

### Rosario Enith Moreno Alvear\*

Docente del Área Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja  
E-mail: rosario.moreno@unl.edu.ec

\* Autor para correspondencia

### Mary Beatriz Maldonado Román

Docente del Área Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja

### Luis Antonio Riofrío Leiva

Docente del Área Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja

### Lucia Alexandra Armijos Tandazo

Docente del Área Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja

### Blanca Luz Castillo Bermeo

Docente del Área Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja

## LA CONTABILIDAD TRIANGULAR Y SU APOORTE A LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS - ADMINISTRATIVAS

## THE TRIANGULAR ACCOUNTING AND IT'S CONTRIBUTION DECISIONS TO FINANCIAL - ADMINISTRATIVE

### ► RESUMEN

El presente artículo pretende clarificar el pensamiento de los defensores de la contabilidad por partida doble y la contabilidad por partida triple, a través de la conceptualización de las teorías que defienden los autores: en el caso de la Contabilidad por partida doble se propende a conseguir una igualdad que está presente en todo el proceso contable hasta la elaboración de los Estados Financieros, marcando la diferencia con la partida triple o multidimensional que propende a obtener información en el momento preciso y oportuno para implementar estrategias que nos lleven a la consecución de resultados óptimos.

Visualizar a la contabilidad con la implementación de una nueva propuesta es sin duda una mejora sistémica, una evolución racional, una nueva forma de propender a que los procesos se vuelvan más fáciles, comprensibles, se adapten de mejor manera y sobre todo que no tengan un elevado costo tecnológico.

**Palabras claves:** Trebitto, partida triple, reflecto, variables, partida multidimensional.

### ► ABSTRACT

This article aims to clarify the thinking of the advocates of double-entry bookkeeping and accounting triply through the conceptualization of theories that defend the authors: in the case of Double-entry bookkeeping is a tendency to get a equality that is present throughout the accounting process to the preparation of financial statements, making the difference with triple or multidimensional item that tends to obtain information on the precise and timely to implement strategies that will lead to achieving optimum results time.

Visualize accounting with the implementation of a new proposal is certainly a systemic improvement, rational evolution, a new way of tending to make processes easier, understandable again, fit better and especially not having a high technological cost.

**Keywords:** trebitto, triply, reflector, variables, multidimensional game.

RECIBIDO: Mayo 20, 2016 | APROBADO: Junio 22, 2016

## INTRODUCCIÓN

Cuando Fray Luca Pacioli, describió el sistema contable utilizado por los comerciantes venecianos, de la partida doble sin lugar a dudas cambio la visión de la contabilidad.

En ese contexto es que a partir del siglo XVIII en las Indias, se adoptó por primera vez el sistema de la contabilidad por partida doble, considerado como el único mecanismo que permite consolidar información económica y contable dentro de un ejercicio económico presentando resultados concretos, reales y razonables, considerándola como el mejor planteamiento para obtener un adecuado control de las finanzas y su distribución.

Sin embargo la Contabilidad en el entorno económico, político y social ha venido observando cambios, que si bien no han sido aportaciones significativas han logrado calar en la conciencia de los dueños de negocios; pequeños, medianos y grandes.

Todo el entorno que rodea, influye y da lugar al cambio, ha permitido que en pleno siglo XX un estudioso de las teorías contables (Arjona, 2010) concordara que en efecto de todas las ciencias que están en constante evolución efectivamente la partida doble no ha evolucionado, con la adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad NIC, se concretó un leve cambio con el incremento de dos Estados Financieros, pero en definitiva el deber y el haber sigue presente.

(Arjona, 2010) propone entonces la Contabilidad Triple o de partida triple; a decir del autor, no es un tipo diferente de contabilidad, se la considera como un agregado a la contabilidad por partida doble, dicho agregado permitirá la elaboración del Estado de Flujo del Efectivo dentro del proceso contable, es decir en la marcha misma del registro de las transacciones.

La información directa que presenta este Estado a través de la partida triple, pone a disposición del usuario toda la información obtenida gracias al detalle de cada uno de los movimientos y de los hechos contables que las compusieron, aportando para su análisis, valiosa y significativa información, para la toma de decisiones.

El Estado de Flujo del Efectivo según el autor debe entenderse como un Estado que no tiene que estar necesariamente relacionado con el movimiento de las cuentas del efectivo o caja. Sino como como una corriente que se mueve a través de la empresa, como

recursos que circulan por la misma y que no siempre se corresponden con un movimiento de caja.

Desde esta perspectiva de Arjona nace la interrogante: ¿Que plantea la Partida triple? (Lozano, 2012) medir las variables cualitativas internas y externas que afectan a la presentación de la información contable basado en nuevas reglas y axiomas que nos permiten medir el trébito a través del reflecto.

Para los investigadores es una nueva concepción del proceso contable que permite en la marcha definir líneas de acción en base a resultados reales y coherentes que permitan formular políticas y estrategias precisas que lleven a obtener una mejor rentabilidad, corrección de errores, y distinguir claramente que operaciones corresponden a cada una de las tres actividades que se contabilizan en el Estado de Flujo de Efectivo.

## RESULTADOS

Se considera de radical importancia entender que lo que hoy se conoce como contabilidad financiera, es resultado de un proceso que ha tardado en llevarse a cabo mucho más de veinte siglos, el conocimiento de dicho proceso brinda la posibilidad de entender con mayor precisión esta herramienta.

En 1494, Fray Luca Pacioli, el que ha sido llamado el padre de la Contabilidad, desarrolló el principio de la contabilidad por partida doble: puesto que el dinero no aparece de la nada, en cada transacción se presenta al menos dos fenómenos, que se resumen en la entrada y salida de recursos.

Es necesario aclarar que el sistema de doble registro no fue creado por Pacioli, puesto que ya venía siendo desarrollado durante un largo periodo: si embargo, es Pacioli quien lo logra llevar a términos concretos.

Para que el manejo de cuentas pudiera llevarse adecuadamente, se separó a la empresa de su propietario; esto llevó a una conclusión básica y fundamental: la empresa es una persona diferente al propietario. (Omeñaca 2010)

Como es de suponer, la revolución industrial debió propiciar un giro radical en esta disciplina; por ello, una serie de acontecimientos se generaron alrededor del siglo XIX.

Algunos historiadores enuncian que fueron varias empresas las que sobrevaloraron los bienes de sus propiedad. Otros mencionan que las políticas de

otorgamiento de crédito a los clientes fueron laxas y llevaron a pérdidas por el deterioro de la cartera. Finalmente, se llegó a lo que se temía: una crisis financiera sin precedentes.

Desde entonces se generó la preocupación por la búsqueda de los principios y normas adecuadas para regular la contabilidad de los entes económicos; lo que tiene su mayor auge en la década de los sesenta, en la que además surge el interrogante que indagaba por la inclusión del efecto de inflación en la presentación de los estados financieros de una empresa.

Como sistema de información, el objetivo principal de la contabilidad es recopilar los datos que son inherentes a las transacciones comerciales del ente económico, para procesarlos y arrojar posteriormente informes claros, coherentes y pertinentes, frente a la continua necesidad de toma de decisiones a la que nos vemos enfrentados. Así nuestro sistema de información ha de plasmar las transacciones comerciales en el papel, organizándolas de manera que puedan ser clasificadas correctamente y se obtenga, al final del proceso, la presentación de los resultados. Dichos resultados se exponen en los estados financieros. (Guzmán, Guzmán y Romero 2005)

La contabilidad ha ido evolucionando conforme el pasar del tiempo específicamente en lo relacionado a la partida doble, que consiste en registrar el movimiento de las cuentas tanto las del debe como las del haber, considerando que el resultado debe ser el mismo, esto con la utilización de libros contables como son diario, mayor y balance culminando así con el proceso contable (Martínez, 2009)

Para Hoover, R. De (1937), citado por Esteve, E. (2005), la contabilidad por partida doble la define de la siguiente forma: Debe su nombre al hecho de que cada asiento del Diario da lugar a la inscripción de dos partidas o asientos en el Libro Mayor, una de ellas al Debe y la otra al Haber. Pero, esta condición no es suficiente por sí misma; es necesario también que el importe asentado en él debe ser igual que el asiento en el haber y que todas las cantidades estén expresadas en la misma unidad monetaria que sirva de medida común. En consecuencia, cuando se sume el Debe y el haber del Libro Mayor, los totales deberán ser necesariamente iguales, si las anotaciones han sido efectuadas con exactitud.

En todo asiento se registran una o más partidas deudoras y acreedoras. Es decir, en todo asiento existe un doble registro de partidas: una o más deudoras y

otra u otras acreedoras.

El estado de flujos de efectivo. Cuya finalidad es informar sobre el origen y la utilización del dinero efectivo y otros elementos monetarios equivalentes, es decir, es un documento donde se resume de donde ha llegado el dinero que ha entrado en la empresa y en qué se ha empleado. La memoria. Cuya finalidad es completar, ampliar y comentar la información contenida en los otros documentos que integran las cuentas anuales. (Omeñaca 2010)

Con la oportunidad de la adopción a nivel mundial de las NIC, se estandarizó en la NIC NO. 1, la presentación de dos estados financieros más a los que se venía presentado normalmente, estos son el Estado de Flujo del Efectivo y el de Cambios en el Patrimonio.

El flujo de caja, el último de los tres extractos financieros esenciales, es también el último utilizado y comprendido. El extracto detalla las razones por las que la cantidad de efectivo (y efectivos equivalentes) cambió durante el periodo contable. Más detalladamente refleja todos los cambios de efectivo que se han visto afectadas por las actividades operacionales, inversiones y actividades financieras. Al igual que el extracto de flujo de caja nos dice de cuanto efectivo dispone al inicio del periodo y cuanto tenía al final. Por tanto, describe como adquiere y gasta el efectivo una empresa en un periodo en particular. Los usos del efectivo se registran como cifras negativas, y las fuentes de efectivo se registran como cifras positivas. (Harvard Business 2004)

Mientras que según el autor Antonio Arjona Brescolí 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.

A diferencia la partida triple que se fundamenta en la elaboración de los flujos de efectivo como un agregado a la contabilidad que se lo hace en la generación del mismo asiento, siendo de fácil comprensión, implantación y de bajo impacto tecnológico (Antonio Arjona 2010).

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. (Antonio Arjona 2010).

El cuadro de las cuentas a través del método de partida triple se realiza mediante el débito que es igual al crédito y los resultados más los flujos de efectivos por actividades que es igual al movimiento de tesorería a través del cual se cumple con la función principal de esta contabilidad..

Es decir que lo que busca la contabilidad por partida triple es a más de cumplir con los principios de la contabilidad por partida doble brindar información relevante, oportuna, razonable y verificable para la toma de decisiones financieras-económicas que garantice la utilidad de la información contable proporcionada.

La contabilidad triangular a través de la elaboración directa del Estado de Flujo del Efectivo es mucho más profunda que en la contabilidad de partida doble ya que nos presenta diferentes ventajas: (Arjona, 2010)

- Profundizar sobre el origen primero de la capacidad de generación de efectivo de la empresa.
- Analizar la evolución de los flujos de las distintas actividades con mucho más detalle, llegando a nivel de hecho contable.
- Visualizar y analizar la evolución histórica de los flujos dentro de un mismo periodo o ejercicio.
- Facilitar la auditoria y el control de los flujos, permitiendo verificar el hecho contable que los provocó.

Es decir la contabilidad triangular permite elaborar el Estado de Flujos de Efectivo para cualquier momento del periodo contable. Anual, mensual, etc.

## DISCUSIÓN

La contabilidad como reflejan los autores: Guzmán Vásquez y Romero Cifuentes 2005, señalan la evolución de la contabilidad en las diferentes fases del desarrollo económico social, especialmente con la revolución industrial, sus principios y características poco se han modificado, excepto los normas que fueron creadas para evitar la alteración de la infor-

mación financiera, como sucedió en siglo pasado.

La contabilidad por partida doble que se aplica en las diferentes empresas, se la realiza con el fin de cumplir con los principios y normas contables, se desarrolla en forma razonable sistemática, uniforme, ordenada y secuencial; considerando los elementos necesarios para su registro.

El flujo de caja, que demuestra los movimientos de efectivo al inicio y al final del periodo, según lo indica (Harvard Busines 2004), esto demuestra que este estado financiero se lo obtiene luego de concluido el periodo económico.

De allí que ha sido necesario la evolución de la contabilidad, mediante la propuesta de la partida triple, con la finalidad de conocer y controlar el movimiento de las diferentes variaciones que se presentan tanto en las cuentas de ingreso como egreso provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento con el único propósito de conocer el movimiento financiero de la empresa a través de los flujos de efectivo para la toma de decisiones financieras-administrativas.

Conocer el flujo de efectivo de cualquier empresa, su origen y aplicación, y más en los tiempos actuales de escasez de liquidez y elevada dificultad de obtención de financiación. El valor añadido que aporta la contabilidad triangular al generar nueva y relevante información de los flujos de efectivo, permite la facilidad de comprensión y aplicación de la misma, por lo que resultará altamente atractiva a los usuarios de la información contable.

Las decisiones financieras a corto mediano y largo plazo de explotación, inversión y financiamiento se toman en función del flujo de caja (cash flow), la contabilidad triangular o de partida triple se complementa a la partida doble, lo que permite conocer en cualquier momento del periodo el flujo de caja de la organización, por lo que, se puede anticipar las brechas en el periodo.

## CONCLUSIONES

1. Durante siglos de utilizar la contabilidad por partida doble, se presenta una nueva visión de la información contable, la partida triple; forma de aplicación fácil, sistémica y coherente que permite obtener información contable a través de la presentación de un asiento complementario al debe y al haber.

2. La Contabilidad multidimensional, no pretende conceptualizar otra contabilidad, es un agregado al proceso contable, tendiente a la obtención de información de manera oportuna, al hecho contable y el flujo de efectivo
3. Técnicamente se pretende que se agregue una tercera partida al asiento diario que propenda a la obtención de información más detallada de los flujos de efectivo de una empresa.

#### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Guzmán Vásquez Alexander, Guzmán Vásquez, Romero Cifuentes Tatiana, CONTABILIDAD FINANCIERA; 2005, Colección Lecciones de Administración; Centro Editorial Universidad del Rosario. Argentina
- Omeñaca García Jesús, SUPUESTOS PRÁCTICOS DE CONTABILIDAD FINANCIERA Y DE SOCIEDADES, 2010, sexta edición, Ediciones Deusto.
- Harvard Busines Essentials, FINANZAS PARA DIRECTIVOS, 2004, Ediciones Deusto.
- Arjona Brescolí Antonio, La Contabilidad Triangular (o de Partida Triple), 2012, editorial ECU.
- Esteve, E. H. (1992). Benedetto Cotrugli, precursor de Pacioli en la exposición de la partida doble. Cuadernos de Estudios Empresariales, (2), 87.
- Martínez, R. (2009). Manual de contabilidad para PYMES. Editora CLUB.
- Revista de estudiantes de Contaduría Pública, Universidad de Antioquia
- Arjona, A. (2010). La Contabilidad Triangular o de Partida Triple. Alicante: Editorial Club Universitario.
- Lozano, L. y. (2012). ¿ELEUSIS O MAYEUSIS DEL ARBOL CONTABLE? ARJE DE PARTIDA TRIPLE Y PARTIDA MULTIDIMENSIONAL 360°. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- REVISTA de Estudiantes de Contaduría Pública, Universidad de Antioquia.
- Osmel A. Rivas Contreras, La Contabilidad por Partida Doble, 15 de marzo de 2011.
- Introducción a la contabilidad triangular o partida triple. Artículo publicado en la revista contable Nro. 24 julio – agosto 2014
- Disponible:<https://aprendeonline.udea.edu.co/revistas/index.php/adversia/article/viewFile/16112/13974>
- Disponible:<http://dmsociedadmercantil.blogspot.com/2011/03/la-contabilidad-por-partida-doble.html> Contabilidad. Método de la partida doble
- Disponible:<http://contabilidad-conta.blogspot.com/2011/09/metodo-de-.La-partida-doble.html>
- Disponible: <http://contabilidad-triangular.blogspot.com/>
- [https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=I-TtahRdonNgC&oi=fnd&pg=PA115&dq=articulo+cientifico+sobre+contabilidad+por+partida+doble&ots=NDLxIsDufK&sig=zI0pRjlttU-QhHJoA\\_3jdNUChToU#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=I-TtahRdonNgC&oi=fnd&pg=PA115&dq=articulo+cientifico+sobre+contabilidad+por+partida+doble&ots=NDLxIsDufK&sig=zI0pRjlttU-QhHJoA_3jdNUChToU#v=onepage&q&f=false)