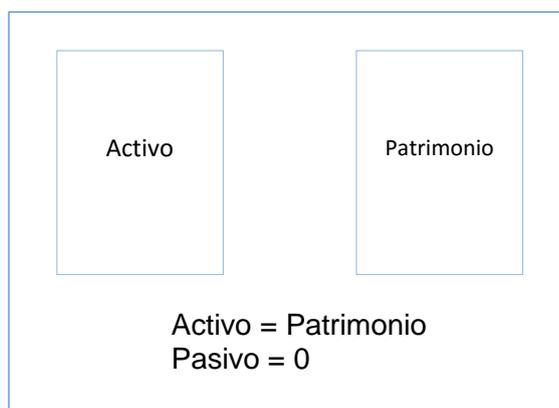


Gráfico No. 3 Posición de estabilidad máxima (Aguirre, 2002)

2.1.3.3 Posición equívoca

Cuando el activo de la empresa está financiado íntegramente con recursos ajenos, no existiendo patrimonio, aunque puede hacer frente a todos los compromisos contraídos por terceros, la posición es equivocada ya que la participación del empresario ha sido reducida a cero. Así se muestra en el grafico 4:

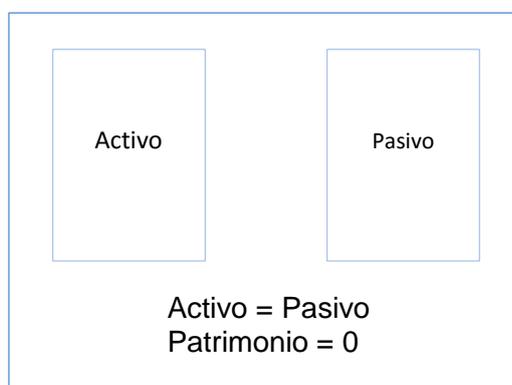


Gráfico No. 4 Posición equívoca (Aguirre, 2002)

2.1.3.4 Posición de inestabilidad máxima

La empresa carece de recursos propios. Su activo es totalmente ficticio. Posición de quiebra total. Así se muestra en el gráfico:

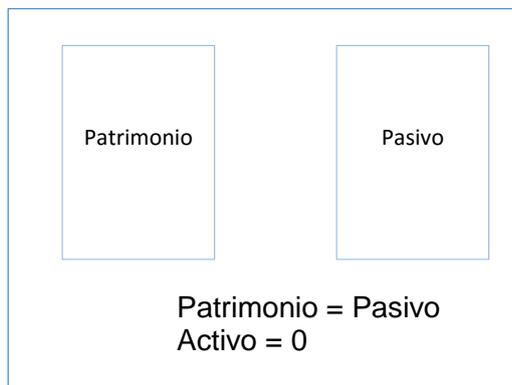


Gráfico No. 5 Posición de inestabilidad máxima (Aguirre, 2002)

En ninguno de estos casos se pone de manifiesto el periodo de tiempo durante el cual la empresa podrá seguir funcionando como tal. Las situaciones se centran exclusivamente en el análisis de las distintas posiciones de las masas patrimoniales, sin tener en cuenta periodos de tiempo.

2.2 IMPORTANCIA DE LA ECUACIÓN CONTABLE

Es importante la aplicación de la ecuación contable, debido a que esta igualdad constituye el principio fundamental que sustenta la elaboración del Estado de Situación Financiera, además permite la adecuada integración de la utilidad o pérdida en el estado de Resultado Integral.

La representación estructurada de la situación financiera y rendimiento de una entidad se refleja explícitamente en los Estados Financieros en un determinado periodo, esto contribuye con los objetivos que se planteen y específicamente permite tener a la parte gerencial una idea fundamentada antes de tomar decisiones económicas en la empresa.

Se puede evidenciar la igualdad establecida en la ecuación contable, luego de elaborar el estado de situación financiera ya que en este se verifica la igualdad de valores, teniendo en cuenta los principios establecidos por IASB en sus publicaciones, uno de ellos es el principio del negocio en marcha; el que establece que se todo estado financiero debe ser elaborado con el objetivo o con las miras a que la empresa continúe funcionando en el siguiente periodo contable; la única contradicción a este principio se presenta en el caso en el que la gerencia no planea continuar funcionando y ante esto se deberá liquidar la empresa en función a una justificante.

CAPITULO III

SOLUCIÓN DEL CASO PROPUESTO

3.1 PLANTEAMIENTO

La ecuación contable es la fórmula en la cual se basa la contabilidad para desarrollar técnicamente su sistema, a través de esta se logra conocer el Activo, Pasivo y Patrimonio de una empresa.

La empresa Universitaria S.A., presenta la siguiente información: Préstamo Bancario \$1000,00, Edificio \$ 28 000,00, Equipo de Oficina \$ 750,00, Terreno \$ 2 000,00, Dinero en Efectivo \$ 3 000,00. ¿Determine su igualdad?

3.2 RESPUESTA

Para enfrentar el presente caso se aplicará los siguientes pasos:

a) Identificar, clasificar, analizar y agrupar las cuentas

Según la información del caso a resolver se presentan cuatro cuentas, para esto es necesario agruparlas según corresponda, con lo que se tiene:

Activo → Propiedad, planta y equipo (Edificio, Equipo de Oficina, Terreno); Efectivo y equivalente al efectivo (Dinero en Efectivo)

Pasivo → Obligaciones con instituciones financieras (Préstamo Bancario)

De las cuentas proporcionadas; cuatro pertenecen al Activo y una al Pasivo, no se dispone de cuentas de Patrimonio, razón por la cual será necesario determinar el capital de la empresa, aplicando la ecuación fundamental de la contabilidad.

b) Determinar el capital empleando la ecuación contable

En la siguiente tabla se muestran los valores de las cuentas ordenadas y agrupadas según su naturaleza:

Tabla No.2
Cuentas de activo y pasivo del problema

Activo	Valores	Pasivo	Valores
Dinero en Efectivo	3 000,00	Préstamo Bancario	1 000,00
Equipo de Oficina	750,00		
Edificio	28 000,00		
Terreno	2 000,00		
TOTALES.-	33 750,00	TOTALES.-	1 000,00

El total de Activos asciende a \$ 33 750,00 y el total de Pasivos \$ 1 000,00; si aplicamos la ecuación contable:

$$ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO$$

Despejando el Patrimonio, para este caso el capital de la empresa, tenemos:

$$PATRIMONIO = ACTIVO - PASIVO$$

Remplazando los valores de Activo y Pasivo conocidos, tenemos que el Patrimonio (capital) equivale a \$ 32 750,00

$$PATRIMONIO = 33\ 750,00 - 1\ 000,00$$

$$PATRIMONIO = 32\ 750,00$$

Con lo expuesto se verifica la igualdad en la ecuación contable:

$$ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO$$

$$33\ 750,00 = 1\ 000,00 + 32\ 750,00$$

$$33\ 750,00 = 33\ 750,00$$

c) Realizar la presentación del balance en el Estado de Situación Financiera

En la siguiente tabla se muestra la información de la ecuación contable, presentada en el Estado financiero:

Tabla No.3
Estado de Situación Financiera

EMPRESA UNIVERSITARIA S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 (En dólares americanos)				
<u>ACTIVO</u>		<u>33 750,00</u>	<u>PASIVO</u>	<u>1 000,00</u>
ACTIVO			PASIVO	
CORRIENTE		3 000,00	CORRIENTE	1 000,00
Efectivo y equivalente	3 000,00		Obligaciones con inst. fin.	1 000,00
Caja	3 000,00		Prestamo Bancario	1 000,00
ACTIVO NO CORRIENTE		30 750,00	<u>PATRIMONIO</u>	
Propiedades, planta y equipo	30 750,00		<u>NETO</u>	<u>32 750,00</u>
Terreno	2000.00		Capital	32 750,00
Edificio	28000.00		Capital Social	32750.00
Equipo de Oficina	750.00			
<u>TOTAL</u>			<u>TOTAL</u>	
<u>ACTIVO</u>		<u>33 750,00</u>	<u>PASIVO + PTR</u>	<u>33 750,00</u>

Declaro que los valores que constan en el presente estado financiero, son exactos y verdaderos

(f) GERENTE.

(f) CONTADOR

d) Evaluar el equilibrio de la ecuación contable

Luego de verificar los valores y determinar el capital se identifica que el equilibrio de la empresa Universitaria S.A. es estable o normal en relación a la información proporcionada; porque el total de activos se encuentra financiado en parte por fondos propios y en parte por recursos ajenos. Porcentualmente podemos decir que el 2.96 % de los activos se encuentran financiados por el pasivo y la diferencia porcentual constituye los derechos que mantienen los propietarios sobre los activos.

CIERRE

SECCIÓN DE CONTENIDOS

CONCLUSIONES

La ecuación contable mantiene una identidad matemática que permite despejar o determinar a cada uno de sus componentes, para este estudio se encontró el Patrimonio, al efectuar la diferencia entre el Activo y el Pasivo, demostrándose el equilibrio en la Ecuación basado a la información proporcionada.

Al definir, analizar e identificar los elementos que componen la Ecuación Contable; Activo (Bienes o derechos), Pasivo (deudas u obligaciones) y Patrimonio (capital), se establece la importancia de estos tres elementos en la contabilidad, sabiendo que siempre debe mantenerse la igualdad entre los recursos que controla la empresa frente al financiamiento propio y de terceros.

El conocimiento de la ecuación contable, permite en cualquier instancia o en periodos previamente establecidos verificar la situación de una empresa de manera que los usuarios; tanto externos, como internos se encuentren en capacidad de identificar y emitir un criterio del manejo de los recursos y principalmente entender la información que se refleje. Los usuarios internos, dispondrán de una importante herramienta para tomar decisiones que involucren un análisis técnico, basado inclusive en cálculos porcentuales que indiquen la representación del financiamiento propio y de terceros sobre los activos. Para el caso de los usuarios externos de la información, les permite conocer el eficiente manejo de los recursos controlados por la empresa, con un enfoque de posibles inversiones futuras.

La posición ideal de los componentes de la ecuación contable en toda empresa es la denominada por López Amorin, como estable o normal, en la que no se encuentra afectada la ecuación original $ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO$, enfatizando que lo ideal, es que se mantenga una participación equilibrada del pasivo y el patrimonio; porque una mayor participación del pasivo implicaría un alto índice de endeudamiento ya sea a corto o largo plazo y un reducido derecho sobre los recursos que controla la empresa. Lo contrario resulta en principio ilógico, debido a que toda entidad necesita del financiamiento para crecer productivamente y mantener un alto nivel de competitividad. La correcta distribución de estos dos componentes en la empresa, permiten la aplicación del principio del negocio en marcha, con el cual se elabora los estados financieros bajo el supuesto que la entidad está en funcionamiento y continuara su actividad dentro del futuro previsible.

En función a lo mencionado en este trabajo, se concluye que la Ecuación Contable es Fundamental en la Contabilidad, es el punto de partida para la aplicación del sistema de contable y la fórmula básica para el entendimiento a todos los usuarios de información financiera para la toma de decisiones.

REFERENCIAS

SECCIÓN DE REFERENCIAS

BIBLIOGRAFIA

- Arrarte, R. (2013). *Nuevos Principios Contables en la Contabilidad Mundial*. México D.F.: Anfeca.
- Cabeza de Vergara, L., & Castrillón Cifuentes, J. (julio de 2005). Necesidades de las bases conceptuales contables del área financiera en los estudiantes de Administración de Empresas. *Pensamiento & Gestión*(18), 69-102.
- Casal, R., & Vilorio, N. (julio-diciembre de 2007). La Ciencia Contable, su historia, filosofía, evolución y su producto. *Actualidad contable Faces*, X(15), 19-28.
- Coral, & Gudiño. (2002). *Contabilidad Universitaria* (Tercera ed.). Colombia: Mc Graw Hill Interamericana.
- Díaz, H. (2001). *Contabilidad General. Enfoque práctico con aplicaciones informáticas*. Colombia: Edit Prentice Hall.
- García Parra, M., Simó Guzmán, P., Mundet Hiern, J., & Guzmán Conesa, J. (febrero de 2004). Intangibles: Activos y Pasivos. *Management & Empresa*(8), 32-42.
- Gómez Villegas, M. (julio-diciembre de 2003). Contabilidad: Comentarios sobre el discurso científico y los determinantes morales. *INNOVAR. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*(22), 109-120.
- Horngrén, C. (2010). *Contabilidad* (Octava ed.). México: Pearson Educación.
- International Accounting Standards Board. (2010). Marco Conceptual. *IFRS Foundation*.
- International Accounting Standards Board. (2010). Nic 1 Presentación de Estados Financieros. *IFRS Foundation*.
- Laya, A. (julio-diciembre de 2011). Los principios y postulados básicos de la contabilidad: Una perspectiva histórica-conceptual desde la doctrina contable. *Actualidad contable faces*, XIV(23), 79-101.
- Ortiz Bojacá, J. J. (diciembre de 2013). ¿Es necesaria y posible una teoría general para estructurar la ciencia contable? *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XXI(2), 115-141.
- Quintero Dávila, J. H. (enero-junio de 2013). El uso del valor contable en la gerencia de las PYMES venezolanas. *Revista del Centro de Investigación, Universidad La Salle*, 10(39), 5-22.
- Sanchez, O., & Martha, M. (2008). *Introducción a la Contabilidad*. México: Pearson Educación .
- Scarano, E. R. (enero-julio de 2006). ¿La contabilidad es ciencia o es científica? *Actualidad contable FACES*(12), 65-74.
- Silva Palavecinos, B. (enero-marzo de 2010). EL APRENDIZAJE DE LOS FUNDAMENTOS CONTABLES BASADO EN EL ENFOQUE DEL PROCESO PRIMARIO. *Revista Universo Contábil*, VII(1), 119-141.

- Sousa Fernández, F. (julio-diciembre de 2009). El retorno a la teoría clásica del balance. *Actualidad contable faces*, 12(19), 120-132.
- Zapata Sánchez, P. (2011). *Contabilidad General* (Séptima ed.). Bogotá, Colombia: Mc Graw Hill Educación.