

Antonio Arjona Brescolí | Diplomado en Ciencias Empresariales, licenciado en ADE y Máster en Finanzas por la Universidad de Deusto | Responsable de Planificación Financiera, Tesorería y Seguros de una sucursal en España de Entidad de Crédito Extranjera. Autor del libro *La Contabilidad Triangular o de partida triple*. Alicante: Editorial Club Universitario, 2012.
| contabilidad-triangular.blogspot.com.es

La tercera partida: Una nueva dimensión contable

La crisis de liquidez actual acentúa, sin duda alguna, la necesidad de conocer al máximo detalle y en todo momento los flujos de efectivo que circulan por la empresa, entendidos como recursos financieros que se originan o que se destinan en las operaciones que las empresas llevan a cabo. Esta necesidad de controlar y conocer el flujo financiero desemboca en la creación de una nueva contabilidad de partida triple, donde se plantea la esquematización y descripción de una mejora sistémica de la contabilidad de partida doble, que tras seis siglos utilizando el debe y el haber, propone la creación y desarrollo de una tercera partida dentro del asiento contable: el flujo, que nace del registro del flujo de efectivo que se genera en el mismo hecho contable. Este agregado a la contabilidad actual proporciona nueva y relevante información respecto a los flujos de efectivo en el mismo asiento, cuyo conocimiento es vital para la supervivencia de la empresa, y además permite elaborar de una forma totalmente novedosa, fácil y directa el Estado de Flujos de Efectivo.

Hace ya más de seis siglos, que Fray Luca Pacioli en su obra *Summa de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalita* (Venecia, 1494), describió el sistema contable de la partida doble usado por los comerciantes venecianos. Desde que se asentó el primer debe y haber, y salvando las distancias legislativas, seguimos rigiéndonos por el mismo principio de partida doble en la contabilidad. Todas las ciencias económicas han avanzado, en la contabilidad seguimos con el debe y el haber.

Tras estos seis siglos, merece la pena detenerse en ciertas reflexiones sobre la situación actual:

- La importancia vital de conocer y controlar el flujo de efectivo de cualquier empresa. Reflejo de ello es la obligación de presentar el Estado de Flujos de Efectivo en las empresas que presentan los estados normales que se exigen en el Nuevo Plan General de Contabilidad.
- El Nuevo Plan General de Contabilidad muestra la correspondencia de los epígrafes del Balance, la Cuenta de Resultados y el Estado de Cambios en el Patrimonio neto respecto a los grupos de cuentas; es decir, qué grupos de cuentas se integran y se agrupan en sus respectivos epígrafes. El único estado que no presenta correspondencia con número de cuentas es el Estado de Flujos de Efectivo. Aquí encontramos una gran paradoja, al no existir una correlación directa entre las cuentas y los epígrafes del Estado de Flujos de Efectivo, no puede obtenerse directamente dicho estado, tal como se elabora el Balance y/o la Cuenta de Resultados por agregación de los saldos de las cuentas. Este hecho ha propiciado que el Estado de Flujos de

VIGILANCIA Y ENVÍO DE NOTIFICACIONES ELECTRÓNICAS



¡Infórmese! 91 050 49 79

www.dehonline.es

Incluye Agencia Tributaria y Seguridad Social.

Envío por email certificado y sms, y a usted por email.

Asumimos la responsabilidad, aceptando los apoderamientos de sus clientes.

Servicio personalizado con un Gerente de Cuentas.

No tendrá que acceder a un programa, descargar las notificaciones, ni depender de un ordenador.

DEH ONLINE.ES > DIRECCIÓN ELECTRÓNICA HABILITADA ONLINE

Pioneros y especialistas en notificaciones electrónicas



Efectivo quede relegado a un segundo plano, aunque el conocimiento de la generación de flujos de efectivo por las distintas actividades de la empresa (explotación, inversión y financiación) proporcione mucha más información sobre la capacidad de la empresa de generar recursos que la propia cuenta de resultados.

- En el asiento contable registramos el debe y el haber, el origen y el destino de los fondos, la inversión y la financiación, los derechos y las obligaciones, pero no registramos el movimiento de flujos de efectivo que se produce en el mismo hecho contable (que no coincide con el movimiento de efectivo, que sí se registra).
- La gran mayoría de los sistemas de información de contabilidad permiten generar en cualquier momento un balance o una cuenta de pérdidas y ganancias, en cambio, para generar el Estado de Flujos de Efectivo de forma periódica (léase mensual, semanal, o por negocios, divisiones, etc.), es una tarea ardua y a veces infructífera o no completa. Existe actualmente una necesidad real de conocer *on line* el Estado de Flujos de Efectivo y con la misma facilidad y nivel de detalle con que puede obtenerse el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias.
- La crisis actual de liquidez y las dificultades financieras que afrontan muchas empresas, incluso algunas en crecimiento y con beneficios, enfatizan la necesidad de una gestión de los flujos y del circulante como eje estratégico, y como consecuencia su profundo conocimiento y seguimiento.

Quizás ha llegado el momento de mirar con más osadía la contabilidad y romper con la estructura del hecho contable que llevamos utilizando en los últimos seis siglos. El debe y el haber son, han sido y seguirán siendo útiles como el origen primero de la información, pero es necesario dar un paso más, donde se permita una información que comprenda y haga comprender el impacto de los flujos de efectivo que se generan en la empresa, al mismo nivel de detalle en que se determina el debe y el haber en las operaciones y transacciones de la empresa. Es el momento para elevar la categorización de los movimientos de flujo de efectivo a la misma altura que los derechos y las obligaciones, que las inversiones y las financiaciones, en definitiva, que el debe y el haber.

La partida triple

Todas las reflexiones anteriores han propiciado el caldo de cultivo adecuado para plantearse la generación de una contabilidad más completa y con más información: **la contabilidad triangular o de partida triple**. El objetivo es generar el desarrollo de una contabilidad con más información cualitativa a los usuarios de la misma.

El motivo de nombrarla de partida triple o triangular es, como puede intuirse, que en cada asiento del libro diario se pueda registrar el montante que afecta a los flujos de efectivo, de tal manera que puedan agruparse y elaborar el Estado de Flujos de Efectivo. La idea general es simple: en el

asiento existe una **cuenta/s en el Debe, una cuenta/s en el Haber y una cuenta/s en el Flujo**. Tres partidas.

En el asiento de la contabilidad triangular, aparte de la coordinación de las dos partes esenciales de un hecho contable: un origen o fuente de financiación, que se reflejaría en el haber, y un fin o inversión, que se reflejaría en el debe, se añade **una tercera parte: el movimiento de flujo de efectivo (que no caja)**.

El hecho contable se define como todo acontecimiento económico-administrativo que repercute en el patrimonio de la empresa y que puede ser representado contablemente¹. A esta definición, se le agrega la necesidad actual de conocer el efecto de dicho acontecimiento económico-administrativo sobre los movimientos de flujo de efectivo, entendidos como los recursos financieros que circulan por la empresa. Todo acontecimiento económico-administrativo conlleva un movimiento de recursos financieros a través del trasvase de fondos entre unas cuentas y otras. Por tanto, parece obvia la necesidad de que en el asiento contable pudiera reflejarse tal circunstancia.

El movimiento de flujos de efectivo se define como los movimientos de recursos financieros que se generan en la empresa y que no tiene por qué tener su reflejo en una salida y/o entrada en caja. Por ejemplo:

- La adquisición de un inmovilizado que se financia a través de un préstamo concedido por una entidad financiera, no supone netamente una entrada ni salida de efectivo (lo pagado por el inmovilizado se compensa por lo cobrado por el préstamo). Por tanto el movimiento de caja es cero, pero sí que ha habido un movimiento de flujo de financiación y un movimiento de flujo de inversión.
- Otro ejemplo, la financiación que damos a nuestros clientes no supone una salida de dinero, pero sí que es un movimiento de flujo negativo, ya que destinamos recursos de la empresa a financiar a ese cliente.

Visto todo lo anterior, quizás la mejor solución sería poder registrar asiento a asiento el montante que afecta al flujo de efectivo, de tal forma que obtuviéramos a nivel de hecho contable la información relativa al movimiento de flujos de efectivo, y esta fuera clasificada y categorizada en función de la naturaleza del hecho contable. **La tercera partida representa y valora el importe que afecta a los movimientos de flujos de fondos y que, en último término, tendrá su reflejo en el Estado de Flujos de Efectivo.**

La esquematización de la contabilidad triangular es: el movimiento del debe se registra igualmente en la derecha, el haber en la izquierda, y la partida del flujo de efectivo, es decir, el movimiento de las cuentas de flujo de efectivo, se incorpora en la parte central inferior del asiento, por tanto, tendrá un aspecto triangular.

En la figura se muestra un ejemplo gráfico de asiento diario tipo de contabilidad triangular.

<i>Debe</i>	<i>Fecha asiento</i>	<i>Haber</i>
u.m. Cuentas de Debe	a	Cuentas de Haber u.m.
Cuentas de Flujo		
<i>u.m.</i>		
<i>Flujo</i>		

u.m. = unidades monetarias

Después de seis siglos utilizando el debe y el haber, el autor propone la creación y desarrollo de una tercera partida dentro del asiento contable: el flujo, que nace del registro del flujo de efectivo que se genera en el mismo hecho contable

¹ Responsable Alvares López, J. (1991) "Introducción a la Contabilidad". Ed. Donostiarra. San Sebastián. 18ª Edición

Todo acontecimiento económico-administrativo conlleva un movimiento de recursos financieros a través del trasvase de fondos entre unas cuentas y otras. Por tanto, parece obvia la necesidad de que en el asiento contable pudiera reflejarse tal circunstancia

Ahora mismo, la primera pregunta que seguramente aborda el pensamiento del lector es: ¿Cómo cuadra este asiento? El asiento de la contabilidad triangular también cuadra.²

El cuadro del asiento triangular o de partida triple

En la contabilidad de partida doble, el principio por excelencia es el que define que en todo hecho contable la suma del valor adeudado (el debe) ha de ser igual a la suma del valor abonado (el haber). Si ambos coinciden, el asiento está cuadrado. Esta igualdad emana de la ecuación básica de contabilidad, en donde $\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{PATRIMONIO NETO}$. Por tanto, la expresión matemática simplificada del cuadro de partida doble sería:

$$\sum \text{Debe} = \sum \text{Haber}$$

El Estado de Flujos de Efectivo presenta un cuadro propio también: el resultado antes de impuestos, más/menos los flujos de las actividades de explotación, inversión y financiación y el efecto de las variaciones de los tipos de cambio, da como resultado la variación de tesorería desde el inicio al final del periodo.

Matemáticamente podría expresarse de la siguiente forma:

$$\text{Resultados} + \text{flujos de actividades} = \text{movimiento de tesorería}$$

Trasladando esta igual al asiento contable triangular, el cuadro del asiento emana directamente del cuadro que el propio Estado de Flujos de Efectivos realiza.

A modo de resumen y simplificando las nominaciones, el cuadro del asiento de partida triple, se realiza, por un lado cuadrando las cuentas de patrimonio que forman la contabilidad de partida doble (cuadro clásico), y además añadiendo a la igualdad el cuadro de la cuentas de flujo, (el cuadro del Estado de Flujos de efectivo):

✓ Contabilidad partida doble:

$$\sum \text{Debe} = \sum \text{Haber}$$

✓ Contabilidad triangular:

$$\sum \text{Debe} + \sum \text{Ctas Rtdos} + \sum \text{Ctas Flujo} = \sum \text{Ctas tesorería} + \sum \text{Haber}$$

En donde:

$\sum \text{Debe}$ = Suma de los importes del asiento registrados en el debe

$\sum \text{Ctas Rtdos}$ = Suma de los importes registrados en las cuentas del grupo 6 y 7 del asiento

$\sum \text{Ctas Flujo}$ = Suma de los importes en las cuentas de flujo del asiento

$\sum \text{Ctas tesorería}$ = Suma de los importes en las cuentas del grupo 57 registradas en el asiento

$\sum \text{Haber}$ = Suma de los importes del asiento registrados en el haber

² La explicación, el desarrollo y de demostración del cuadro del asiento contable se recogen en Arjona Brescolí, A. (2012) La Contabilidad Triangular o de partida triple. Editorial Club Universitario. Alicante. 1ª Edición.

Las cuentas de flujo cumplen estrictamente con las mismas principales funciones que cumplen las cuentas del balance y de resultados, a saber: las funciones clasificativa, histórica, numérica, de representación y de previsión. Por tanto, y de forma intuitiva, se puede apreciar que su funcionamiento, la estructuración y la codificación será muy similar, por no decir, casi idéntico, a las cuentas de balance y de resultados.

La codificación o numeración de las cuentas de flujo tiene su origen en las partidas en que se compone el Estado de Flujos de Efectivo. Es el mismo tipo de estructuración que se usa para las cuentas contables, tanto del balance como de la cuenta de resultados, partiendo de las partidas/epígrafes en que se componen los respectivos estados. Por tanto, considerada aisladamente, la cuenta de flujo ofrece la representación de una partida del Estado de Flujo de Efectivo.

Finalmente, es interesante destacar que las leyes de funcionamiento de las cuentas de flujo también son exactamente igual que las relativas a las cuentas de balance o de resultados:

- **Ley de desglose:** Toda cuenta de flujo puede desglosarse en varias subcuentas;
- **Ley de integración:** Es exactamente el proceso inverso de la ley anterior, posibilitando la agrupación de varias cuentas de movimientos de flujo en una más general.

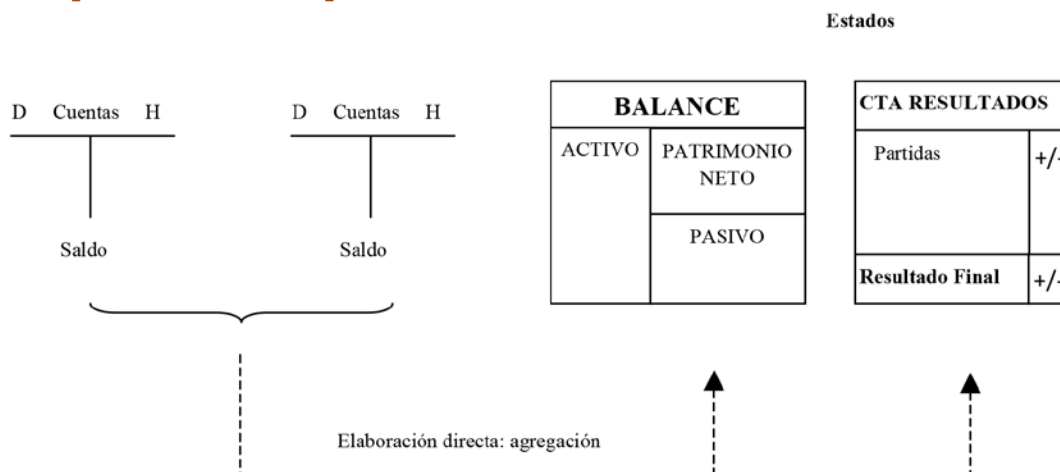
Pretensión de la contabilidad triangular

La contabilidad triangular tiene una doble pretensión:

- Por un lado, tomar conciencia del movimiento de flujo en la misma operación que registra el asiento contable. Si yo pienso en una compra de inmovilizado, soy capaz de visualizar en mi cabeza que afecta a resultados (por la amortización) y que afecta al activo fijo del balance. La pregunta es la siguiente: ¿cómo afecta a los flujos de efectivo de mi empresa, o por extensión, cómo afecta al Estado de Flujos de Efectivo de mi empresa? La agilidad que tenemos con la cuenta de resultados no la tenemos con los flujos financieros. Si desde el inicio de la operación somos capaces de medir y conocer el impacto sobre el flujo de efectivo, nos facilitará la toma de decisiones y nos permitirá tener una visión sobre los flujos de la empresa al detalle.
- La segunda pretensión de la contabilidad triangular es la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo de una forma fácil, ágil y rápida. La cuenta de resultados y el balance se elaboran por la suma de los saldos de las cuentas que se agregan en el epígrafe correspondiente y cualquier software de contabilidad permite generarlos al instante. La contabilidad triangular permite que el Estado de Flujos de Efectivo se elabore directamente por la suma del saldo de las cuentas de flujo que se agregan al epígrafe correspondiente:

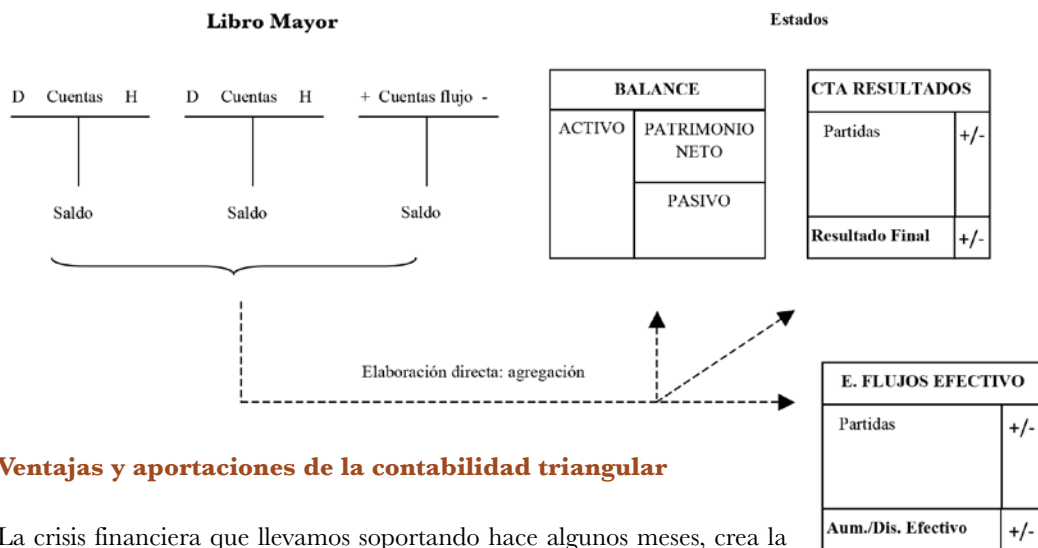
Los esquemas de la elaboración de los estados serían los siguientes:

1.-Esquema contabilidad partida doble



Los gestores y los asesores de empresa deberían visualizar como afectaría al flujo de efectivo cualquier operación con la misma facilidad y agilidad que visualiza la afectación a resultados

2.-Esquema contabilidad partida triple



Ventajas y aportaciones de la contabilidad triangular

La crisis financiera que llevamos soportando hace algunos meses, crea la necesidad de conocer al detalle la afectación al flujo de efectivo de cualquier operación o decisión que se tome, con el mismo grado de interés o incluso mayor que el de conocer cómo afecta a la cuenta de resultados el mismo hecho o transacción. Cualquier gestor y/o asesor de empresa debería visualizar como afectaría al flujo de efectivo cualquier operación con la misma facilidad y agilidad que visualiza la afectación a resultados.

Hoy es más importante conocer los flujos de efectivo de la empresa: cuales se generan o se necesitan para la explotación, cuales provienen de la financiación y cuales se destinan a la inversión, tal como se recogen en el Estado de Flujos de Efectivo. La cuenta de resultados pasa a un segundo plano, la supervivencia pasa por conocer nuestros flujos de efectivo y que transacciones inciden en ellos, y poder obtener más información, y sobre todo, mejorar la gestión de los flujos financieros.

Por eso, **la contabilidad triangular aporta las siguientes ventajas:**

- Permite conocer y tomar conciencia en la misma operación o transacción como esta afecta al flujo de efectivo de la empresa (al flujo de explotación, al flujo de inversión o al flujo de financiación).
- Permite construir de una forma directa y ágil el Estado de Flujos de Efectivo y, de la misma forma, acotar y comparar periodos, tener históricos, etc. Hoy en día no hay ningún software de contabilidad que lo permita hacer con la misma agilidad y facilidad.
- La contabilidad triangular permite obtener una relación de los saldos de las cuentas de flujo que conforman los distintos epígrafes del Estado de Flujos de Efectivo, y llegar al máximo detalle de las cuentas de flujo; su movimiento y el asiento o hecho contable que provocó su registro, lo que permite tener una información muy valiosa de la composición y el origen de los flujos que se generan en la empresa.
- Da más relevancia al Estado de Flujos de Efectivo, que aunque para las grandes empresas es un estado de presentación obligatoria, para la mayoría de empresas es el eterno olvidado. Es incuestionable que en los tiempos que corren es vital conocer los movimientos de flujo que circulan por la empresa.
- No distorsiona ni condiciona en ningún momento el registro de la contabilidad tradicional: es una agregación. La contabilidad de partida triple se registra complementariamente a la contabilidad de partida doble, teniendo un carácter opcional. El procedimiento del cuadro de los asientos, la elaboración de estados, y la elaboración del balance de comprobación de sumas y saldos bajo la contabilidad triangular, es exactamente el mismo que en la contabilidad de partida doble.

La contabilidad de partida triple se enmarca dentro de la contabilidad de partida doble como una mejora sistémica, un paso más respecto al debe y al haber, como si se tratara del desarrollo de la tercera dimensión contable, que permite codificar, a parte de las dos dimensiones actuales (debe y haber) una tercera: el movimiento de flujos de efectivo. Tras seis siglos contabilizando el debe y el haber, es necesario avanzar hacia una perspectiva distinta del hecho contable, donde se refleje el movimiento de flujo, proporcionando nueva información útil y valiosa.