Administración de Empresas Turísticas

UnADM
Universidad Abierta y a Distancia de México

Contabilidad administrativa

4º semestre

Clave:

LIC 11142423 / TSU 12142421

Unidad 3. Cuentas de activo diferido

Contenido nuclear

División de Ciencias Sociales y Administrativas

Índice

Presentación 2
Estructura temática 3
Pagos anticipados 4
Características e importancia 5
Principales cuentas 8
Aplicación práctica 18
Cierre de contenido nuclear 25
Fuentes de consulta 26

Presentación

¡Hola!

Una de las funciones del (de la) administrador(a) de empresas turísticas es interpretar el manejo de las cuentas del activo diferido, es decir, las principales cuentas de operaciones en una empresa. En este proceso, es fundamental realizar su aplicación en el estado financiero, denominado **balance general**.

El balance general es el estado donde se encuentra el tercer grupo de activos, denominado diferido. El activo diferido está compuesto por todos aquellos gastos que, en forma anticipada, ha erogado la empresa y de los que se espera un beneficio económico.

En cada cuenta del activo diferido, se aplican registros de operaciones y distintas técnicas contables; por lo que, en esta unidad, se ejemplifica el uso del registro de las operaciones de cada una de las cuentas que conforman el grupo de activo diferido y su importancia en el balance general.

Es preciso tener en cuenta que el tercer grupo de las cuentas del activo diferido está compuesto por todos aquellos gastos pagados en forma anticipada que haya efectuado la empresa y por los activos intangibles.

Por tal motivo, en esta unidad se conocerá el correcto registro de operaciones, de tal forma que permita reflejar el saldo real de las cuentas del activo diferido dentro del balance general, lo cual te servirá para tomar de decisiones.

¡Adelante!

Estructura temática

Los temas que revisarás son:



Pagos anticipados

De acuerdo con las normas de información financiera (NIF) boletín C-5: “Los **pagos anticipados** representa una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo del negocio y cuyo propósito no es el de venderlos ni utilizarlos en el proceso productivo”. Por tanto, son gastos que realiza la empresa de manera anticipada al inicio de sus actividades o durante sus operaciones y representan gastos pagados que no se han utilizado.

En ciertas circunstancias, la empresa decide hacer algún gasto que no va a utilizar de forma inmediata, pero, mientras esto sucede, permanece en calidad de activos, es decir que primero se afectan las cuentas de activo y, cuando transcurra el tiempo o se utilice, se afecta el Estado de resultados. Entre los gastos pagados en forma anticipada se encuentran: arrendamientos, seguros, papelería, interés pagado en forma anticipada, publicidad y propaganda.

Dentro del activo diferido también se encuentran los **activos Intangibles**, los cuales son cada vez más escasos en las empresas; algunos ejemplos de ellos son: gastos de instalación, gastos preoperatorios, gastos de organización, franquicias, etcétera.

Características e importancia

Es necesario tener conocimiento de todas las operaciones que se realizan en una empresa de servicios turísticos, por la distinta aplicación de las técnicas contables en cada una de las cuentas que integran el activo diferido, para que, cuando se presente la necesidad de hacer un gasto o de erogar en forma anticipada, se apliquen en forma correcta y nos permitan determinar saldos reales y confiables.

Características

Los pagos anticipados, al igual que los activos intangibles, constituyen, en la mayoría de los casos, un bien incorpóreo (que no se puede ver, ni se puede tocar), e implican un derecho o privilegio. Para que puedan reconocerse, deberán ser capaces de generar un beneficio o evitar un desembolso en el futuro. Además, representan costos que se aplicarán contra resultados futuros.

Los **activos intangibles** se diferencian de los pagos anticipados solo en el tiempo de su vida útil, ya que generalmente tienen una vida útil más larga. Los pagos anticipados y los activos intangibles deben tener en cuenta los principios de contabilidad, pero, en especial, el periodo contable y el valor histórico original.

Principio del periodo contable: surge a partir de la necesidad de analizar una fecha determinada (mensual, bimestral, trimestral, semestral o anual) en los estados financieros que se deseen elaborar, donde se consideran los pagos anticipados que haya hecho la empresa para dar a conocer los derechos recibidos, mas no disfrutados en su totalidad; además, son considerados para su respectiva aplicación, así como registrados en las cuentas de gastos correspondientes.

Realización: los beneficios económicos sólo deben registrarse cuando sean realizados, es decir, cuando la operación que los origina queda establecida desde el punto de vista de la legislación o de las prácticas comerciales aplicables y cuando se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe señalarse, con carácter general, que el concepto “realizado” participa del concepto devengado, éste es el fundamento para sólo registrar en las cuentas de resultados el importe devengado (utilizado).

Los conceptos que integran los pagos anticipados se clasifican en:

a) Bienes:

1. Papelería y artículos de escritorio.
2. Material de apoyo de ventas como literatura, folletos y muestras.
3. Material publicitario.
4. Anticipo por compra de inventarios, propiedades, planta y equipo o activos intangibles.
5. Instrumentos financieros de capital destinados a ser inversiones permanentes.

b) Servicios:

1. Publicidad.
2. Rentas de propiedades.
3. Derechos y contribuciones.
4. Primas de seguros y fianzas.

Reglas de valuación: estas partidas se valúan a costo histórico. Se aplican a resultados en el periodo durante el cual se consumen los bienes, se devengan los servicios o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado. Cuando se determine que estos bienes o derechos han perdido su utilidad, el importe no aplicado deberá cargarse a los resultados del periodo en el que suceda.

Reglas de presentación:

a) Se presentan en el activo circulante, siempre y cuando el periodo de beneficio no sea mayor a un año; es decir, menor al ciclo financiero a corto plazo.

b) Los pagos anticipados mayores a un año o mayores al ciclo financiero a corto plazo se clasificarán como activo no circulante, después del activo fijo.

c) Los intereses pagados por anticipado se clasificarán contra el pasivo correspondiente.



De acuerdo con las normas de información financiera (NIF), para efectos de presentación después del activo circulante, se decidió agrupar todos los conceptos que siguen bajo el nombre de **activo no circulante**. Por tanto, el activo no circulante agrupa las anteriores denominaciones de fijo y diferido.

Principales cuentas

Para tener un mejor control en cada una de las cuentas de los pagos anticipados (rentas pagadas por anticipado, primas de seguros y fianzas, intereses pagados por anticipado, papelería y útiles, propaganda y publicidad), se recomienda llevarlas de forma independiente; es decir, tener una cuenta por cada una.

Las **rentas pagadas por anticipado** son los derechos que se adquieren por la contratación de bienes de terceras personas.

Debe (aumenta) Rentas pagadas x anticipado (disminuye) Haber	
Se carga:	**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio: • Del importe de su saldo deudor, que representa el precio del costo de los pagos mensuales, trimestrales, semestrales o anuales por anticipado, pendientes de devengarse, se obtiene el derecho de usar los locales, los edificios, los terrenos, etcétera.	
Durante el ejercicio: • Del importe del precio del costo de las rentas pagada por anticipado.	Durante el ejercicio: • Del importe de la parte que de dichas rentas pagadas por anticipado se haya devengado; es decir, de la parte proporcional del servicio que se haya disfrutado en el transcurso del tiempo.

	Al finalizar el ejercicio: En el caso de no haber efectuado la aplicación a resultados durante el ejercicio. • Del importe que de las rentas pagadas por anticipado se haya devengado. • Del importe de su saldo para saldarla, si ya se terminó el contrato.
Saldo: Su saldo es deudor y representa el costo de rentas pagadas por adelantado, pendientes de devengarse, por lo que se adquirió el derecho de utilizarse.	
Presentación: Esta cuenta se registra en el balance general dentro del activo diferido (activo no circulante). Cuando son mayores a un año y cuando son pagos anticipados menores a un año, se presentan dentro del activo circulante después de inventarios.	

Las primas de seguros y fianzas representan los pagos efectuados por la empresa a las compañías de seguros y fianzas, para asegurar sus bienes de algún contratiempo o desastre, tales como: robo, incendio, riesgos, accidentes, etcétera.

Debe (aumenta) Primas de seguros y fianzas (disminuye) Haber	
Se carga:	**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio: • El saldo deudor representa el costo de las primas de los contratos de seguros y fianzas pagadas, pendientes de devengar.	
Durante el ejercicio: • Del importe por primas de seguros y fianzas pagadas por anticipado.	Durante el ejercicio: • Se abona por el importe devengado de las primas o seguros; es decir, la parte proporcional de las primas pagadas cuando se haya disfrutado el servicio o haya transcurrido el tiempo.
	Al finalizar el ejercicio: En caso de no haber efectuado la aplicación a resultados durante el ejercicio: • Por los importes devengados no aplicados en su momento. • Por el saldo para poder liquidarlo, cuando haya terminado la fecha del contrato.
Saldo: Es deudor y representa el costo de los pagos efectuados por el concepto de primas de seguros y fianzas, pendiente de devengar, por el cual tiene derecho de reclamar el monto asegurado en caso de siniestro.	

Presentación: Esta cuenta se registra en el balance general dentro del activo diferido (activo no circulante). Cuando son mayores a un año y cuando son menores a un año, se presentan dentro del activo circulante después de inventarios.

Los **intereses pagados por anticipado** son aquellos pagos que se efectúan derivados de un financiamiento contraído.

Debe (aumenta) **Intereses pagados x anticipado (disminuye)** **Haber**	
Se carga:	**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio: • Del importe de su saldo deudor, que representa el costo total de los intereses pagados anticipadamente, derivados del financiamiento contraído, pendientes de devengar.	
Durante el ejercicio: • Se carga por el importe del precio del costo de los intereses pagados anticipadamente, sobre los créditos obtenidos.	Durante el ejercicio: • Del importe de la parte de dichos intereses que se hayan devengado; es decir que haya transcurrido el tiempo y, por tanto, ya no son un pago anticipado, sino un gasto financiero.

	Al finalizar el ejercicio: • Se abona por el importe de los intereses denegados no registrados en su momento. • Por el importe de su saldo para liquidarlo, debido a que ya concluyó el contrato del crédito.
Saldo: Representa el precio de los intereses pagados por anticipado, pendientes de devengarse y proporciona derechos de utilizar el crédito y de pagarlo al final del periodo contratado.	
Presentación: Se registra en el balance general dentro del activo diferido (activo no circulante). Cuando son mayores a un año y cuando son menores a un año, se presentan dentro del activo circulante después de inventarios.	

Papelería y útiles son los materiales y útiles de oficina, necesarios para el desarrollo de la actividad de la entidad que se encuentran almacenados.

Debe (aumenta) Papelería y útiles (disminuye) Haber	
Se carga:	**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio: • Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de toda papelería y útiles que se tengan almacenados; es decir, pendientes de utilizar.	

Durante el ejercicio: • Se carga por el precio del costo de las compras de papelería y útiles de oficina.	Durante el ejercicio: • Por el valor de los materiales de útiles y papelería que se vaya utilizando o consumiendo.
	Al finalizar el ejercicio: • Se abona por la parte de artículos consumidos o utilizados durante el ejercicio, en caso de no haber efectuado el registro en su momento. • Por su saldo para poder saldarla, en caso de que ya no haya el material disponible.
Saldo: El saldo es deudor y representa el precio del costo de dichos conceptos que están pendientes de utilizarse.	
Presentación: Esta cuenta se registra en el balance general dentro del activo diferido (activo no circulante). Cuando son mayores a un año y cuando son menores a un año, se presentan dentro del activo circulante después de inventarios.	

La **propaganda y publicidad** se refieren a los medios, por los cuales se da a conocer al público en general determinada actividad, servicio o producto que el negocio proporciona. Los medios más conocidos son: folletos, volantes, anuncios luminosos, anuncios en periódicos, radio y televisión, perifoneo, internet, etcétera.

Es importante precisar que esta cuenta se considera activo cuando el material publicitario sirve para lanzar al mercado un nuevo producto o servicio. Cuando el producto o servicio se lanza al mercado, toda la propaganda y publicidad se debe aplicar directamente a resultados.

Debe (aumenta) Propaganda y publicidad (disminuye) Haber	
Se carga:	**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio: • Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los materiales publicitarios, tales como: contratos celebrados con la prensa, radio, televisión, revistas, folletos, volantes, etcétera; con miras a lanzar un nuevo producto al mercado.	
Durante el ejercicio: • Del importe del precio de costo de las erogaciones realizadas por los conceptos anteriores.	Durante el ejercicio: • Del importe de la propaganda y publicidad relativa a productos o servicios lanzados al mercado.
	Al finalizar el ejercicio: • Del saldo de la propaganda relativa a los productos o servicios lanzados al mercado, el cual no se registró en su momento.

Saldo: Su saldo es deudor y representa el precio del material o de las campañas publicitarias empleado por la entidad para dar a conocer al público los productos, los bienes y los servicios que ofrece, cuando estos no han sido lanzados al mercado.
Presentación: Esta cuenta se registra en el balance general dentro del activo diferido (activo no circulante). Cuando son mayores a un año y cuando son menores a un año, se presentan dentro del activo circulante después de inventarios.

A continuación, analizaremos las principales cuentas del **activo intangible**: Los **gastos de instalación** están integrados por las erogaciones que la empresa paga para instalar y adaptar las oficinas e instalaciones, y dejarlas en condiciones de uso adecuadas a sus necesidades.

Debe (aumenta)	**Gastos de Instalación (disminuye)**	**Haber**
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio: • Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los gastos de instalación, que la empresa efectuó para adecuar y adaptar las oficinas e instalaciones.		

Durante el ejercicio: • Del importe del precio de costo de las erogaciones realizadas por los conceptos anteriores.	
	Al finalizar el ejercicio: • Del saldo por su cancelación definitiva, cuando ha llegado a su total amortización.
Saldo: Su saldo es deudor y representa el precio de los pagos efectuados por la empresa para instalar y adaptar sus oficinas e instalaciones, con el fin de adecuarlas a sus necesidades.	
Presentación: Esta cuenta se registra en el balance general, dentro del activo diferido (activo no circulante).	

Los **gastos preoperatorios** están integrados por las erogaciones efectuadas por una empresa, cuyas actividades se encuentran encaminadas a iniciar sus operaciones comerciales o industriales, tales como el costo por organizar su administración y su producción, desarrollar los productos o servicios que planea vender, desarrollar su mercado, etcétera.

Debe (aumenta)	**Gastos preoperatorios (disminuye)**	**Haber**
Se carga:		Se abona:
Al iniciarse el ejercicio: • Del importe de su saldo deudor, que es el precio de los gastos encaminados a iniciar sus operaciones comerciales.		

	Al finalizar el ejercicio: • Del saldo por su cancelación definitiva, cuando ha llegado a su total amortización.
Saldo: Su saldo es deudor y representa el precio de costo de los gastos que realizó la empresa encaminados a iniciar sus operaciones comerciales.	
Presentación: Esta cuenta se registra en el balance general, dentro del activo diferido (activo no circulante).	



Las cuentas que integran el activo intangible, como son los gastos de instalación, los gastos preoperatorios, etcétera, se amortizan, lo cual se debe hacer mediante un método racional, sistemático y consistente, durante el término de la vida útil estimada del intangible. Para dichos casos, generalmente se aplica el método de línea recta y esto debe venir estipulado en las políticas de la empresa.

Aplicación práctica

Una función del (de la) administrador(a) de empresas turísticas es interpretar de forma adecuada el manejo de las cuentas que conforman el grupo de activo diferido, es decir, las principales cuentas de operaciones que utiliza una empresa para registrar sus gastos pagados en forma anticipada.

Este conocimiento es la base para manejar el estado financiero denominado **balance general**, dentro de este documento se integran los activos diferidos. El activo diferido está compuesto por el tercer grupo de cuentas que contempla el balance general, por su apoyo a las actividades operativas de las que se espera que generen un beneficio a futuro para la empresa.



Ejemplo de cuentas que integran el activo diferido:

Por expansión de la agencia turística El Viejo Roble, existe la necesidad de alquilar un almacén con un costo de renta mensual de $7, 500.00; para poder firmar el contrato, el dueño del local pidió por adelantado un año y medio de renta. Y, para solventar este compromiso, se expidió un cheque por dicho importe.

A continuación se muestra la forma de registrar las cuentas en libro diario:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
1/ene/10	Renta pagada x anticipado	$135 000	
1/ene/10	Bancos		$ 135 000
En el registro, la renta pagada por anticipado del almacén afecta el concepto de bancos (en haber) por la salida del cheque.			

Debido al alquiler del almacén, se generaron gastos de instalación por un valor de $155, 000, para dejar en condiciones de uso esa bodega, y el pago se realizó con un cheque. Se estipula que se va amortizar en tres años, lapso de duración del contrato de renta.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
1/ene/10	Gastos de Instalación	$ 155 000	
1/ene/10	Bancos		$ 155 000
Registro de los gastos de instalación efectuados en el almacén y pagados con un cheque.			

Siguiendo con el mismo ejemplo, con la finalidad de evitar contratiempos al sufrir algún siniestro, la agencia ha decidido contratar una póliza por 3 años con cobertura amplia, la cual incluye: robo, incendio, inundación, sismos y alguna otra eventualidad. Cabe hacer mención que, después de haber analizado las distintas aseguradoras, se decidió convenir con seguros Alatriste, con un prima total por año de $18, 500.00 y el pago de estos se expidió al efectuar un cheque. Además, se contrató con seguros Buenaventura la flotilla del equipo de transporte por 3 años, lo cual se pactó con una prima anual de $8, 500.00.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
1/ene/10	Póliza de seguros y fianzas		
	(seguros Alatriste)	$55, 500	
	(seguros Buenaventura)	$25, 500	
1/ene/10	Bancos		$81, 000
Para registrar el pago de póliza de seguros para la empresa y el equipo de transporte.			

En este momento, la agencia tiene una necesidad de dinero muy importante, por cuestión de tiempo la institución financiera tardará un mes en resolver la situación, pero la agencia ya tiene a su posible contacto que le prestará dinero. Para ello, el acreedor Financiera Gómez necesita que los intereses le sean pagados en forma anticipada. Con base en esta condición, el monto del préstamo asciende a $500,000.00, con interés del 3% mensual a pagar en 3 meses.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
1/ene/10	Bancos (se deposita la diferencia del capital menos el interés pagado)	$455 000	
1/ene/10	Interés pagado por anticipado	$45 000	
1/ene/10	Acreedor diverso Financiera Gómez		$ 500 000
Para registrar la operación de los intereses pagados por anticipado del financiamiento que se adquirió.			

El director de administración y finanzas de la agencia le está solicitando al gerente general papelería y útiles para el siguiente año, con un gasto total de $25, 000.00, los cuales se pagan con cheque.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
8/ene/10	Papelería y útiles	$ 25 000	
8/ene/10	Bancos		$ 25 000
Para registrar la operación de la adquisición de papelería y útiles, es necesario utilizar el formato de libro diario y ver la aplicación de la técnica contable de sus cuentas antes registradas.			

El siguiente año la agencia tiene considerado ofrecer a sus clientes un nuevo servicio, para esto el gerente de ventas y mercadotécnica ha pronosticado, para la promoción y publicidad, un desembolso por $9, 500.00, los cuales se pagarán con cheque.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
10/ene/10	Publicidad y propaganda	$ 9 500	
10/ene/10	Bancos		$ 9 500
Para registrar la operación de la publicidad por el nuevo producto.			

Por el transcurso del tiempo los pagos anticipados dejan de tener esta condición, por tanto, se tiene que efectuar el registro mensual del importe **devengado**, es decir, el importe que se ha utilizado o por el cual ha transcurrido el tiempo, por lo que ya no es un pago anticipado, sino que ya es un gasto realizado.



Los tres meses de intereses que se pagan por anticipado, antes del 1º de enero, por un importe total de $45,000. Cuando termina el mes, se debe efectuar el registro de los intereses devengados que, en este ejemplo, serían de $15, 000, que pertenecen a un mes, pero, debido a que éste ya no es un pago anticipado, pues ya transcurrió el tiempo, ahora forma parte de los gastos financieros. Por lo que su registro sería el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/ene/10	Gastos financieros intereses	$ 15 000	
2/oct/10	Interés pagado por anticipado		$15 000
Para registrar los intereses pagados anticipadamente y devengados al 31 de enero del 2010.			

A partir de la información anterior, las cuentas de mayor al 31 de enero quedan de la siguiente manera:

Nombre: Interés pagado por anticipado				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Ene. 31, 2010	D-3	$45 000		
Ene. 31, 2010	D-1		$15 000	
Ene. 31, 2010	Saldo final			$30 000
Nombre: gastos financieros intereses				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Ene. 31, 2010	1 D-1	$15 000		
Ene. 31, 2010	Saldo final			$15 000

Para profundizar en el tema, **revisa** la siguiente información:

- ✓ *Ejemplos del registro de pagos anticipados devengados*

Disponible en la carpeta *Material de apoyo* de la unidad

Para poder reflejar los gastos erogados anteriormente por la empresa, se tienen que reflejar los datos en el siguiente estado de situación financiera (balance general):

Agencia turística El Viejo Roble, S. A. Estado de Situación Financiera al 31 de Enero del 2010		
Activos		
Circulante		
Bancos	$240 000	
Clientes	$260 000	
Inventarios	$70 000	
Papelería y útiles	$15 000	
Publicidad y propaganda	$5 500	
Intereses pagados por anticipado	$30 000	
Total de activos circulantes		$620 500
Activos fijos		
Terreno	$1 000 000	
Edificio	$1 500 000	

Menos: depreciación acumulada edificio	(30 000)	1 470 000	
Maquinaria	850 000		
Menos: depreciación acumulada maquinaria	(12 700)	837 300	
Equipo de reparto	470 000		
Menos: depreciación acumulada equipo de reparto	(47 000)	423 000	
Total activos fijos			$ 3 730 300
Activos diferidos			
Gastos de Instalación	$155 000		
Menos amortización gastos de instalación	($ 4 306)	$150 695	
Renta pagada por anticipado		$127 500	
Póliza de seguros y fianzas		$ 78 750	
Total activos diferidos			$ 356 945
Total de activos			$ 4 707 745

Después de haber efectuado en el libro diario el registro de los pagos anticipados y el registro de los gastos devengados, se puede analizar cada una de las cuentas que integran el activo diferido, así como su presentación en el balance general. Como se puede observar, papelería y útiles, publicidad y propaganda e intereses pagados por anticipado están en el **activo circulante**, ya que su aplicación será en un periodo menor a un año. Mientras que las rentas pagadas por anticipado y las primas de seguros y fianzas se encuentran dentro de los **activos diferidos**, porque su aplicación es mayor a un año.

Cierre de contenido nuclear

Los temas que revisaste en esta tercera unidad de la asignatura Contabilidad administrativa, te han permitido comprender que la contabilidad:

- Identifica las características de las cuentas que integran el activo diferido.
- Apoya a los(as) administradores(as) en la planeación, organización y dirección de los negocios
- Genera información real y confiable para la toma de decisiones de los diferentes usuarios
- Interpreta la información de los activos diferidos, a partir del análisis de la técnica contable y las NIF.

Ahora reflexiona: ¿Cuál es la utilidad de conocer los métodos y procedimientos contables del activo diferido como administrador(a)?

Fuentes de consulta



Recursos

- Guajardo Cantú, G. (2008). *Contabilidad administrativa*. México: Mc Graw Hill.
- Romero López, Á. J. (2014). *Principios de contabilidad*. México: Mc Graw Hill Interamericana.
- López Castro, P. (2005). *Contabilidad básica*. México: Éxodo.
- Lara Flores, E. (2008). *Primer curso de contabilidad*, *incluye el registro contable de I.V.A.* México: Trillas.
- Pellegrino, F. (2001). *Introducción a la contabilidad general*. Caracas: UCAB.
- Pombo, J. (2011). *Contabilidad general*. Madrid: Paraninfo.
- Moreno Fernández, J. A. (2014*) Contabilidad de la estructura financiera de la empresa*. México: Patria.
- Escobar Rodríguez, T. (2012) *Fundamentos de contabilidad de gestión*. Madrid: Pearson.
- Pacheco Coello, C. E. (2011). *La información financiera y administrativa*. México: Porrúa.