

UNIDAD 2. LA ECUACIÓN CONTABLE Y EL PLAN ÚNICO DE CUENTAS



Una de las habilidades que deben fortalecer los profesionales es el de la consulta en el Catálogo General de Cuentas PUC.

Tabla de contenido

UNIDAD 2. LA ECUACIÓN CONTABLE Y EL PLAN ÚNICO DE CUENTAS	1
Tabla de contenido	2
Introducción	3
Objetivos	3
Objetivo general	3
Objetivos específicos	3
2.1 Definición, características, naturaleza y composición de las cuentas.....	4
2.1.1 Cuentas de activo.....	4
2.1.2 Cuentas de pasivo.....	5
2.1.3 Cuentas de patrimonio.....	6
2.1.4 Ingresos, gastos y costos	7
2.1.5 Cuentas de orden.....	9
2.2 Estructura de la ecuación contable	11
2.3 Plan Único de Cuentas (PUC)	11
Resumen.....	17
Bibliografía.....	18

Introducción

La ecuación contable es la base fundamental de la contabilidad debido a que evidencia el equilibrio entre los hechos económicos y permite presentar estados financieros razonables y confiables, entre otras cualidades.

En esta unidad se desarrolla la fundamentación teórica básica del “qué hacer” de la actividad contable en una organización. Para ello, se toma como punto de partida la realización de una transacción u hecho económico que obligue a la compañía a que dicha transacción sea reconocida en el sistema de información contable de la empresa de una manera relevante, comprensible, verificable, oportuna y comparable.

El reconocimiento de las transacciones invita a estudiar los elementos que componen la estructura básica de los estados financieros: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y costos, sin dejar de lado las cuentas de control conocidas como cuentas de orden.

Es necesario tener presente que las cuentas de ingresos, gastos y costos son conocidas también como “**cuentas nominales**” porque hacen parte del Estado de Resultados, que es uno de los estados financieros básicos de cualquier compañía.

Así mismo, se debe tener en cuenta que los elementos de estados financieros tienen una naturaleza que debe ser tenida en cuenta en los sistemas de información contable.

Objetivos

Objetivo general

Comprender el fundamento teórico para el registro, reconocimiento y revelación de los hechos económicos; actividad esencial del proceso contable de una compañía.

Objetivos específicos

- Establecer los elementos que componen la ecuación fundamental contable.
- Definir y diferenciar los elementos que integran los estados financieros: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y costos.
- Desarrollar habilidades de consulta en el Catálogo General de Cuentas (PUC).

2.1 Definición, características, naturaleza y composición de las cuentas

Los hechos económicos y las transacciones de una compañía son reconocidos en la contabilidad a través de las cuentas contables. Esas cuentas permiten tanto el registro de la información como el dar uniformidad a los datos y con ello lograr la transparencia, comprensión, verificación, confiabilidad y comparabilidad en la información contable de toda empresa.

Las cuentas responden a cada uno de los elementos que conforman los estados financieros de una compañía y ofrecen información de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costos y cuentas de orden.

A continuación se tratarán cada uno de estos aspectos:

2.1.1 Cuentas de activo

De acuerdo con el Marco Conceptual del IASB, *International Accounting Standards Board*, los activos se definen como los recursos de una compañía que contribuyen en la generación de fondos de efectivo, ya sea de manera directa o indirecta.

Un ejemplo de activo es la **propiedad, planta y equipo** de una empresa, conocido como Inmovilizados bajo Norma Internacional Contable, que soporta la realización de la actividad principal u objeto social.

Estos activos, que se catalogan de acuerdo con su disponibilidad; es decir, la posibilidad de convertirse en efectivo, se clasifican en activos corrientes y no corrientes.

Los activos son corrientes cuando:

- Se van a vender o consumir en el ciclo normal de operación, máximo un año.
- Se mantienen con fines de negociación.
- Están representados en efectivo o equivalentes de efectivo, cuya utilización no está restringida.

Por su parte, los activos son no corrientes cuando no cumplen los anteriores criterios.

Características de los activos

Dentro de las principales **características** de los activos se encuentran:

- Tienen la capacidad para generar beneficios o servicios; por ejemplo una planta de producción.
- Los recursos están bajo el control de la empresa.

Naturaleza de las cuentas de activo

Las cuentas clasificadas como activos son de **naturaleza débito**; eso significa que su **saldo siempre debe ser un débito**, pues es por donde contablemente se registran los incrementos. Una compañía **no puede** tener menos un edificio o un saldo en rojo de edificios.

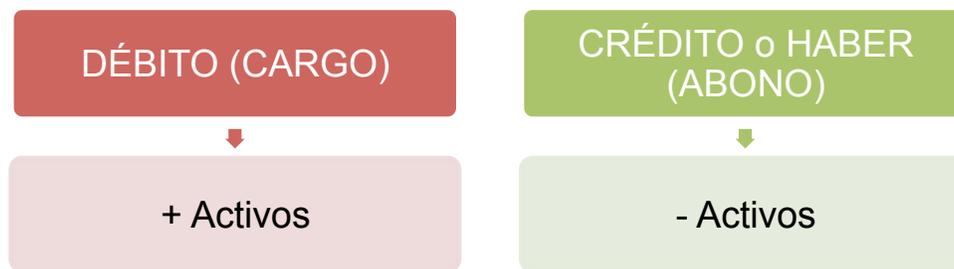


Figura 2.1 Cuentas de activo.

Algunos ejemplos de cuentas del activo son: el efectivo en caja y en bancos, las inversiones, las cuentas por cobrar a clientes, la propiedad, planta y equipo, entre otras.

2.1.2 Cuentas de pasivo

Un pasivo representa una obligación que ha sido contraída por la compañía. De acuerdo con las normas contables los pasivos surgen de eventos ocurridos en el pasado. Sin embargo, no todos los pasivos cumplen esa condición, pues existen estimaciones de obligaciones que pueden o no ser ciertas y que se conocen como provisiones.

Un ejemplo de un pasivo real es una obligación financiera o las deudas que tienen las compañías por el sistema de seguridad social de sus empleados.

Estos pasivos, que se **clasifican de acuerdo con su exigibilidad**; es decir, la obligación de pago, pueden ser: **pasivos corrientes y no corrientes**. Los primeros se presentan cuando se van cancelar o liquidar en el ciclo normal de operación, máximo un año. De lo contrario, se clasifican como no corrientes.

Características de los pasivos

Las principales características de los pasivos son:

- Que representan una obligación actual de la compañía
- La compañía es el beneficiario de la deuda

Naturaleza de las cuentas de pasivo

Las cuentas clasificadas como pasivos son de **naturaleza crédito**. Eso significa que su **saldo siempre debe ser crédito**, pues es por donde contablemente se registran los incrementos. Una compañía no puede tener menos una deuda o un saldo en rojo de obligaciones.

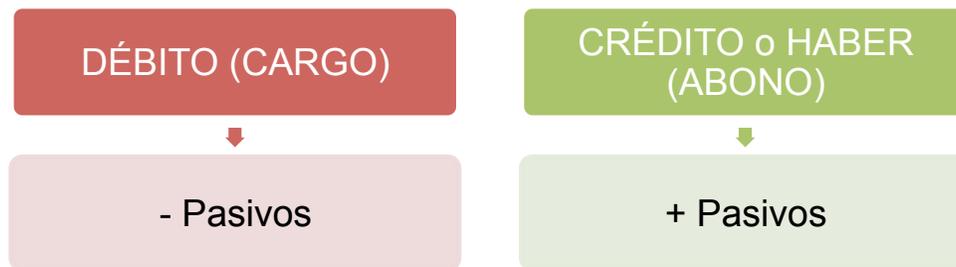


Figura 2.2. Cuentas de activo.

Algunos ejemplos de cuentas del pasivo son: cuentas por pagar, obligaciones financieras y proveedores, entre otras.

2.1.3 Cuentas de patrimonio

Pueden entenderse como el conjunto de bienes que pertenecen a la compañía y que pueden ser generados por la actividad o que han sido suministrados directamente por los propietarios de la empresa. En el artículo 37 del Decreto 2649 de 1993 se define el patrimonio como el valor neto de los activos de una compañía una vez se han restado los pasivos de la sociedad.

Características de las cuentas de patrimonio

La característica fundamental de este elemento de los estados financieros es que corresponde a un capital adicionado originado por un superávit o déficit relacionado con los resultados de la actividad de la empresa.

Naturaleza de las cuentas de patrimonio

Las cuentas clasificadas como patrimonio tienen la misma naturaleza de los pasivos e ingresos son de naturaleza crédito. Eso significa que su saldo siempre debe ser crédito, pues es por donde contablemente se registran los incrementos.

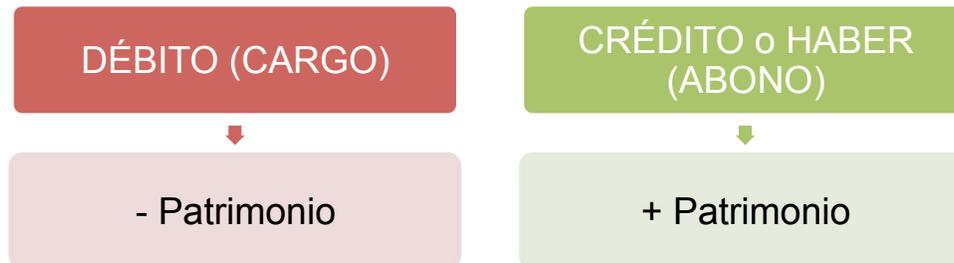


Figura 2.3. Cuentas patrimonio.

Algunos ejemplos de cuentas del patrimonio son: capital, superávit de capital, resultados del ejercicio y reservas, entre otras.

Por su parte, los administradores de una compañía observan la rentabilidad del negocio a través de los incrementos y disminuciones patrimoniales, originados por el efecto de los resultados del ejercicio: ingresos menos costos y gastos.

2.1.4 Ingresos, gastos y costos

Los ingresos corresponden a beneficios económicos que dan como resultado un incremento del patrimonio y que surgen del desarrollo de la actividad de la compañía, como cuando se realiza una venta o prestación de un servicio. Los ingresos se clasifican en: **operacionales y no operacionales**.

El ingreso **operacional** se obtiene directamente de la actividad principal del negocio, mientras que el **no operacional**¹ se genera por actividades diferentes al objeto social; por ejemplo, los intereses que obtiene una compañía manufacturera por tener el dinero en un banco.

En el caso de los gastos, éstos originan disminuciones del patrimonio y pueden estar asociados con asuntos como el agotamiento de los activos o incremento de pasivos; como por ejemplo sucede con los intereses de una deuda bancaria, ya que son un gasto que disminuye el patrimonio.

¹ Los ingresos que no se generan por la actividad ordinaria de la compañía, bajo norma internacional, se conocen como ganancias y son partidas que satisfacen la definición de ingreso, pero no son resultado de la actividad ordinaria de la compañía.

Los gastos, al igual que los ingresos, se clasifican en operacionales y no operacionales. Los primeros se clasifican a su vez en Administración y venta.

De otra parte, y si bien el término costos, bajo la norma internacional no es explícito, éste corresponde a una erogación directamente relacionada con la actividad que realiza la compañía y que por ende es susceptible de ser recuperada.

Por ejemplo, en una compañía dedicada a la confección de ropas el sueldo de las operarias es un costo porque es requerido para hacer el producto; en la misma empresa, el pago que se hace a la secretaria de gerencia es un gasto.

Los costos, según las disposiciones legales colombianas, se clasifican en:

- Costos de ventas y prestación de servicios, y
- Costos de producción o de operación.

A manera de resumen, en la siguiente gráfica se muestran los conceptos que se reflejan en las cuentas ingresos, gastos y costos de una compañía del sector agroindustrial, dedicada a la producción y comercialización de flores.

Ingresos	Gastos	Costos
Ventas Nacionales	Honorarios abogados	Mano de obra en fincas
Exportaciones	Arriendos oficinas	Fumigantes y pesticidas

Tabla 2.1. Cuentas ingresos, gastos y costos.

Otros ejemplos de cuentas de ingresos, gastos y costos, de acuerdo con la clasificación que hace el Decreto 2650 de 1993 Plan Único de Cuentas para Comerciantes, son:

Ingresos	Gastos ²	Costos
Operaciones de agricultura, ganadería, caza o silvicultura	Arriendos	Costos de ventas y prestación de servicios
Explotación de minas Industria manufacturera	Honorarios	Costos de producción o de operación
Comercio al por mayor y al pormenor	Depreciación	
Hoteles y restaurantes	Amortización	
Actividad financiera	Sueldos	
Actividad inmobiliaria, empresarial y de alquiler	Gastos legales	

Tabla 2.2. Otros ejemplos de cuentas ingresos, gastos y costos.

² La clasificación de una erogación como gasto o costo depende de la actividad a la que se dedique la compañía.

Las cuentas de ingresos, gastos y costos son conocidas también como “**cuentas nominales**” porque hacen parte del Estado de Resultados, que es uno de los estados financieros básicos de cualquier compañía. Su naturaleza se explica en el siguiente cuadro:

Cuenta de Resultados o Nominales	Descripción de la Cuenta	Débito	Crédito
Ingresos	Son los valores que recibe la empresa por la venta de bienes o la prestación de servicios.	Disminuye	+ Aumenta
Gastos y Costos	Son erogaciones necesarias para el funcionamiento de la empresa. En el caso de los gastos éstos no son recuperables.	+ Disminuye	Disminuye

Tabla 2.3. Cuentas nominales

En la siguiente unidad, se profundizará el tema de las dinámicas de estas cuentas.

Por último, vale la pena mencionar que a partir del estado de resultados, que muestra el efecto neto de ingresos menos gastos y costos, se conoce la rentabilidad generada por la compañía y se ofrece un indicador de desempeño de la gerencia en el cumplimiento de sus responsabilidades respecto del uso eficiente y eficaz de los recursos.

2.1.5 Cuentas de orden

Son las cuentas que utilizan las compañías para fines de control y que algunas veces podrían afectar la estructura financiera, en tanto se conviertan en eventos que tengan algún efecto para el negocio. Estas cuentas representan los principales derechos y responsabilidades contingentes de la compañía como son documentos en custodia, garantías otorgadas o dadas por la empresa.

De acuerdo con la normativa contemplada en el decreto 2650 de 1993, estas cuentas se clasifican en: contingentes, fiduciarias, fiscales y de control:

Tipo de cuenta de orden	Ejemplos de la cuenta
Contingentes	<ul style="list-style-type: none"> • Bienes y valores en poder de terceros o recibidos de terceros • Litigios o demandas • Promesas de compraventa
Fiduciarias	Activos, pasivos o patrimonio que se encuentren bajo la administración de la compañía por un negocio de Fiducia.

Fiscales	Diferencias de las declaraciones de impuestos con las cifras contables
De control	<ul style="list-style-type: none"> • Activos castigados • Activos totalmente depreciados

Tabla 2.4 Cuentas de orden.³

Medición de los elementos de los estados financieros: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y costos

La determinación del valor en pesos de los diferentes elementos de los estados financieros de una empresa implica la utilización de los Principios Contables Generalmente Aceptados PCGA. Las normas básicas de estos principios establecen el criterio de medición o valuación, como se trató en la unidad anterior e indica que los elementos de estados financieros pueden medirse a:

Costo histórico	El recurso tiene el valor que originalmente se pagó o se obtuvo en la realización de un hecho económico
Valor realización o de mercado	Representa el valor en que se espera sea convertido un activo o liquidado un pasivo.
Valor presente o descontado	Es el importe actual que generaría un activo o pasivo una vez hecho el descuento a su valor futuro.
Valor actual o de reposición	Es el valor que se requiere para reponer un activo o liquidar un pasivo, en un momento determinado.

Tabla 2.5 Medición de estados financieros.⁴

Bajo las normas internacionales se establece un valor de medición que se conoce como valor razonable con el cual se busca proporcionar una visión más real sobre la situación financiera y el rendimiento de una empresa.

El valor razonable se entiende, según las normas Internacionales de Información Financiera IFRS, como la cantidad por la que un activo puede ser intercambiado o un pasivo puede ser cancelado, entre partes informadas, que deciden participar voluntariamente en una transacción.

Este proceso de reconocer la cantidad monetaria implica el reconocimiento inicial y una remediación del hecho económico.

³ Autor basado en decreto 2650 de 1993.

⁴ Autor basado en decreto 2649 de 1993.

Actualmente en Colombia la medición se realiza a costo histórico, excepto para algunas inversiones cuyos métodos de valoración están vinculados al valor de mercado y al valor presente.

2.2 Estructura de la ecuación contable

Los estados financieros de una compañía están estructurados a partir de tres elementos básicos: activos, pasivos y patrimonio que conforman lo que se conoce como ecuación contable. Dicha ecuación es la que a su vez da cumplimiento al principio que dice que: “toda entrada tiene una o más salidas” o “que todo deudor tiene un acreedor”.

La ecuación contable es un mecanismo contable que se utiliza para determinar el equilibrio que existe entre los activos, pasivos y patrimonio; y se establece así:



Gráfico 2.4. Ecuación contable

La ecuación contable además se refleja en el registro en las cuentas que son afectadas por las transacciones. La estructura que se ha establecido para dar mayor claridad al manejo de cuentas y naturaleza de las mismas es la cuenta “T”, que se presenta a continuación.

NOMBRE DE LA CUENTA	
CÓDIGO PUC DE LA CUENTA	
Débito	Crédito
Activo	Pasivo
Costos	Patrimonio
Gastos	Ingresos

2.3 Plan Único de Cuentas (PUC)

El PUC es un catálogo de cuentas que permite conocer los datos con sus descripciones y dinámicas. Éste ha sido establecido con el fin de lograr la uniformidad en el registro de los hechos económicos de las compañías de manera que la información sea más clara, comprensible, comparable y transparente; es por eso que es de obligatorio cumplimiento en el registro contable de las operaciones económicas de un negocio.

¿Qué es un catálogo de cuentas?

Es la relación de cada una de las cuentas contables ordenándolas por clase, grupo, cuenta y subcuenta. Este orden se identifica bajo los siguientes niveles:

NIVEL	DESCRIPCIÓN
Clase	El primer dígito
Grupo	Los dos (2) primeros dígitos
Cuenta	Los cuatro (4) primeros dígitos
Subcuenta	Los seis (6) primeros dígitos
Auxiliares	Con siete (7) o más dígitos

Tabla 2.6. Catálogo de cuentas.⁵

Las clases que identifican el primer dígito son: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costo de ventas, costos de producción o de operación, cuentas de orden deudoras y cuentas de orden acreedoras.

Las clases 1, 2 y 3 comprenden las cuentas que conforman el balance general; las clases 4, 5, 6 y 7 corresponden a las cuentas de resultados, las clases 8 y 9 detallan las cuentas de orden.

El detalle de las clases establecidas desde la normativa contable corresponden a:

Cuentas de balance (cuentas reales)	Clase 1	Activos
	Clase 2	Pasivos
	Clase 3	Patrimonio
Cuentas del estado de resultados (cuentas nominales)	Clase 4 y 5	Ingresos y gastos
	Clase 6	Costo de ventas
	Clase 7	Costo de producción u operación
Cuentas de orden	Clase 8	Cuentas de orden deudoras
	Clase 9	Cuenta de orden acreedoras

Tabla 2.7 Tipos de cuentas y clasificación.⁶

⁵ Autor basado en decreto 2650 de 1993

Cuentas reales o de balance

Según lo afirman las autoras Lucy del Carmen Coral y Lucía Emma Gudiño, en la sexta edición de Contabilidad universitaria, las cuentas reales o de balance “representan los valores tangibles como –las propiedades, y las obligaciones con terceros- y los intangibles –como el prestigio y el reconocimiento (*good will*) y el conocimiento y el saber hacer (*know how*). Forman parte del balance de una empresa. Las cuentas reales a sus vez, son activos, pasivos y patrimonio”.

Algunos ejemplos de estas cuentas son la caja, los bancos, las inversiones, las obligaciones financieras y el capital.

Cuentas nominales o de resultado

Las autoras mencionan, indican al respecto que: “también denominadas cuentas de resultado o transitorias. De resultado porque al final de un ejercicio contable dan a conocer las utilidades o pérdidas, los ingresos, los costos y los gastos: y transitorias, porque se cancelan al cierre del periodo contable.

De este grupo hacen parte cuentas de ingresos y gastos operacionales y los no operacionales, los cuales se detallan así:

- **Cuentas de ingresos:** representan los valores que recibe o debe recibir la empresa cuando realiza una venta o presta un servicio con el fin de obtener una ganancia”.
- **Cuentas de gastos:** representan los pagos o valores que ha de pagar la empresa por servicios y elementos necesarios para su buen funcionamiento, estos valores no son recuperables”.
- **Cuentas de costo de ventas:** representan el valor de adquisición de los artículos destinados para la venta”.
- **Cuentas de costo de producción:** representan las erogaciones asociadas, clara y directamente, con la elaboración o la producción de los bienes, o la prestación de servicios, de los cuales el ente económico obtiene sus ingresos”. (Coral y Gudiño, 2008).

Descripciones y dinámicas

Indican la forma en que se deben manejar las cuentas contables, consultar PUC – Decreto 2650 de 1993, cuál es su naturaleza, qué hechos hacen que incremente o disminuya la cuenta.

También señala los conceptos que deben manejarse en cada clase, grupo y cuenta del PUC.

⁶ Autor basado en decreto 2650 de 1993.

Por ejemplo:

Clase 1	Activo
Grupo 11	Disponible
Cuentas 1105	Caja
Descripción	Registra la existencia en dinero efectivo o cheques de la compañía
Dinámica	Débito Entradas de dinero y cheques Crédito Pagos en efectivo o consignaciones

Para ilustrar mejor las dinámicas se realiza el siguiente ejemplo:

En la compañía se adquiere un automóvil por 10 millones de pesos, entonces el registro se realizaría al débito del activo por cuanto hay un aumento de un recurso. En el caso de la venta del mismo automóvil se daría una disminución o salida, por lo tanto el registro sería crédito.

Clase 1
Grupo 16
Cuenta 1675

**ACTIVO
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
AUTOMÓVIL
Cód. PUC 1675
(En millones)**

DEBE (+)	HABER (-)
\$10	\$10

Clase 2	Pasivo
Grupo 21	Obligaciones financieras
Cuentas 2105	Bancos nacionales
Descripción	Registra las obligaciones de la compañía con las instituciones financieras
Dinámica	Débito Pagos o montos abonados a la deuda Crédito Por el valor del préstamo recibido

Ahora se realizará el registro, con base en el ejemplo anterior, para comprender las dinámicas:

El automóvil fue adquirido con un crédito bancario, a un (1) año por 10 millones de pesos; entonces, el registro completo de la adquisición se realizaría así:

La compra del automóvil:

ACTIVO
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
AUTOMÓVIL
(En millones)

DEBE (+)	HABER (-)
\$10	

La deuda por la compra del automóvil:

Clase 2
Grupo 23
Cuenta 2308

PASIVO
OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO EXTERNAS
(En millones)

DEBE (+)	HABER (-)
	\$10

Clase 3	Patrimonio
Grupo 31	Capital social
Cuentas 3115	Aportes sociales
Descripción	Registra los aportes efectuados por los socios
Dinámica	Débito Por el retiro de los socios o disminuciones de capital Crédito Por el valor de los aportes y capitalizaciones efectuadas.

Actualmente en Colombia existen diferentes PUC, que son clasificados dependiendo de las actividades empresariales principales; algunos de los Planes de Cuentas corresponden a:

- Comerciantes: base de la Contabilidad General de los comerciantes.
- Sector Financiero: instituciones financieras y de valores, Fogacoop y Fogafin.
- Sector Asegurador.
- Sociedades Administradores de pensiones y cesantías.
- Instituciones prestadoras de servicios de salud.
- Entidades públicas.
- Cajas de Compensación familiar.
- Servicios públicos domiciliarios.

- Sector cooperativo.
- Banco de la República.

En este módulo de Contabilidad General se toma como base el PUC para comerciantes contenido en el Decreto 2650 de 1993.

Resumen

En esta unidad se presentó la fundamentación teórica básica que soporta los registros contables de los hechos económicos y las transacciones de una compañía. También se definieron en qué elementos de los estados financieros son reconocidas dichas transacciones y su participación en los estados financieros básicos.

El reconocimiento se realiza a través de registros en las cuentas de los elementos que conforman la estructura básica de los estados financieros de una compañía. Éstos corresponden a activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costos y cuentas de orden, teniendo en cuenta la naturaleza de cada grupo de cuentas:

- Activos, gastos y costos, naturaleza débito.
- Pasivo, patrimonio e Ingresos, naturaleza crédito.
- Las cuentas de orden son cuentas de control que no afectan la estructura financiera de una compañía, pero que acompañan al balance general.

Una característica fundamental de la información es que la cifra total de los activos siempre debe ser igual a la de los pasivos más el patrimonio. Razón que sustenta el hecho de que toda transacción de cualquier tipo o tamaño de empresa se puede expresar en términos de **Ecuación Contable**.

De lo anterior, es que dicho equilibrio soporte el nombre del estado financiero conocido como balance general. El balance general hace visibles los elementos de activos, pasivos y patrimonio, elementos sobre los cuales subyace el concepto de ecuación contable.

Activos

- Recursos que posee la compañía

Pasivos y patrimonio

- Quienes proporcionan esos recursos: acreedores y propietarios

Bibliografía

- Blanco, R. (2002). Contabilidad y Fiscalidad. Ciclo Superior de Administración y Finanzas. Tomo 1. España: Editorial Club Universitario. Recuperado en diciembre de 2012: <http://www.editorial-club-universitario.es/>
- Decreto 2649 de 1993. Recuperado en Mayo de 2015: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>
- Díaz, H. (1995). Contabilidad General enfoque práctico con aplicaciones informáticas. Bogotá, Colombia: Pearson.
- Geruning, H. (2010). Estándares Internacionales de Información Financiera. (5 ed.). Banco Mundial y Mayol Ediciones S.A.
- Gudiño, E. y Coral, L. (2008). Contabilidad Universitaria. Bogotá, Colombia: McGraw Hill.
- IASB. (2010). Marco Conceptual para la Información Financiera. Fundación IFRS.
- Sinisterra, G. y Polanco, L. (2004). Contabilidad sistema de información para las organizaciones. México: McGraw Hill.