

INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD TRIANGULAR

O DE PARTIDA TRIPLE

De la necesidad del conocimiento de flujos de efectivo que circulan por la empresa, nace la teoría de una 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 la tercera partida: el asiento contable pasa a tener una tercera partida, 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 las empresas en entornos como el actual de escasez de liquidez y restricción del crédito.

1. Introducción

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.

De la situación actual cabe destacar:

- 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 exige en el Nuevo Plan General de Contabilidad¹.
- 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, que grupos de cuentas se integran y se agrupan en los distintos 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

¹ del REAL DECRETO 1514/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad

Balance y/o la Cuenta de Resultados por agregación de los saldos de las cuentas.

- En el libro diario puede apreciarse si la operación (hecho contable) que se asienta afecta a distintas partidas del Balance y/o de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, en cambio, no puede ver si afecta directamente al flujo de efectivo ni en que partida del Estado de Flujos de Efectivo impacta. 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 hay en el mismo hecho contable (que no coincide con el movimiento de efectivo, que si se registra).
- La crisis de liquidez que llevamos soportando hace ya varios meses y la consecuente necesidad de control y concienciación de los flujos de efectivo de las empresas hasta el mínimo detalle.
- La digestión de la reforma contable con la adaptación de las Normas Internacionales de Contabilidad a la legislación española.
- La madurez de los sistemas de información contable, cada vez con más capacidad de análisis, pero todavía no han logrado la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo de una forma ágil y directa.

Todo ello ha 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 planteamiento no pretende ser una ruptura con la contabilidad actual ni con el sistema contable de partida doble, ni una forma distinta de contabilización, sino un punto y seguido: el objetivo es generar el embrión necesario para el desarrollo de una contabilidad más completa, con más información cualitativa de los flujos de efectivo que circulan por la empresa.

2. La partida triple

El motivo de nombrarla 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/s cuenta/s en el Debe, una/s cuenta/s en el Haber, y una/s cuenta/s en el Flujo: tres partidas.

Hoy en día es necesario conocer al detalle el efecto de los movimientos de flujo de efectivo, y que no siempre se corresponden con un movimiento de tesorería o caja. Por tanto, parece obvia la necesidad de que en el asiento contable pudiera reflejarse tal circunstancia. Dicho propósito es la razón de ser de la contabilidad triangular.

El movimiento de flujos de efectivo se define como los recursos financieros que circulan por 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 si que ha habido un movimiento de flujo de efectivo de financiación y un movimiento de flujo de inversión.

-Otro ejemplo, la financiación que damos a nuestros clientes no supone un salida de dinero, pero si 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 ésta fuera clasificada y categorizada en función de la naturaleza del hecho contable.

En la contabilidad de partida doble, el asiento contable se divide en dos grupos, por un lado, la inversión, el destino, los aumentos de activo, las pérdidas y los gastos, que se reflejan en el debe, y por otro lado la financiación, el origen, los aumentos de pasivo y del patrimonio neto, los beneficios y los ingresos que se reflejan en el haber.

En la contabilidad triangular en el asiento contable se refleja un tercer grupo de cuentas: el flujo de efectivo, el movimiento de fondos, los flujos financieros. Existe una tercera partida que 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. El asiento de la contabilidad triangular también cuadra.²

En la Figura 1 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		
u.m.		
Flujo		

u.m. = unidades monetarias

Figura 1. Ejemplo de asiento triangular

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.

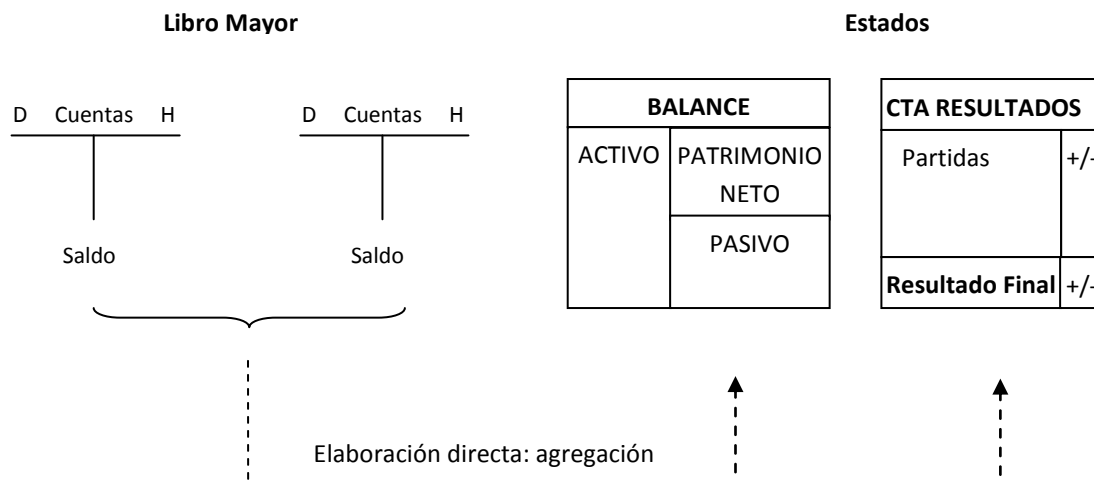
3. Pretensión de la Contabilidad Triangular

La contabilidad triangular tiene una doble pretensión:

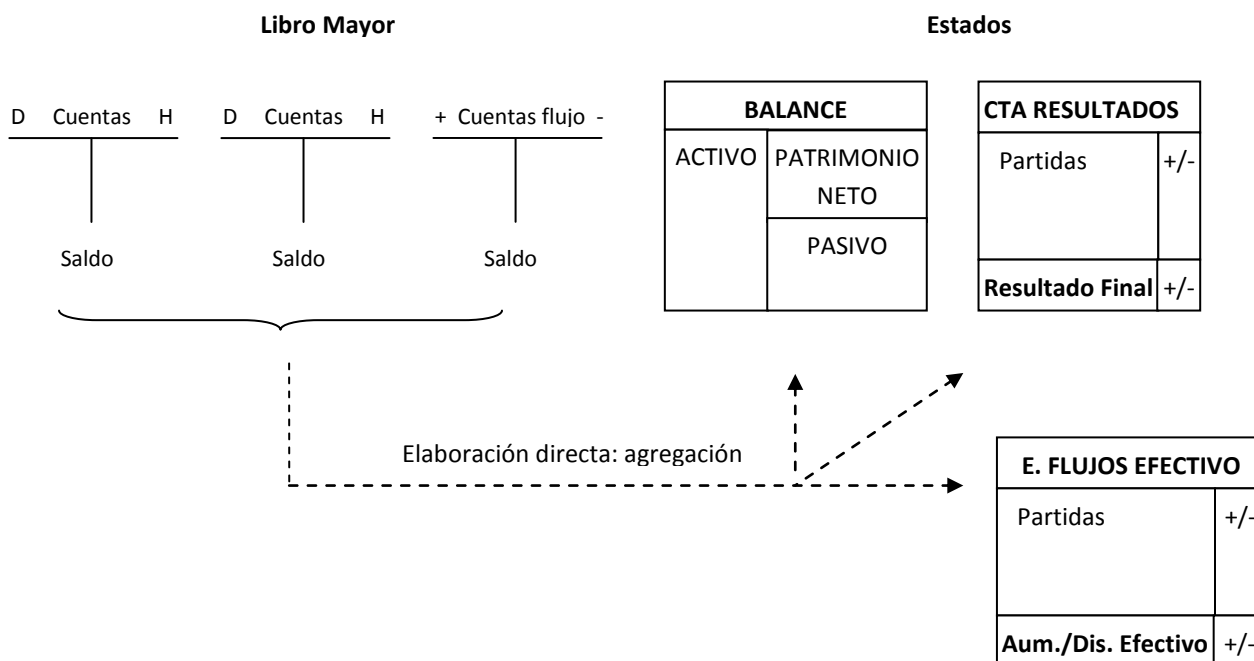
Por un lado, tomar conciencia del movimiento de flujo en la misma operación que registra el asiento contable. Si yo pienso en una compra de inmovilizado, soy capaz de visualizar en mi cabeza que afecta a resultados (por la amortización) y que afecta al activo fijo del balance. La pregunta es la siguiente: ¿Cómo afecta a los flujos de efectivo de mi empresa, o por extensión, como 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 de efectivo. 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 decisión 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:

Esquema contabilidad partida doble:



Esquema contabilidad partida triple:



4. Ventajas de la Contabilidad Triangular o de Partida triple

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 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.

Por eso, la contabilidad triangular aporta las siguientes ventajas:

- Permite conocer y visualizar en la misma operación o transacción como ésta afecta al flujo de efectivo de la empresa (al flujo de explotación, al flujo de inversión o al flujo de financiación).
- Elaborar 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.

- Tener el detalle cuenta a cuenta, saldo a saldo, de los epígrafes del Estado de Flujos de Efectivo, lo que permite tener una información muy valiosa de la composición y el origen de los flujos que se generan en la empresa.
- Dar más importancia y 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.

La contabilidad de partida triple se enmarca dentro de la contabilidad de partida doble como una mejora sistémica, como 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 6 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.

Antoni Arjona Brescolí

Responsable de Planificación Financiera, Tesorería y Seguros de una Sucursal en España de Entidad de Crédito Extranjera.
