



Introducción a la contabilidad

Segundo semestre

31151212

32151212

Unidad 2

Los estados financieros
y las cuentas

Programa desarrollado





Contenido

2. Los estados financieros y las cuentas.....	3
2.1. Estados Financieros.	4
2.1.1 Concepto e importancia de los estados financieros.	5
2.1.2 Estados financieros básicos.....	6
2.2. Balance general.....	7
2.2.1. Concepto.	8
2.2.2. Objetivos del Balance General.....	10
2.2.3 Estructura.	10
2.2.4. Rubros y sub-rubros que lo integran.	13
2.3 Estado de Resultados.....	19
2.3.1. Concepto.	20
2.3.2. Objetivos del Estado de Resultados.	20
2.3.3. Estructura.	21
2.3.4. Rubros que lo integran.....	24
2.4. La teoría de la partida doble, la cuenta, saldo y la naturaleza de las cuentas contables.	33
2.4.1. La cuenta.....	35
2.4.2. Teoría de la partida doble.	39
2.4.3. Cuentas de activo.	43
2.4.4. Cuentas de pasivo	60
2.4.5. Cuentas de capital.	65
2.4.6. Cuentas de resultados costos y gastos.....	68
2.4.7. Cuentas de resultados de ingresos.....	71
Cierre de la unidad.	73
Fuentes de consulta.	75
Bibliografía complementaria.	75
Lista de citas de Imágenes.	76



2. Los estados financieros y las cuentas.

Todas las operaciones que se realizan dentro de una empresa deben ser registradas contablemente para tomar decisiones en su beneficio. Dichos registros se presentan en los llamados estados financieros, que son un instrumento importante para valorar las ganancias que se tienen en un tiempo determinado, pues todo negocio desea seguir creciendo y generando utilidades que le permita su operación y crecimiento (Figura 1).



Figura 1. Ejemplo de Estados Financieros.

Es así que los estados financieros son los documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las operaciones a lo largo de un periodo.

Dada la importancia de los datos que estos estados arrojan, es necesario asegurar la información financiera que se emplea para elaborarlos, es decir, que sea veraz, representativa, objetiva, verificable, y suficiente para la toma de decisiones de los usuarios.

El estudio de esta unidad, te permitirá conocer qué son los estados financieros básicos, qué objetivos persiguen, las cuentas contables que lo integran, el saldo y naturaleza de los mismos, el procedimiento para elaborarlos, con ello reflexionarás acerca de la importancia de conocer la situación financiera y los resultados de un negocio, organización, institución, una persona física con actividad empresarial.

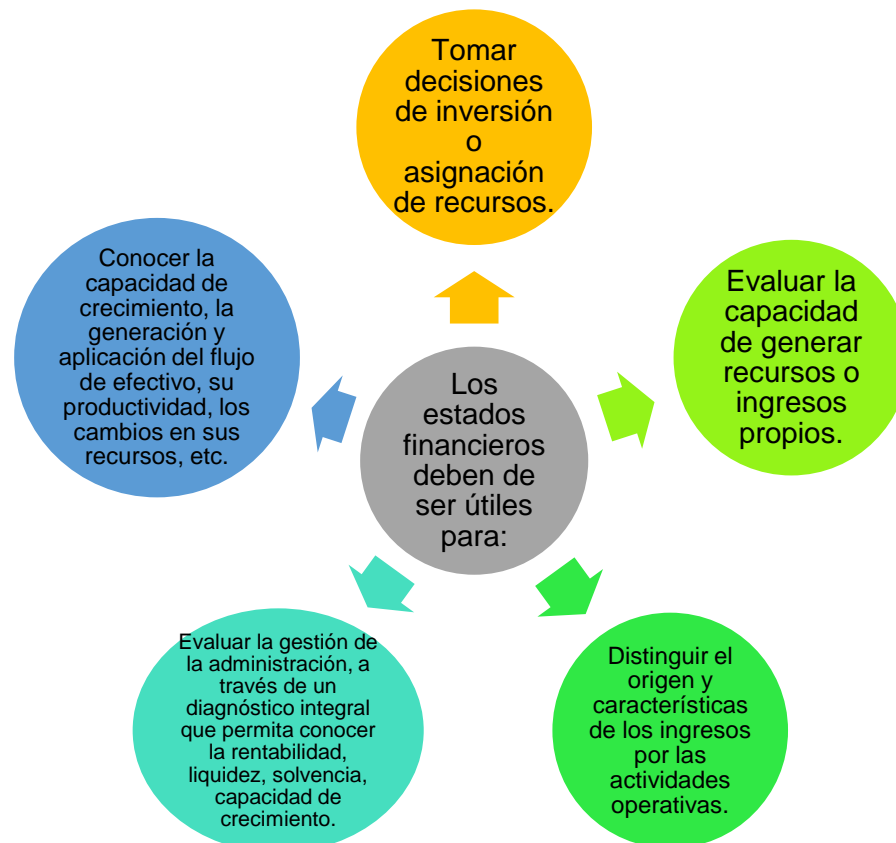


2.1. Estados Financieros.

Los estados financieros son la máxima representación de la información financiera, puede decirse que son una radiografía que muestra claramente la realidad de la empresa u organización reflejando todas las operaciones que realiza durante un determinado tiempo o periodo y con base en ellos corresponde a los interesados tales como el consejo administrativo y directivo de la organización tomar las mejores decisiones pertinentes siempre en beneficio de la institución.

Estos estados financieros deben ser emitidos por las entidades lucrativas y no lucrativas por lo menos una vez al año, sin embargo, las entidades deciden emitir esta información financiera una vez por mes, con la finalidad de contar con un instrumento que de manera oportuna permita analizarlos para tomar las mejores decisiones a los responsables de hacer crecer la empresa.

Con base en las normas de información financiera los objetivos de los estados financieros derivan principalmente de las necesidades del usuario general, y dependen significativamente de la naturaleza de las actividades de la entidad y de la relación que el usuario tenga con la misma.





2.1.1 Concepto e importancia de los estados financieros.

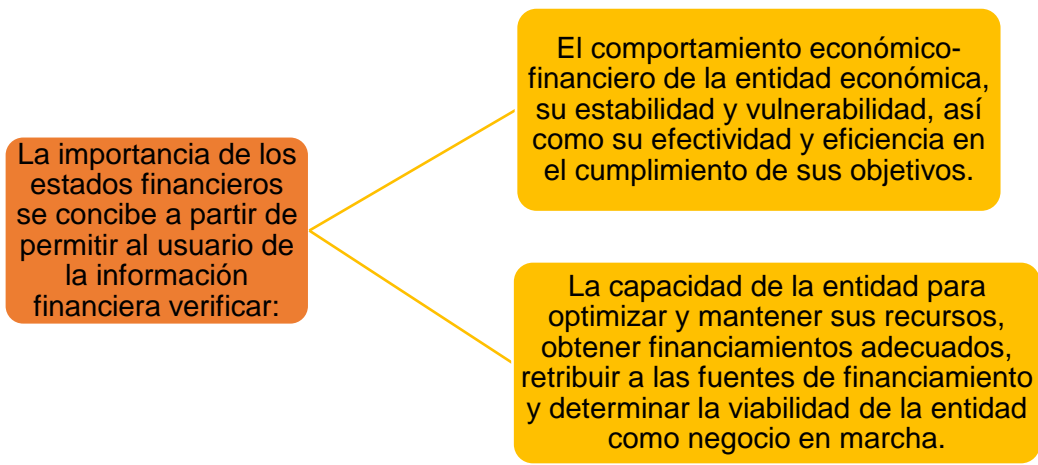
Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido.

Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de su posición financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y en sus resultados o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de decisiones económicas.

Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que, para satisfacer ese objetivo, debe proveer información sobre la evolución de:

- Los activos
- Los pasivos
- El capital contable o patrimonio contable
- Los ingresos y costos o gastos
- Los cambios en el capital contable o patrimonio contable, y
- Los flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera

Esta información asociada con la provista en las notas a los estados financieros, asiste al usuario de los estados financieros para anticipar las necesidades o generación de flujos de efectivo futuros de la entidad, en particular, sobre su periodicidad y certidumbre (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, 2014).



2.1.2 Estados financieros básicos.


Los estados financieros básicos que responden a las necesidades comunes del usuario general y a los objetivos de los estados financieros son:



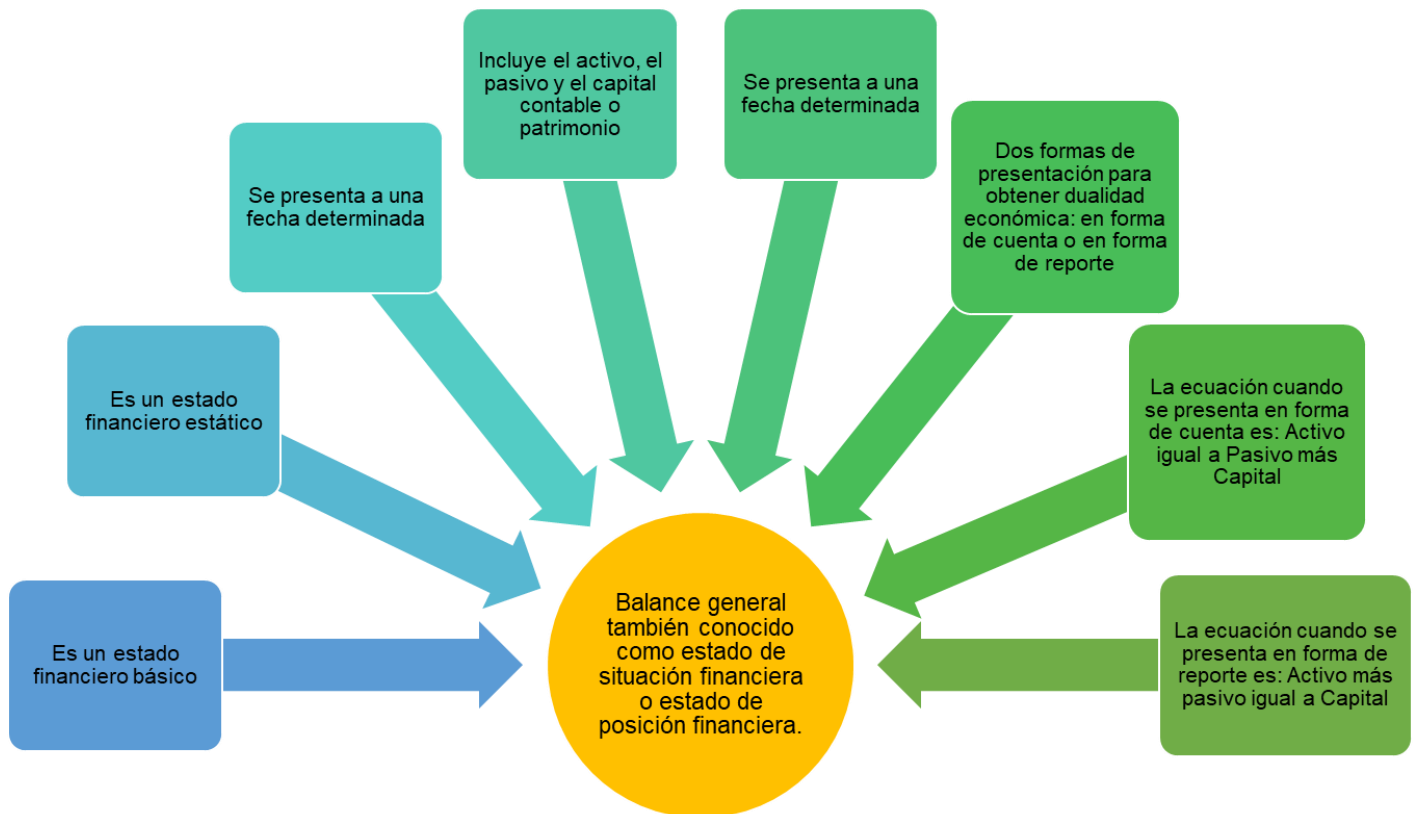


Estimado estudiante:

En este momento es importante que revises el documento de apoyo relacionado con los estados financieros. Lo encontrarás en los materiales de estudio de la unidad.



2.2. Balance general.





2.2.1. Concepto.

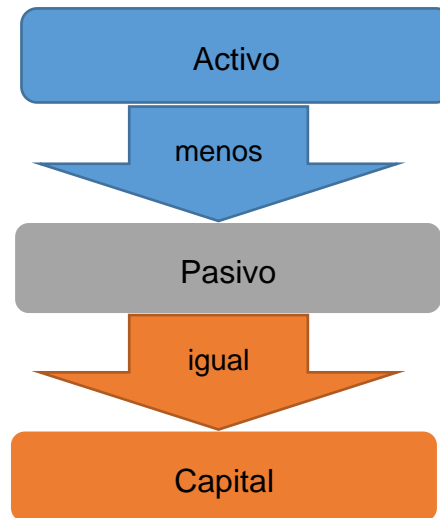
El Balance general también conocido como estado de situación financiera o estado de posición financiera, muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de una entidad; por consiguiente, los activos en orden a su disponibilidad, relevando sus restricciones, los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como, el capital contable o patrimonio contable a dicha fecha (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, 2014).

El Balance general es considerado como los estados financieros básicos o principales, por contener información a una fecha determinada, se le considera un estado financiero estático. La ecuación contable para presentar el balance general es:

En forma de cuenta



a) En forma de reporte



La ecuación contable

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital} \text{ o } \text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Capital}$$



Es la base del postulado de Dualidad económica, que se presenta durante el desarrollo de cualquier proceso contable. Su representación gráfica es el balance general, estado de situación financiera o estado de posición financiera.

Esta ecuación contable dio la pauta a que el balance general sea el estado financiero que muestra las fuentes y orígenes de los recursos de que dispone una organización, así como el uso que se da a dichos recursos durante el transcurso del ejercicio o periodo contable.

Esta ecuación se mantiene como una ley universal de la contabilidad, independientemente de la forma y presentación que se le pueda dar a los estados financieros, que como en el caso del balance general, se pueden encontrar en su forma de cuenta o de reporte.

Esta dualidad económica ha generado nuevas necesidades de información, aunadas al interés por conocer con mayor detalle y precisión, con fines de control y toma de decisiones, el origen y la aplicación de los recursos y la evolución de las inversiones de los propietarios; a través de la realización de estados financieros adicionales que complementan a los dos considerados como básicos; tal es el caso del estado de flujo de efectivo o estado de cambios en la situación financiera, que permite conocer y analizar la forma en que la empresa obtiene y aplica los recursos e identifica los factores que pueden incidir directamente en su índice de solvencia o liquidez, y el estado de cambios en el capital contable, cuyo objetivo esencial es mostrar los cambios en este elemento específico del balance general.

Elementos del Balance general

De la ecuación contable se desprende los elementos que integran el Balance general: el activo, el pasivo y el capital.

La descripción del activo, del pasivo y del capital de una empresa, como medio para mostrar su situación financiera, ha generalizado el uso del Balance general con este fin, por lo que estos rubros pueden ser considerados como elementos del balance.

Dichos elementos conviene presentarse debidamente clasificados para facilitar su lectura y comprensión, y consecuentemente hacer más accesible la evaluación y análisis de dicha posición financiera, específicamente de la empresa a la que corresponde.



2.2.2. Objetivos del Balance General.

Los objetivos del balance general están relacionados con los objetivos de la contabilidad.

De ahí que entre los principales objetivos de este estado financiero destaquen:

- ✓ Permitir, conocer y controlar eficientemente el manejo de los recursos de la empresa y las fuentes de donde se obtuvieron.
- ✓ Conservar la información, por lo menos diez años, considerada la historia de las actividades desarrolladas por la empresa y es prueba fehaciente y medio de comprobación ante autoridades judiciales, civiles y mercantiles.
- ✓ Mediante el análisis exhaustivo de la información mostrada por él, obtener datos muy útiles para la planeación adecuada del desarrollo de la empresa.
- ✓ Gracias a la información presentada, facilitar las relaciones de la empresa con personas externas, como: futuros inversionistas, proveedores, instituciones bancarias y las autoridades fiscales.
- ✓ Proveer a la administración de la empresa de información financiera relevante y muy significativa para la toma de sus decisiones.
- ✓ Mostrar de forma clasificada, ordenada y agrupada homogéneamente, la información financiera de la empresa, de acuerdo a los lineamientos de la técnica contable, que permite leer y tener una idea clara acerca de la situación financiera de la empresa.

2.2.3 Estructura.

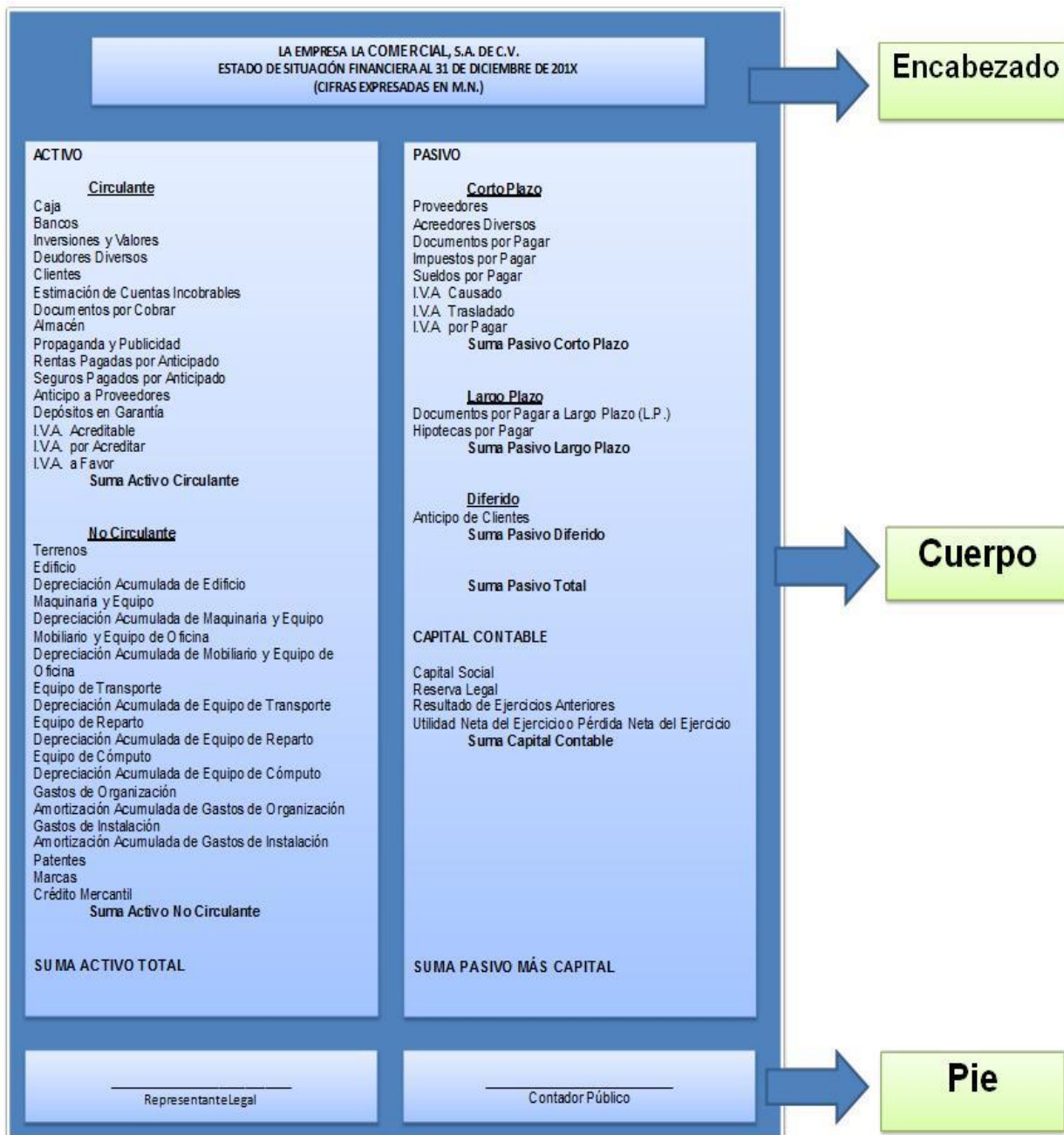
El Balance General, recuerda que también se le conoce con el nombre de Estado de Situación Financiera y Estado de Posición Financiera, se presenta a una fecha determinada y en existen dos ecuaciones para presentar dualidad económica en forma de cuenta como el ejemplo que se presenta a continuación Activo es igual al Pasivo más el Capital (Figura 2).



Figura 2. Ecuación del Balance General



Está integrado por tres partes el encabezado; en donde debe consignarse el nombre de la empresa, la fecha por la que se presenta y la expresión de las cifras; el cuerpo; se presenta el activo, el pasivo y el capital; y el pie; debe incluir las firmas del Representante Legal y del Contador Público.





En este ejemplo se presenta la estructura del balance general y el orden que deben llevar las cuentas contables, según lo señalan las Normas de Información Financiera; de acuerdo a su grado de disponibilidad (Activos) y de su grado de exigibilidad (Pasivos), así como el capital contable.

LA EMPRESA LA COMERCIAL, S.A. DE C.V. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 201X (CIFRAS EXPRESADAS EN M.N.)	
<p>ACTIVO</p> <p style="text-align: center;"><u>Circulante</u></p> <p>Caja Bancos Inversiones y Valores Deudores Diversos Clientes Estimación de Cuentas Incobrables Documentos por Cobrar Almacén Propaganda y Publicidad Rentas Pagadas por Anticipado Seguros Pagados por Anticipado Anticipo a Proveedores Depósitos en Garantía I.V.A. acreditable I.V.A. por acreditar I.V.A. a Favor</p> <p style="text-align: right;">Suma Activo Circulante</p> <p style="text-align: center;"><u>No Circulante</u></p> <p>Terrenos Edificio Depreciación Acumulada de Edificio Maquinaria y Equipo Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipo Mobiliario y Equipo de Oficina Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo de Oficina Equipo de Transporte Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte Equipo de Reparto Depreciación Acumulada de Equipo de Reparto Equipo de Cómputo Depreciación Acumulada de Equipo de Cómputo Gastos de Organización Amortización Acumulada de Gastos de Organización Gastos de Instalación Amortización Acumulada de Gastos de Instalación Patentes Marcas Crédito Mercantil</p> <p style="text-align: right;">Suma Activo No Circulante</p> <p style="text-align: right;">SUMA ACTIVO TOTAL</p>	<p>PASIVO</p> <p style="text-align: center;"><u>Corto Plazo</u></p> <p>Proveedores Acreedores Diversos Documentos por Pagar Impuestos por Pagar Sueldos por Pagar I.V.A. Causado I.V.A. Traslado I.V.A. por Pagar</p> <p style="text-align: right;">Suma Pasivo Corto Plazo</p> <p style="text-align: center;"><u>Largo Plazo</u></p> <p>Documentos por Pagar a Largo Plazo (L.P.) Hipotecas por Pagar</p> <p style="text-align: right;">Suma Pasivo Largo Plazo</p> <p style="text-align: center;"><u>Diferido</u></p> <p>Anticipo de Clientes</p> <p style="text-align: right;">Suma Pasivo Diferido</p> <p style="text-align: right;">Suma Pasivo Total</p> <p style="text-align: center;">CAPITAL CONTABLE</p> <p>Capital Social Reserva Legal Resultado de Ejercicios Anteriores Utilidad Neta del Ejercicio o Pérdida Neta del Ejercicio</p> <p style="text-align: right;">Suma Capital Contable</p> <p style="text-align: right;">SUMA PASIVO MÁS CAPITAL</p>
<p>_____ Representante Legal</p>	<p>_____ Contador Público</p>



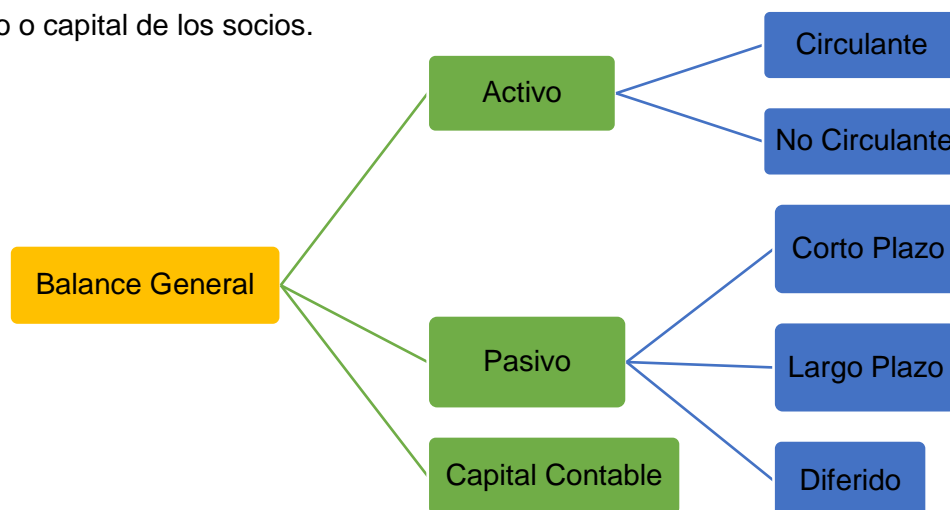
2.2.4. Rubros y sub-rubros que lo integran.

El Balance general; recuerda que también es conocido como Estado de Situación Financiera o Estado de Posición Financiera; está integrado por tres rubros el Activo, el Pasivo y el Capital Contable.

A su vez el Activo se subdivide en Circulante que se clasifica de acuerdo a su grado de disponibilidad y son aquellos activos que son más fácil de convertirlos en papel moneda, y No Circulante que incluye todos los activos de larga duración, tanto tangibles como intangibles, de la empresa.

El Pasivo se subdivide en Corto Plazo, deudas que ha adquirido la empresa, se clasifica de acuerdo a su grado de exigibilidad y es lo que tiene más prontitud de ser pagado en un plazo no mayor a un año (365 días). El Largo Plazo, deudas que ha adquirido la empresa pero que su grado de exigibilidad, es decir su obligación para ser pagadas, es a más de un año, de 366 días en adelante. El Diferido, son todas las obligaciones que ha contraído la empresa y que tendrá que cubrir a un futuro inmediato, por ejemplo, cuando recibe anticipo de sus clientes a cuenta de futuras ventas que le realizará.

El Capital Contable es el patrimonio con él cuenta la empresa ya se por las aportaciones de sus socios o por las utilidades obtenidas de cada ejercicio contable que han ido incrementando el patrimonio o capital de los socios.



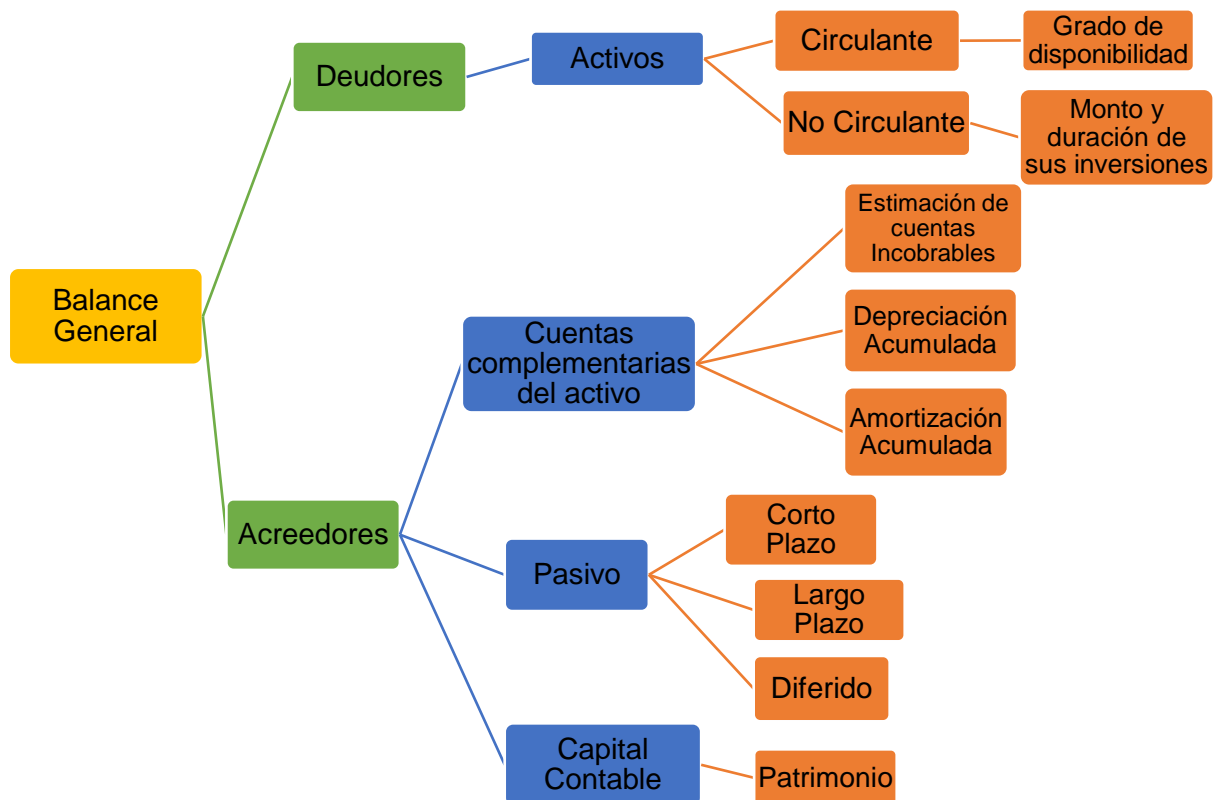


Por su saldo y naturalezas las cuentas contables que integran los rubros del Balance General se clasifican de la siguiente manera:

Todo el Activo es de saldo y naturaleza deudora aumentan cuando se cargan y disminuyen cuando se abonan.

Las Cuentas Complementarias del Activo, según las Normas de Información Financiera, son aquellas que disminuyen al mismo activo para presentar valores reales en los estados financieros. Son tres las cuentas que se incluyen es este apartado: la Estimación de Cuentas Incobrables, las Depreciaciones Acumuladas de los activos duraderos y tangibles y las Amortizaciones Acumuladas de los activos intangibles. Estas cuentas son de saldo y naturaleza acreedora aumentan cuando se abonan y nunca se cargan.

Todas las cuentas que integran el Pasivo y el Capital son de saldo y naturaleza acreedora aumentan cuando se abonan y disminuyen cuando se cargan.





Clasificación de Activo

Los activos circulantes se clasifican de acuerdo a su grado de disponibilidad y el activo no circulante se clasifica por la duración de sus inversiones (Figura 3).

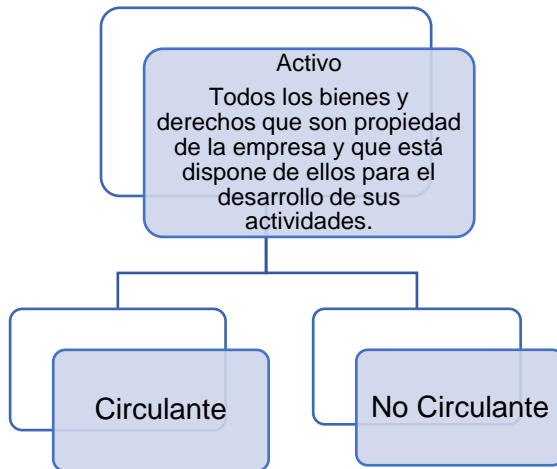


Figura 3. Ejemplo de activos no circulantes de una empresa.

Circulante

Este sub-rubro está formado por todos aquellos recursos con los cuales la empresa lleva a cabo directamente sus operaciones principales. A este grupo corresponden los conceptos con los cuales se desarrolla el ciclo económico de la empresa. Así mismo se presentan los pagos que hace la empresa por anticipado, y que hará efectivo su derecho conforme transcurra el tiempo.

El orden en que se clasifican los conceptos que integran el activo circulante se determina en función del mayor o menor grado de disponibilidad; entendiéndose por disponible lo que es más rápido convertirlo en papel-moneda; siendo las principales cuentas las siguientes:

- Caja
- Bancos
- Inversiones y Valores
- Deudores Diversos
- Clientes
- Estimación de Cuentas Incobrables
- Documentos por Cobrar
- Almacén
- Propaganda y Publicidad
- Rentas Pagadas por Anticipado
- Seguros Pagados por Anticipado
- Anticipo a Proveedores
- Depósitos en Garantía
- IVA. Acreditable
- IVA. por Acreditar
- IVA. a Favor



No circulante

Lo integran los bienes que se han adquirido no con el objeto de ser vendidos, sino para ser usados, es decir, con el fin de que presten un servicio a la empresa; así mismo se presentan los pagos que hace la empresa por anticipado, es decir, antes de iniciar las operaciones para la que fue creada la entidad económica; así mismo se integran en este sub-rubro todos como derechos intangibles que tiene la empresa.

Los conceptos que integran el activo no circulante deben ordenarse de acuerdo con el mayor o menor grado de permanencia como inversión al servicio de la empresa.

El orden que se utiliza para presentarlos es como a continuación se indica:

Terrenos
Edificio
Depreciación Acumulada de Edificio
Maquinaria y Equipo
Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipo
Mobiliario y Equipo de Oficina
Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo de Oficina
Equipo de Transporte
Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte
Equipo de Reparto
Depreciación Acumulada de Equipo de Reparto
Equipo de Computo
Depreciación Acumulada de Equipo de Computo
Gastos de Organización
Amortización Acumulada de Gastos de Instalación
Patentes
Marcas
Crédito Mercantil

Clasificación de Pasivo

Los pasivos son todas aquellas deudas y obligaciones que una entidad económica adquiere a consecuencia del desarrollo de su actividad económica, mismas que son necesarias como parte del ciclo económico (Figura 4.)

Deben distinguirse dos tipos de obligaciones contraídas por una empresa:

1. Las correspondientes al pago de deudas contraídas con motivo de la percepción de un bien o un servicio a crédito: a corto plazo y a largo plazo.



2. Las derivadas de cobros efectuados por anticipado (pasivo diferido) a la prestación de servicios o entrega de mercancías, un ejemplo son los cobros anticipados.



Figura 4. Balanza mostrando mayores pasivos y menores activos

Pasivo Corto Plazo: Este sub-rubro está formado por las deudas que tiene que pagar la empresa a corto plazo; estas deudas tienen que cubrirse en un plazo máximo y no mayor a un año (hasta 365 días).

El orden en que comúnmente se presentan los conceptos que forman el pasivo corto plazo se determina atendiendo al mayor o menor grado de exigibilidad; lo que tiene más prontitud de ser pagado; de cada uno de esos conceptos. De acuerdo con este punto de vista, este orden es el siguiente:

Proveedores
Acreedores Diversos
Documentos por Pagar
Impuestos por Pagar
Sueldos por Pagar
IVA. Causado
IVA. Traslado
IVA. por Pagar

Pasivo Largo Plazo: Lo integran deudas que deben cubrirse a largo plazo de acuerdo con el grado de exigibilidad a más de un año. Generalmente se originan por la adquisición de bienes inmuebles.



Los conceptos que forman el pasivo largo plazo deben ordenarse teniendo en cuenta el menor o mayor plazo que se haya convenido para cubrirlos. El orden en que más frecuentemente son presentadas estas deudas es como a continuación se indica:

Documentos por pagar a Largo Plazo
Hipotecas por pagar

Pasivo diferido: Bajo este rubro se presentan los ingresos que recibe la empresa anticipadamente a la prestación de sus servicios; generalmente se trata de cobros anticipados. Los conceptos que forman el grupo de créditos diferidos varían notablemente de una empresa a otra y en muchos casos no se requieren, por lo que no existe un orden más o menos generalizado para presentarlos.

Sin embargo, es común observar que se presentan de acuerdo con la mayor o menor cuantía de los cobros anticipados y frecuentemente aparecen con el siguiente orden:

Anticipo a Clientes

Capital contable

En el caso del Capital Contable, los grupos que integran este elemento del balance son objeto de un estudio particular. Sin embargo, se pueden distinguir como básicos las aportaciones originales de los propietarios y el aumento o disminución que les corresponde como consecuencia de los resultados de operación de la empresa, es decir, la utilidad o la pérdida (Figura 5).

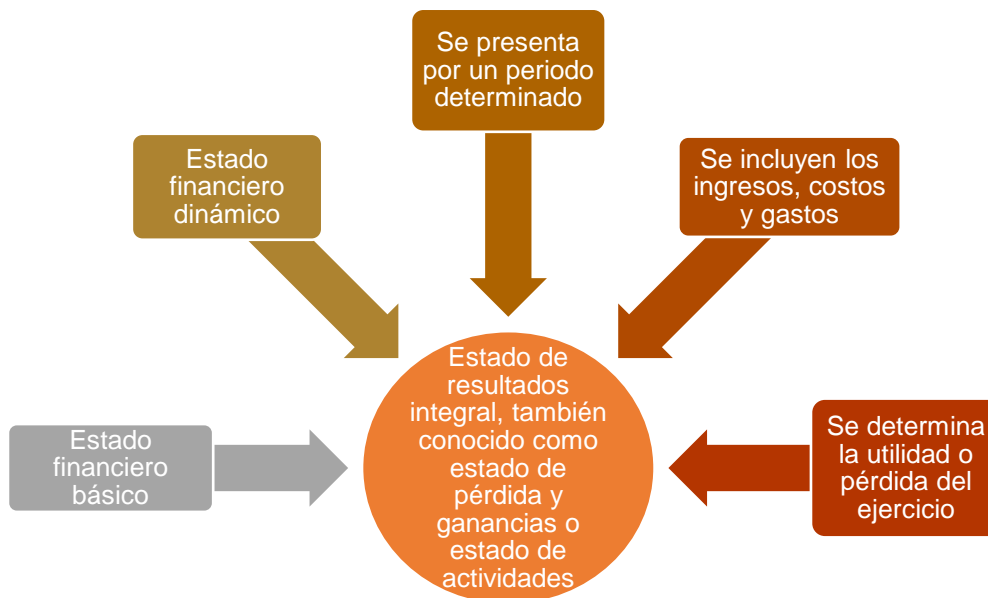


Figura 5. Ejemplo del capital de los socios o accionistas en la empresa

Por tanto, los conceptos que se mencionan como integrantes del capital contable son:

- Capital Social
- Reserva Legal
- Resultado de Ejercicios Anteriores
- Utilidad Neta del Ejercicio o Pérdida Neta del Ejercicio

2.3 Estado de Resultados.





2.3.1. Concepto.

El estado de resultados integral (presentado en uno o dos estados, según lo establece la NIF particular relativa al tema), para entidades lucrativas o, en su caso, estado de actividades, para entidades con propósitos no lucrativos, muestra la información relativa al estado de sus operaciones en un periodo, y, por ende, de los ingresos, gastos, así como de la utilidad (pérdida) neta o cambio neto en el patrimonio contable resultante en el periodo. (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, 2014).

La información que este estado nos muestra corresponde a un periodo, debido a que los importes de los conceptos de ingresos, costos y gastos; se obtienen por acumulación de las partidas correspondientes a las operaciones de un periodo en particular.

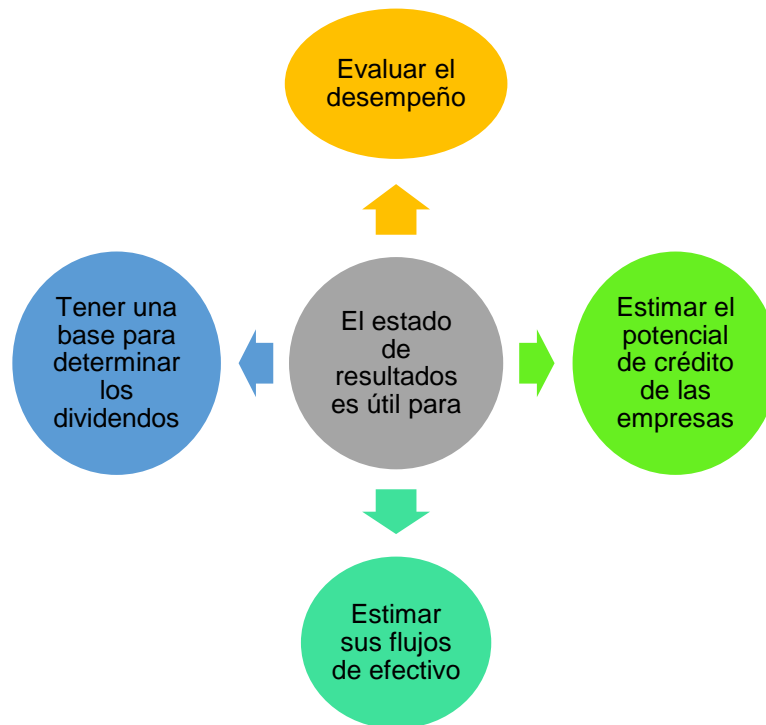
Esta cualidad de acumulación de información durante un periodo de tiempo determinado es lo que le da la característica de ser un estado financiero dinámico.

De lo anterior podemos deducir que el Objetivo del estado de resultados es:

Mostrar de forma resumida el resultado de las operaciones que realiza la empresa, para identificar objetivamente la forma en que aumenta o disminuye el capital y haciendo referencia a un periodo de tiempo determinado, que por lo regular es menor a un año.

2.3.2. Objetivos del Estado de Resultados.

Uno de los principales objetivos del estado de resultados es evaluar la rentabilidad de las empresas, es decir, su capacidad de generar utilidades, ya que éstas deben optimizar sus recursos de manera que al final de un periodo obtengan más de lo que invirtieron.



2.3.3. Estructura.

Procedimiento de elaboración del estado de resultados. Una vez elaborada la balanza de comprobación y efectuado los asientos de ajuste necesarios, y que también, se han pasado estos ajustes al libro mayor, es necesario elaborar una nueva balanza de comprobación que incluya estos ajustes, esta nueva balanza se puede denominar como de saldos ajustados o como sucede actualmente, simplemente balanza definitiva.

Los asientos de ajuste, también llamados en ocasiones de traspasos, son aquellos que tienen como finalidad traspasar el saldo de las cuentas de resultados a la cuenta de pérdidas y ganancias, de ahí que yo en lo personal prefiero llamarlos así, asientos de traspasos, y de esta manera diferenciarlos de cualquier otro tipo de ajuste que se pudiera correr, durante el desarrollo de la contabilidad, con el fin de corregir el saldo de alguna cuenta por algún error detectado, en alguna de las formas que se mencionaron en su oportunidad al tratar los temas del libro diario y libro mayor.



Recuerda que, al hablar de la naturaleza de los saldos de las cuentas, se hizo mención de que las cuentas de capital, se incrementan mediante los movimientos de abono que se registran en ellas, y, por tanto, las cuentas de resultados de igual manera. Ya que las utilidades o pérdidas del ejercicio, habrán de sumarse al capital de la empresa.

De ahí que la naturaleza de las cuentas de ingreso sea acreedora (o sea, su saldo para ser positivo debe ser un saldo acreedor), y la naturaleza de las cuentas de costo de ventas y gastos de operación, (como gastos de administración, por ejemplo), tienen un saldo de naturaleza deudor. Porque la finalidad es que resten a los ingresos, las cantidades que se invirtieron en la adquisición de los materiales o artículos (entregados en venta, posteriormente) y los gastos de operación que se incurrieron (o sea, que se realizaron o efectuaron) en colocar sus productos en el mercado y efectuar las ventas y en general por administrar la empresa, para poder desarrollar su actividad principal, de acuerdo al giro de la empresa.

Con base en lo anterior, se pueden definir las cuentas de resultados como aquellas que acumulan los efectos de las operaciones que realiza la empresa, y que están ligadas directamente con la obtención de las utilidades o pérdidas de la empresa.

También se puede establecer claramente que los movimientos registrados a las cuentas de balance, ya sea de activo o pasivo, se registran de inmediato y directamente en la cuenta que le corresponde y por lo mismo, se pueden tomar directamente de la cuenta respectiva y presentarse en el balance general.

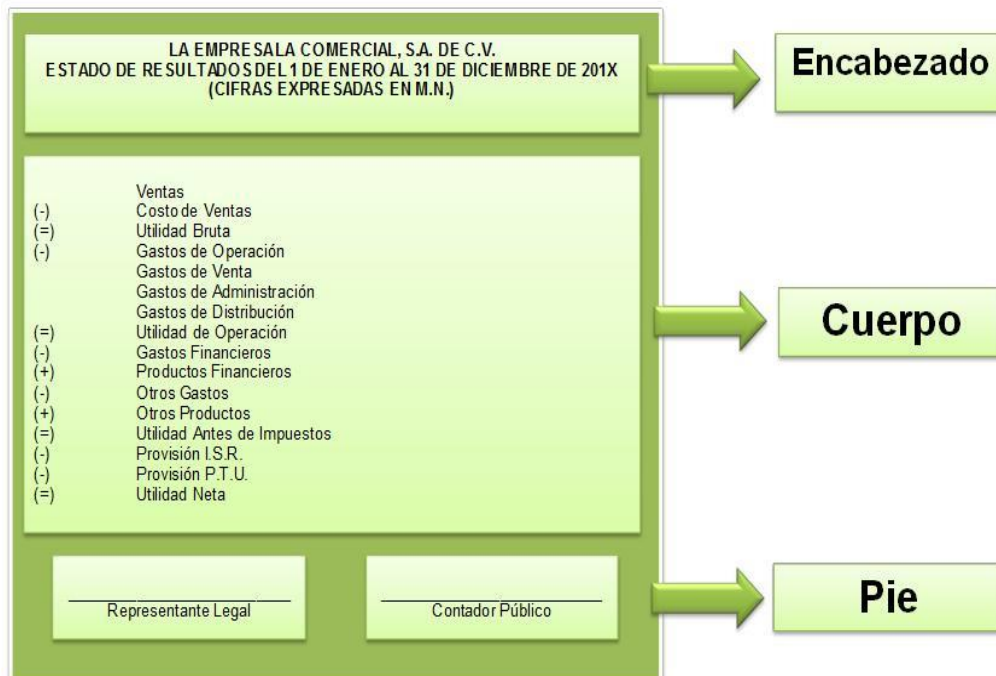
En el caso de las cuentas de resultados, los movimientos a estas cuentas, se van acumulando en las cuentas de resultados y sólo al final del periodo o del ejercicio, se traspasan a la cuenta de pérdidas y ganancias, para mostrar en conjunto, el resultado de este periodo. Una vez efectuados estos traspasos, el saldo de esta cuenta se presenta en el balance general, como parte del capital; sin embargo, por su forma acumulativa, por sí misma no nos muestra cómo se generó ese resultado y, de ahí, surge la necesidad de crear un estado que complemente esa información y nos dé el detalle de cómo se llegó a ese resultado. Este estado financiero, es el estado de resultados.



Al igual, que hemos hecho con otras cuentas, a continuación, se presenta el esquema de la cuenta de pérdidas y ganancias.

Pérdidas y ganancias	
Cargos Al término del Ejercicio Asientos de cargo Por el traspaso de los importes de los saldos de las cuentas de ventas y productos financieros, efectuados en el periodo	Abonos Al término del Ejercicio Asientos de abono Por el traspaso de los importes de los saldos de las cuentas de ventas y productos financieros, efectuados en el periodo
Saldo Representa la utilidad o pérdida neta antes de impuestos, del ejercicio o periodo contable Si el saldo es acreedor: el resultado es una utilidad Si el saldo es deudor: el resultado es una pérdida	

El **Estado de Resultados**, recuerda que también se le conoce como estado de pérdidas y ganancias o estado de actividades, se presenta por un periodo determinado y en él se incluyen los ingresos, costos y gasto de la empresa para determinar utilidades y en algunos casos pérdidas. El Estado de Resultados se integra de un **encabezado** el cual incluye el nombre de la empresa, el periodo que abarca de la actividad y la expresión de las cifras, en el cuerpo; los ingresos, costos y gastos y los resultados respectivos; y el pie que se compone de la firma del representante legal y del contador público.





En este **Estado de Resultados** se presenta la **ecuación** del mismo cuando se **utiliza** el registro de mercancías denominado **Inventarios Perpetuos** o Constantes, actualmente el único autorizado por el Sistema de Administración Tributaria para que las empresas, instituciones, organizaciones realicen el registro contable de las mercancías.

LA EMPRESA LA COMERCIAL, S.A. DE C.V. ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 201X (CIFRAS EXPRESADAS EN M.N.)	
	Ventas
(-)	Costo de Ventas
(=)	Utilidad Bruta
(-)	Gastos de Operación
	Gastos de Venta
	Gastos de Administración
	Gastos de Distribución
(=)	Utilidad de Operación
(-)	Gastos Financieros
(+)	Productos Financieros
(-)	Otros Gastos
(+)	Otros Productos
(=)	Utilidad Antes de Impuestos
(-)	Provisión I.S.R.
(-)	Provisión P.T.U.
(=)	Utilidad Neta
<hr/> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> Representante Legal Contador Público </div>	

2.3.4. Rubros que lo integran.

Los rubros que integran al Estado de Resultados son:

Los **costos**, los cuales se recuperan al momento de vender el producto ya que representa la inversión que se realiza para la fabricación o compra de los artículos para posteriormente venderlos.

Los **gastos**, estos no se recuperan, pero son necesarios para la operación de la empresa en este de clasifican los gastos de administración, los gastos de venta, los gastos de distribución, los gastos financieros y los otros gastos.

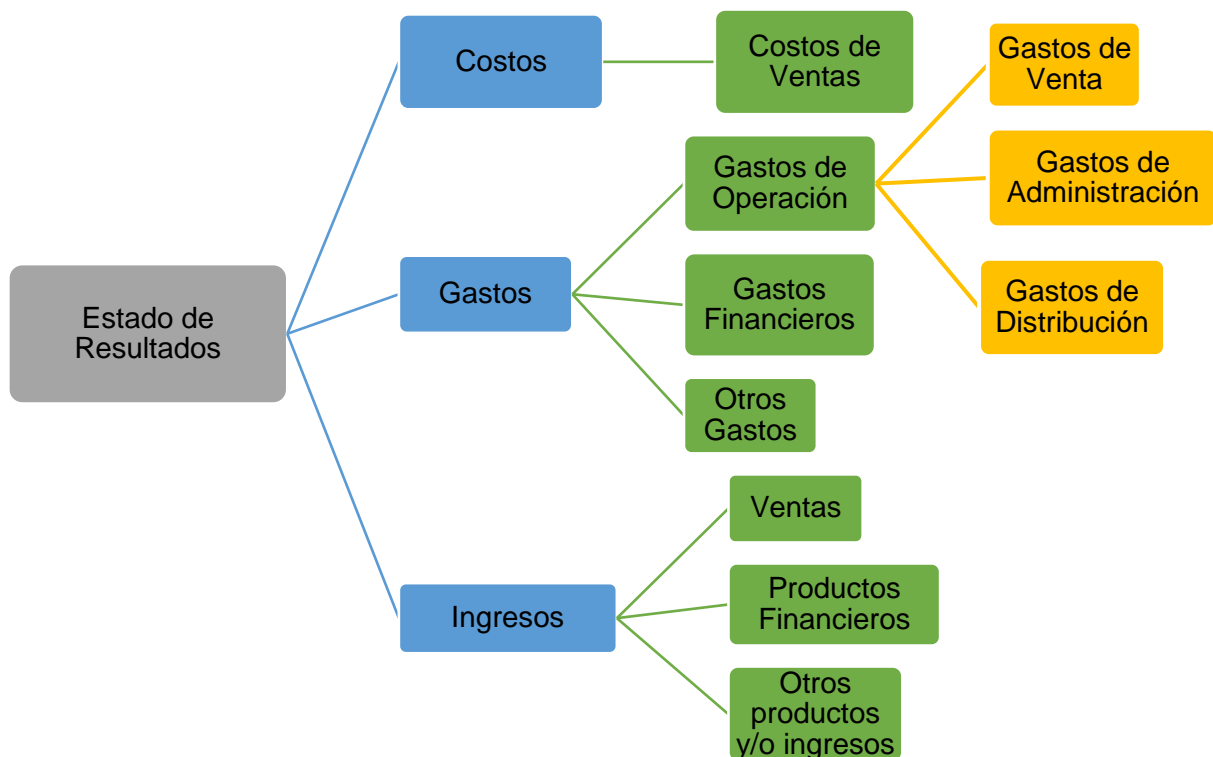


Los **ingresos**, que son los conceptos por los que la empresa, institución u organización perciben el dinero y estos son las ventas, los productos financieros y los otros productos o ingresos.

Además, se termina si la empresa obtuvo una **utilidad o pérdida** al final del periodo contable siguiendo la siguiente ecuación:

- Se obtiene utilidad cuando los ingresos son mayores a los costos y gastos.
- Resulta una pérdida cuando los ingresos son menores a los costos y gastos.

A continuación, se esquematiza los rubros que integran el Estado de Resultados:

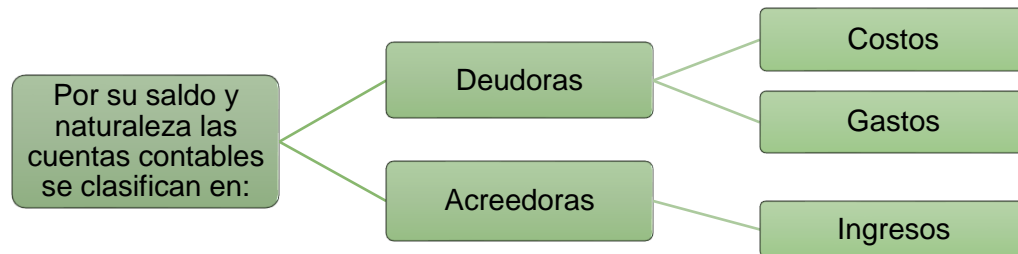


Los rubros de **estado de resultados** de acuerdo a su **saldo y naturaleza** se clasifican de la siguiente manera:

Los **costos y gastos** (gastos de venta, gastos de administración, gastos de distribución, gastos financieros y otros gastos) son de **saldo y naturaleza deudora aumentan cuando se cargan y disminuyen cuando se abonan**.

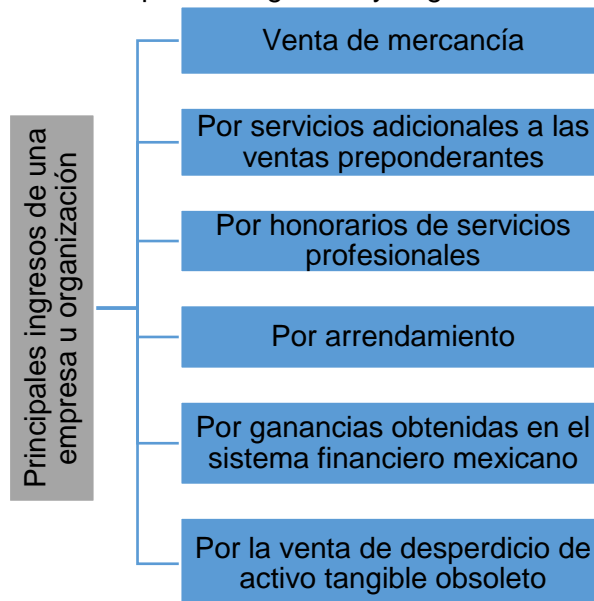


Los ingresos (ventas, productos financieros y otros productos) son de saldo y naturaleza acreedora aumentan cuando se abonan y disminuyen cuando se cargan.



Ingresos

Dentro del contexto del objetivo o finalidad para la cual fue constituida la empresa o negocio, los **ingresos** están íntimamente relacionados a la razón de ser de las empresas, y aún aquellas que no persiguen un fin de lucro, tienen ingresos propios de su actividad principal. Por tanto, los ingresos están en función de las operaciones que los originaron y el giro de la empresa.





La competitividad de las empresas y la creciente demanda de los usuarios por obtener productos de calidad y una mayor cantidad de servicios adicionales, ha obligado a buscar nuevas formas de organización para cubrir el mayor número de satisfactores para otorgar un óptimo servicio al cliente; diversificando al mismo tiempo las operaciones y actividades de las empresas.

Ingresos por servicios

Es muy propio de empresas que adicionalmente a realizar operaciones de compra-venta, brindan a sus clientes servicios adicionales, como por ejemplo las empresas dedicadas a la venta de equipos industriales y/o médicos y que cuentan con un departamento de servicio técnico para reparaciones, en ocasiones sin cargo al cliente, pero en otras con cargos que pueden representar ingresos importantes en un momento dado del ejercicio contable.

Ingresos por honorarios

Las empresas y organizaciones buscan diversificar sus operaciones y brindar un servicio al cliente integral, que al mismo tiempo les permita abarcar un mercado mayor al que inicialmente manejaban, así por ejemplo, los despachos de auditoría, que tienen ingresos por la facturación normal de sus operaciones de servicios propios de su actividad primordial; pero adicionalmente pueden brindar servicios adicionales, que al ser distintos de su operación normal, se facturan por honorarios, ya que no son actividades recurrentes, sino esporádicas. Pero también, hoy en día, existe el concepto de personas físicas con actividades empresariales, que entregan recibos de honorarios como comprobante del servicio desempeñado.

Ingresos por arrendamiento

También es común que algunas organizaciones, decidan alquilar o arrendar parte de sus instalaciones que no tienen ocupadas con sus propias actividades empresariales, obteniendo por ello, un ingreso adicional, que debe ser registrado en cuentas por separado, a fin de no perder de vista el desarrollo de ese potencial negocio extraordinario, pero que es, sin duda, una fuente de dinero muy útil, para financiar parte de las operaciones de la actividad primordial de la empresa, o

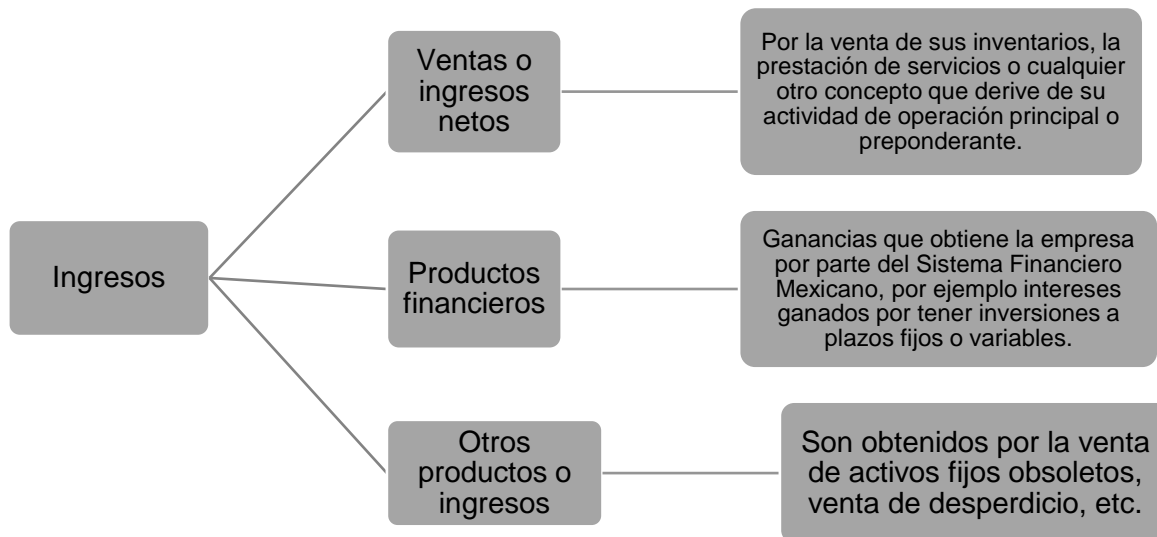


bien para cubrir, al menos en parte, con una serie de gastos de operación, como pueden ser sueldos o salarios, pago de comisiones sobre ventas, o pago de cuotas patronales al IMSS, como ejemplos.

Ingresos principales de las empresas

Para efectos de este curso de introducción a la contabilidad se va a dar énfasis a las tres cuentas principales de ingresos que pueden tener una empresa u organización.

Los tres principales ingresos de una empresa u organización lucrativa.





Ingresos por ventas

Este tipo de ingresos es el preponderante, es decir, es el ingreso principal de la organización o entidad económica obtenida por la actividad para la que fue constituida.

Bajo el sentido estricto los ingresos, son producto de toda operación de compra-venta de mercancías, por la prestación de un servicio, o por el uso o goce de un bien mueble o inmueble. Aun cuando, estos conceptos pudieran ser identificados como ingresos en una forma genérica, dentro de la presentación de un estado de resultados se recomienda mostrarlos por separado, para que no se mezclen los márgenes de utilidad y desvirtúen la homogeneidad de la información contenida en cada una de las cuentas respectivas.

En cuanto a la presentación de los ingresos en el estado de resultados, siempre es muy conveniente mostrar las ventas totales y los demás rubros por separado, específicamente por los conceptos de descuentos, devoluciones, rebajas sobre ventas, siempre y cuando sean significativos o muy importantes, lo que significaría el área de oportunidad para la administración, al mantenerlos bajo control y procurar que los importes por estos conceptos se mantengan bajo control, si se lograra este objetivo, entonces solo sería conveniente mostrar el importe de las ventas netas, o ingresos netos.

Productos financieros

Los productos financieros son todas aquellas ganancias; (intereses, ganancias en cambio de divisas, etc.); que la empresa obtiene por tener inversiones en instituciones que pertenecen al Sistema Financiero Mexicano (Bancos, Casas de Cambio, Arrendadoras Financieras, Almacenes Generales de Depósito, Bolsa Mexicana de Valores, Afianzadoras, Aseguradoras, etc.)

Otros productos y/o Ingresos

Además de los resultados generados por las operaciones de compra-venta de mercancías, y de las actividades financieras, es común que se presenten productos que no corresponden directamente a la actividad o giro de la empresa.

Son todos aquellos ingresos que la empresa obtiene por concepto distinto a la venta de su actividad principal o preponderante. Por ejemplo, el ingreso percibido por: rentas por el arrendamiento de



locales u otros bienes, utilidad por ventas de activo fijo, comisiones ganadas por venta de mercancías en comisión, ingresos obtenidos por venta de desperdicio, etc.

La acumulación de los conceptos de otros productos, se lleva en cuentas específicas de naturaleza acreedora ya que también contribuyen a que se genere una utilidad o una pérdida.

Tanto las cuentas de ingresos como las de costos, al ser consideradas como las cuentas de mayor importancia, han sido tratadas en todos los ejercicios efectuados, tanto en el desarrollo del curso, como en los ejercicios propuestos como prácticas adicionales, así que en temas siguientes daremos prioridad a detallar el manejo de las demás cuentas que intervienen en la elaboración del estado de resultados, para dejar el antecedente, necesario para ver su manejo exhaustivo a través de cuentas auxiliares, en los cursos posteriores.

Egresos

Son las salidas o las partidas de descargo. Es un concepto muy ligado a la contabilidad y se denominan así, a las salidas de dinero de las cuentas de tesorería de una empresa u organización, mientras que los ingresos permiten nombrar al dinero que entra.

Los egresos incluyen los gastos y las inversiones. El gasto es aquella partida contable que aumenta las pérdidas o disminuye el beneficio. El gasto supone un desembolso financiero, ya sea movimiento de caja o bancario.

Las inversiones y los costos, por su parte, también suponen el egreso de dinero. Sin embargo, se trata de desembolsos que se concretan con la esperanza de que se traduzcan en ingresos en el futuro. Al comprar una materia prima, una empresa realiza un gasto (el dinero egresa de su caja), pero, al transformar dicha materia prima, se convierte en costo de un producto terminado, que generará ingresos con su venta. La lógica empresarial implica que estos ingresos deben superar a los egresos para obtener rentabilidad.

El flujo de efectivo es un estado contable que permite llevar el control de los movimientos de efectivo y equivalentes. Se trata de una manera de supervisar cuánto dinero egresa de la empresa y cuánto ingresa, lo que ayuda a la planificación. Una empresa necesita tener controlados sus egresos para poder hacer frente a sus obligaciones operativas.



Costos

Costo de ventas

Como se ha observado, en las operaciones de compra venta, ya sea de productos, mercancías o servicios, existen dos precios: el precio de venta y el precio de costo.

El precio de costo, forma parte del costo de venta, o costo de lo vendido como lo denominan algunos autores, y representa el monto de la inversión que la empresa o negocio realizó por cada unidad vendida.

Sin embargo, en un concepto tan importante, en muchas ocasiones no es práctico o económico manejarlo por cada producto, ya sea por sus bajos valores o por sus altos volúmenes de operaciones de venta. Cuando esto sucede, el costo de ventas se determina por el sistema de comparación de inventarios, y cuando si se maneja el costo por cada producto, por ser una actividad práctica y de bajo costo, se puede aplicar un sistema de inventarios perpetuos, en sus diferentes modalidades.

En cualquiera que sea el caso, después de analizarlo con lógica y buen juicio, la necesidad de informar acerca del resultado obtenido, es considerada como función básica del proceso contable y el costo de ventas es elemento fundamental de tal responsabilidad profesional.

Prácticamente existen dos tipos de costo de ventas, aun cuando su esencia es la misma en ambos casos, y va en función al tipo de organización; es así, que las empresas comerciales lo utilizan de la misma forma como lo hemos mostrado en esta asignatura. Y, la otra opción, corresponde a organizaciones industriales; o sea, aquellas que en sus actividades existe un proceso de transformación de una materia prima, por medio de un proceso industrializado, utilizando mano de obra directa e indirecta y erogando una serie de gastos necesarios para las actividades de manufactura.



Gastos

Los gastos de operación son uno de los cuatro elementos principales en la elaboración del estado de resultados, por la posibilidad de convertirse en una pérdida.

Por gastos de operación se entienden aquellos que son necesarios para el funcionamiento de la organización. La clasificación más común, considera en este rubro a los gastos de administración, los gastos de venta, los gastos financieros, y los otros gastos.

Los gastos de administración son todos aquellos relativos a los departamentos que forman en conjunto la administración general de la empresa, y va desde la gerencia general hasta el más pequeño de los departamentos donde se realicen actividades netamente administrativas, salvo muy contadas excepciones su movimiento es de naturaleza deudor.

Los gastos de venta, como su nombre lo indica, son aquellos relacionados con la actividad de colocar las mercancías en poder de nuestros clientes. En esta cuenta se registran y acumulan todos los gastos que se efectúan para la realización de las actividades directamente relacionadas con la venta de mercancías, al igual que los gastos de administración, su movimiento será invariablemente deudor, y puede llegar a tener algún movimiento acreedor, para los casos en que se disminuya un gasto que ya previamente había sido registrado.

Los gastos financieros son todas aquellas comisiones y pagos por servicios que la empresa realiza a las instituciones que pertenecen al Sistema Financiero Mexicano; (Bancos, Casas de Cambio, Arrendadoras Financiera, Almacenes Generales de Depósito, Afianzadoras, Aseguradoras, Bolsa Mexicana de Valores, etcétera), por concepto de comisiones por manejo de cuenta, por servicios bancarios, intereses pagados por prestamos obtenidos, etcétera.

Los otros gastos son todas aquellas erogaciones que la empresa realiza esporádicamente por acontecimientos ajenos a su control; por ejemplo, el derrumbe de una barda a causa de un temblor, se paga para retirar el cascajo, fallas en el drenaje de la empresa a causa de fuertes lluvias, donativos a instituciones de beneficencia, culturales, deportivas, etcétera, obsequios al personal, pérdida en venta de activo fijo, que se conceptúan como otros gastos.

La acumulación de los conceptos de otros gastos, se lleva en cuentas específicas de naturaleza deudora ya que también contribuyen a que se genere una utilidad o una pérdida.

En la actualidad las necesidades de información requieren de un detalle exhaustivo acerca de los gastos de operación, y aunque no se muestren directamente en el estado de resultados, en cuanto a



todo el detalle de su registro; se sabe que existen los libros auxiliares y las subcuentas necesarias que permiten su análisis, comparación y control; ya que por su importancia influyen determinantemente en el resultado del periodo y que su falta de control por ignorancia o negligencia pueden llevar incluso, en casos extremos, a la quiebra o cierre de la empresa.

Por tal motivo, las organizaciones actuales requieren incluso de nuevos conceptos, de acuerdo a la magnitud de los importes o de las dimensiones de la organización misma, y solicitan abrir la información en relación a departamentos o áreas funcionales que les interesa conocer y controlar con el debido detalle. Así, por ejemplo, podemos encontrar dentro del grupo de gastos de operación, rubros como: gastos de administración, gastos de venta, gastos de distribución, gastos por manejo de materiales, gastos de investigación y desarrollo, etc., esto depende del giro de la empresa.

2.4. La teoría de la partida doble, la cuenta, saldo y la naturaleza de las cuentas contables.

La teoría de la partida doble que está integrada de nueve reglas del cargo y del abono para obtener la dualidad económica. La cual señala que a todo cargo corresponde uno o más abonos y a todo abono corresponde uno o más cargos, todos estos se realizan a través de las cuentas contables que utiliza la empresa para registrar todas las operaciones que realizará pero representados a través de cantidades monetarias.

Para obtener la dualidad económica es necesario que conozcas y reconozcas las cuentas que integran el Balance General y el Estado de Resultados, así mismo que identifiques el saldo de cada una de ellas y los motivos por los que se carga y se abona una cuenta.



Todas las cuentas de Activo del Balance General y todas las cuentas de Costos y Gastos del Estado de resultados son de saldo y naturaleza deudora aumentan cuando se cargan y disminuyen cuando se abonan.

Todas las Cuentas Complementarias del Activo pertenecientes al Balance General son de saldo y naturaleza acreedora aumentan cuando se abonan y nunca se cargan.

Todas las cuentas de Pasivo, Capital Contable del Balance General y los Ingresos del Estado de Resultados son de saldo y naturaleza acreedora aumentan cuando se abonan y disminuyen cuando se cargan.



2.4.1. La cuenta.

Para conocer los importes con los cuales se formula la Balanza de comprobación y los estados financieros, es preciso llevar registros especiales donde se anoten todos los aumentos y disminuciones que sufren los diferentes valores o conceptos de activo, pasivo y capital, como consecuencia de las operaciones practicadas por el negocio.

Un elemento muy conveniente para resumir los aumentos y/o disminuciones en los renglones de los estados financieros es la cuenta (Figura 6).



Figura 6. Ejemplo de una cuenta contable.

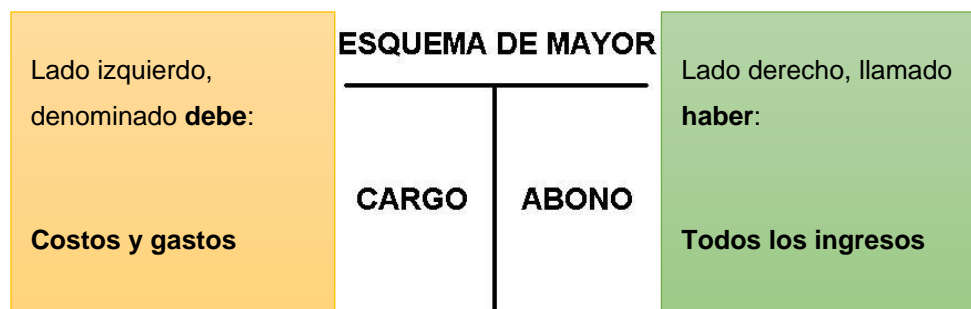
Concepto

Para la contabilidad, la cuenta es el elemento que permite llevar a cabo la clasificación de las operaciones financieras y comerciales. A través de la cuenta se representan los elementos que componen financieramente a la empresa, como son bienes y derechos (activos), deudas u obligaciones (pasivo), inversión o patrimonio de los socios (capital), los movimientos y resultados (ganancias o pérdidas). Es el elemento básico y central en la contabilidad ya que resume los movimientos específicos que han tenido cada una de ellas y se puede obtener el saldo en cualquier momento del periodo o ejercicio contable.



Por tanto, habrá tantas cuentas como valores o conceptos se tengan de activo, de pasivo y de capital. De las diferentes cuentas de activo, pasivo y capital se obtienen los importes con los cuales se formulan tanto la Balanza de comprobación como los estados financieros.

La cuenta se representa en el esquema de mayor, conocida también como “T”, ya que corresponde a una representación esquemática de un libro que agrupa las cuentas que integran la contabilidad de una empresa, conocido como libro mayor (que revisarás a profundidad más adelante).



Partes de la cuenta

Nombre de la cuenta. El nombre que se asigne a la cuenta debe dar una idea clara del valor o concepto a que se refiere, por ejemplo, la cuenta que controla las alteraciones o variaciones que sufre el dinero en efectivo se llama “caja”; a su vez, la que controla los aumentos y/o disminuciones que sufren los depósitos a favor de la entidad y los cheques expedidos a su cargo, hechos en las distintas instituciones bancarias, se llama “bancos”.



Columnas de la cuenta. En todas las cuentas se incluyen dos columnas que tienen funciones diferentes:

Debe. Es la columna izquierda de una cuenta, donde se anotan los cargos o débitos.

Haber. Es la columna derecha de una cuenta, donde se anotan los abonos o créditos.

Movimientos de la cuenta. Es la suma de los cargos y de los abonos. Hay dos tipos de movimientos:

Movimiento deudor. Es la suma de los cargos de una cuenta. En contabilidad se usan las siglas MD. Ejemplo:

Movimiento acreedor. Es la suma de los abonos de una cuenta y sus siglas son MA. Ejemplo:

		BANCOS			
		cargos	abonos		
Nombre de la cuenta, por ejemplo:					Nombre de la cuenta, por ejemplo:
Número de asiento e importe		(1) \$ 10,000.00 (4) \$ 3,000.00 (11) \$ 5,000.00			Número de asiento e importe
Movimiento Deudor:		(MD) \$ 18,000.00			Movimiento Acreedor:

		PROVEEDORES			
		cargos	abonos		
Nombre de la cuenta, por ejemplo:					Nombre de la cuenta, por ejemplo:
Número de asiento e importe			\$ 11,000.00 (5) \$ 1,000.00 (7) \$ 2,000.00 (18)		Número de asiento e importe
Movimiento Acreedor:			\$ 14,000.00 (MA)		Movimiento Acreedor:



Saldo. Es la diferencia entre el movimiento deudor y el acreedor. Existen dos clases de saldos:

Saldo deudor. Una cuenta tiene saldo deudor cuando su movimiento deudor es mayor que el movimiento acreedor.
Ejemplo:

Saldo acreedor. Una cuenta tiene saldo acreedor cuando su movimiento acreedor es mayor que el movimiento deudor.
Ejemplo:

Nombre de la cuenta, por ejemplo:	ALMACÉN		Movimiento Deudor:	Movimiento Acreedor:	ACREEDORES DIVERSOS		Nombre de la cuenta, por ejemplo:
	cargos	abonos			cargos	abonos	
Número de asiento e importe	(5) \$ 150,000.00 (2) \$ 300,000.00 (6) \$ 32,000.00 (9) \$ 75,000.00 (22) \$ 13,000.00	\$ 65,000.00 (3) \$ 12,000.00 (8) \$ 80,000.00 (20)			5) \$ 90,000.00 (60) \$ 45,000.00	\$ 180,000.00 (10) \$ 45,000.00 (15) \$ 130,000.00 (26)	Número de asiento e importe
Movimiento Deudor:	(MD) \$ 570,000.00	\$ 157,000.00 (MA)			(MD) \$ 135,000.00	\$ 355,000.00 (MA)	Movimiento Acreedor:
Saldo Deudor:	(S) \$ 413,000.00					\$ 220,000.00 (S)	Saldo Acreedor:

Naturaleza de las cuentas

Las cuentas se clasifican en deudoras y acreedoras y así se designará su naturaleza.

Naturaleza deudora son las cuentas de Activo (circulante, fijo y diferido). Se dice que son cuentas de naturaleza deudora porque aumentan con los cargos (debe) y disminuyen con los abonos (haber) y su saldo debe mantenerse siempre en la columna del “debe” (saldo deudor).



Naturaleza acreedora son las cuentas de Pasivo (circulante, fijo y diferido) y lo son también las cuentas de Capital a excepción de la cuenta de Capital llamada “Pérdida del ejercicio o pérdida de ejercicios anteriores”.

Son cuentas de naturaleza acreedora porque aumentan con los abonos (haber) y disminuyen con los cargos (debe) y su saldo se mantiene siempre en la columna de “haber” (saldo acreedor).

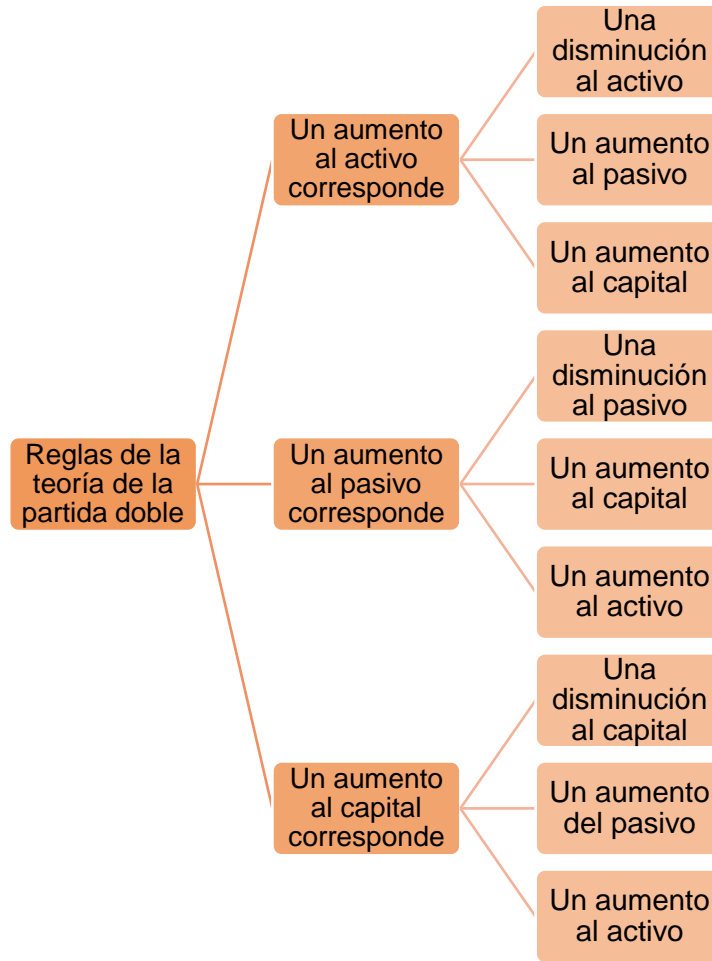
2.4.2. Teoría de la partida doble.

El fundamento de la Teoría de la Partida Doble, es la igualdad de la ecuación:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL}$$

También se puede presentar como:

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{CAPITAL}$$

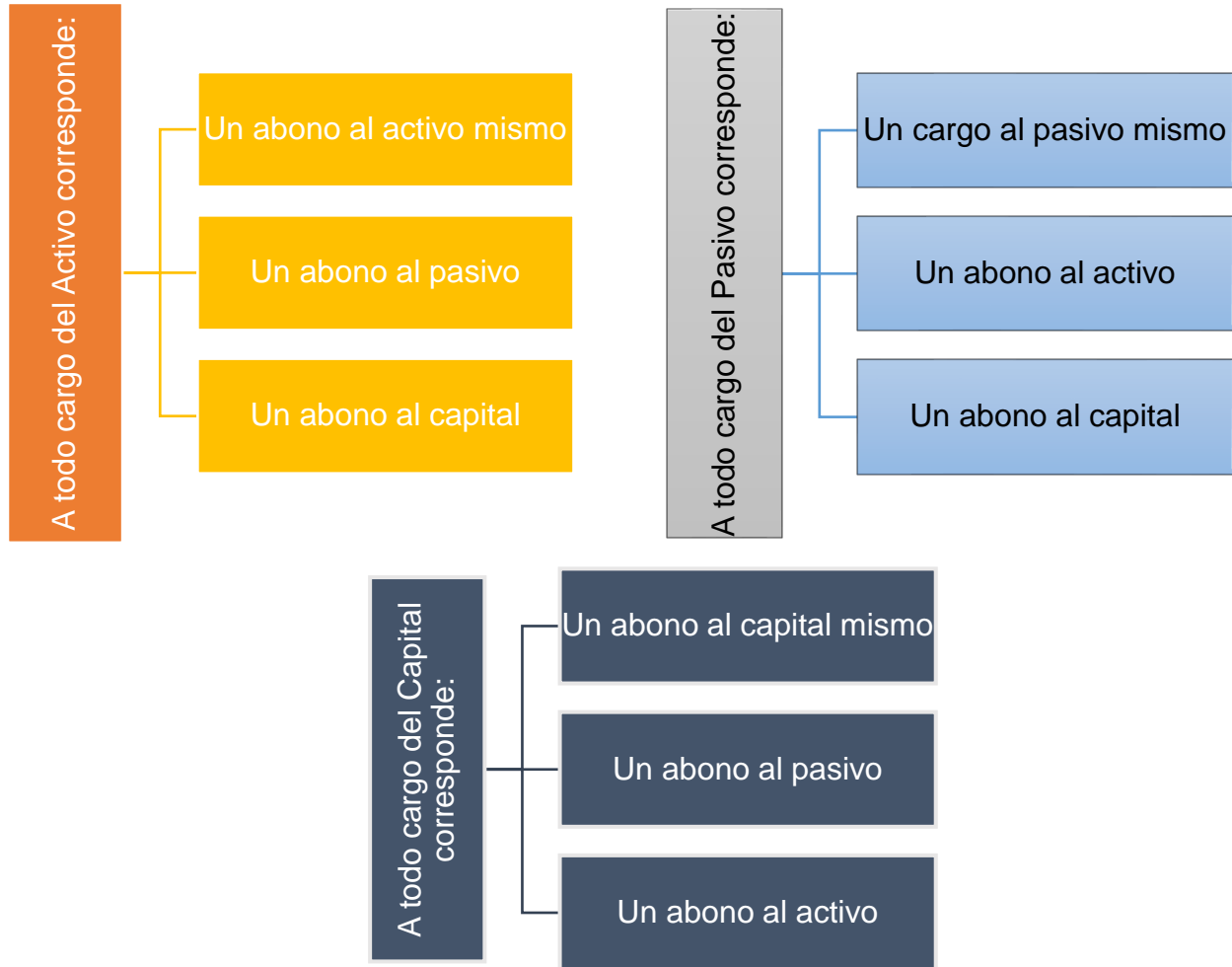


De acuerdo con las nueve reglas anteriores de la teoría de la partida doble puede decirse que:

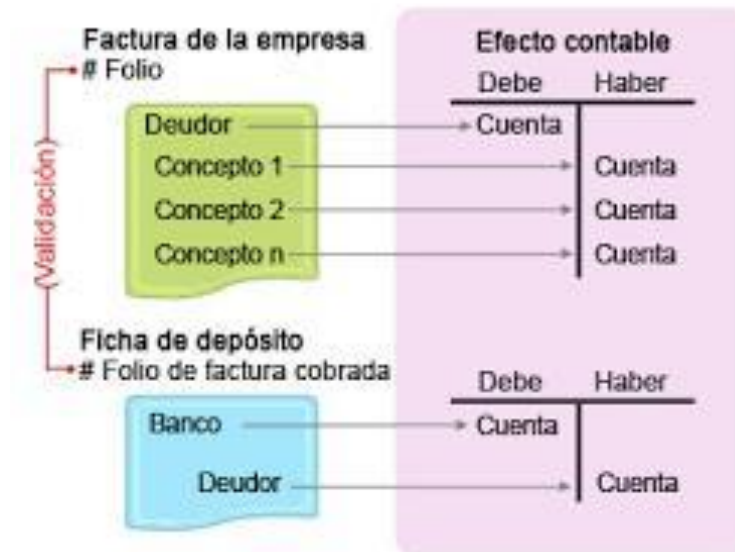
A todo cargo corresponde uno o más abonos

A todo abono corresponde uno o más cargos

Desde un punto de vista de terminología contable, se puede decir que las **Reglas del cargo y del abono de la partida doble son:**



Toda operación tiene un doble efecto sobre la ecuación contable y en particular sobre los conceptos que integran los estados financieros; desde el punto de vista de cargos y abonos, se resume de la siguiente manera:





Una cuenta se **carga** cuando:

- Aumentan los activos
- Disminuyen los pasivos
- Disminuye el capital
- Disminuyen los ingresos
- Aumentan los costos y gastos

Una cuenta se **abona** cuando:

- Disminuyen los activos
- Aumentan los pasivos
- Aumentan el capital
- Aumentan los ingresos
- Disminuyen los costos y gastos

Al tratarse de una herramienta de trabajo indispensable en el desarrollo e implantación de cualquier sistema contable, resulta importante que te familiarices con las principales cuentas que se manejan en una organización, el orden y la forma de agruparlas con base en su naturaleza en: cuentas de activo, cuentas de pasivo, cuentas de capital, cuentas de ingresos, cuentas de costos y cuentas de gastos.

Observarás que el activo se clasifica en activo circulante por la tendencia a convertirlo en efectivo en un periodo corto, así como pagos anticipados realizables a más tardar en un año; activo no circulante, formado por bienes tangibles cuyo uso se estima por un periodo prolongado y pagos anticipados a amortizar a largo plazo, así como los intangibles que también son propiedad de la entidad económica.

Comprenderás que el pasivo se clasifica en función a su vencimiento, en pasivo corto plazo que de acuerdo a su grado de exigibilidad su vencimiento es hasta un año; largo plazo que de acuerdo a su grado de exigibilidad excede el año, es decir de 366 días en adelante; y el pasivo diferido, para los conceptos que se consideran un pasivo en un momento determinado, pero que se convierten en ingresos con el transcurso del tiempo.



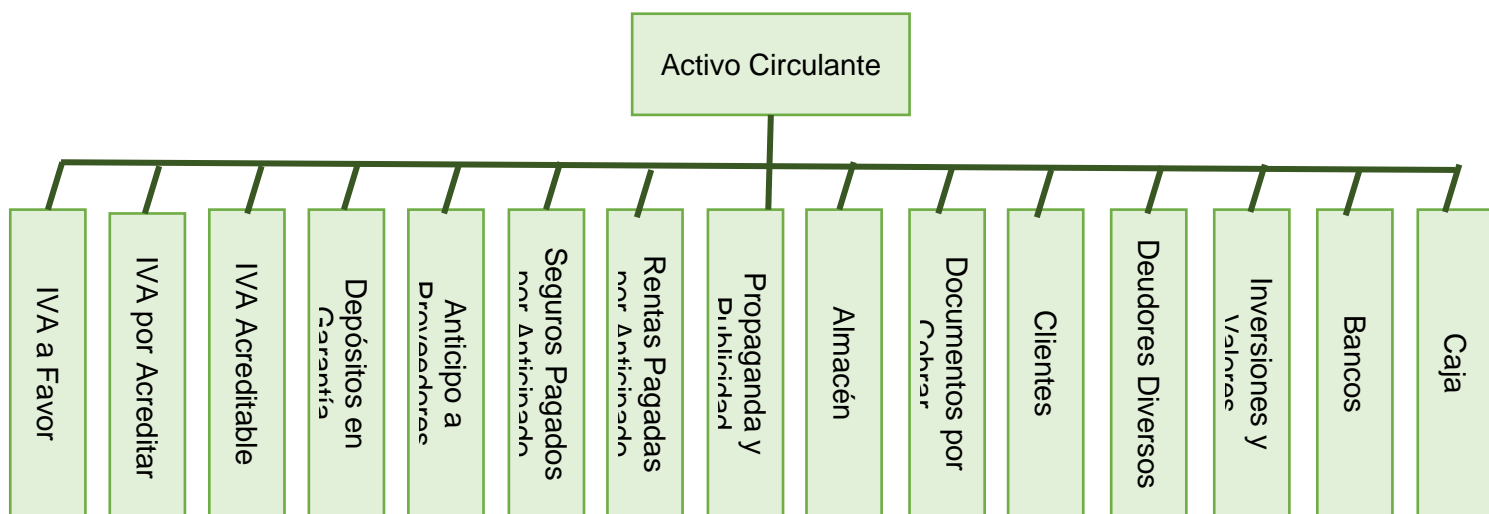
Al igual, observarás que las cuentas de capital se agrupan separando las aportaciones iniciales de los socios (capital social) de los resultados propios de cada ejercicio (utilidad o pérdida del ejercicio); que las cuentas de ingresos se clasifican en función a la actividad que dio origen a ese ingreso; que las cuentas de costo forman un solo grupo que representa el costo de los productos o servicios vendidos. Y que las cuentas de gastos se clasifican en grupos homogéneos, relativos a las principales funciones de toda organización, siendo estos gastos, ya sea erogaciones normales de la empresa o gastos esporádicos.

2.4.3. Cuentas de activo.

Los Activos son todos los bienes y derechos de una empresa y se presentan dentro del Balance General y se clasifican en dos Sub-rubros: Circulante y No Circulante:

El activo circulante se clasifica de acuerdo a su grado de disponibilidad, recuerda que como ya lo estudiaste en esta misma unidad se refiere a; lo que es más fácil convertirlos o realizarlos en papel moneda.

Las cuentas y el orden que incluyen el activo circulante se presentan en el siguiente esquema y posteriormente el estudio en el mismo orden de cada una de ellas.





Caja es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo Circulante**; su grado de disponibilidad es inmediato ya que está el papel moneda para realizar transacciones u operaciones con liquidez inmediata, es decir, se puede pagar al contado; y en ella se registra contablemente toda **entrada y salida de dinero en efectivo**, ya sea para el cobro que se hace a los cliente por las ventas que les realizamos o para el manejo del fondo de caja chica para realizar pagos menores o pequeños necesarios para el desarrollo de las actividades de la empresa.

Una característica importante es que, si en el Balance General se hace referencia a la **Caja**, físicamente debe existir ésta en la empresa.

Bancos es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo Circulante**; y su grado de disponibilidad es rápido ya que lo único que se necesita es girar un cheque acudir a una sucursal bancaria en donde se encuentre el dinero de la empresa a través de una cuenta de cheques e inmediatamente la institución bancaria convertirá en papel moneda ese título.

De acuerdo con la Ley del Impuesto Sobre la Renta todas las empresas deberán realizar sus operaciones a través de una cuenta bancaria, con la finalidad de que queden las evidencias sobre el dinero de la empresa. Por lo cual si en el balance general se señala la cuenta de banco la empresa tendrá que aperturar una cuenta en la institución crediticia de su preferencia.

Inversiones y Valores es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo Circulante**, ya que su grado de disponibilidad es muy rápido aclarando que depende del tiempo que se haya realizado o contratado la inversión esta puede ser diaria, a siete, catorce, veintiuno, veintiocho hasta 360 días.

La empresa puede invertir a través de un instrumento financiero, en alguna institución de la banca múltiple (Bancomer, Banamex, HSBC, Inbursa, Banorte, Banco Azteca, etcétera), el dinero excedente o que no va utilizar en un determinado tiempo con la finalidad de que le genere un interés, es decir, una cantidad excedente a su capital original.



Deudores Diversos es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo Circulante** y representa a todas aquellas personas físicas o morales que le deben a una empresa o entidad económica por conceptos distintos a la actividad preponderante de la empresa; es decir, por conceptos ajenos a la venta del producto que comercializa o servicio que ofrece.

Pueden ser los mismos empleados que deban a la empresa como deudores diversos porque adquirieron activo tangible usado (automóviles, escritorios, etcétera.) (Figura 7).



Figura 7. Ejemplo de empleados de una empresa

Clientes es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo Circulante** y que representa a todas aquellas personas físicas o morales que le deben a la empresa por concepto exclusivo a la actividad preponderante de la empresa, es decir, solo le deben por la compra de la mercancía o del servicio para lo cual fue constituida la empresa.

Documentos por Cobrar es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo Circulante** y representan todos aquellos títulos de créditos llamados pagarés que terceras personas, ya sean físicas o morales, firman a favor de la empresa y que quedan como una garantía documentada de un crédito que se les otorgo por motivo de ventas del producto de la actividad preponderante de la empresa (Figura 8).



PAGARÉ		No. 15	BUENO POR \$	2,000.00
En Cd. Altamirano, Gro.		a 10 de	Enero	de 2001.
Lugar y fecha de nacimiento		Pedro Torres		
Debe(mos) pagare(mos) incondicionalmente por este Pagaré a la orden de		Nombre de la persona a quien ha de pagarse		
en Cd. Altamirano, Gro.		10 de Febrero de 2000		
Lugar de pago		Fecha del pago		
la cantidad de:		Doe mil pesos 00/100 M.N.		
Valor recibido a mí (nuestra) entera satisfacción. Este pagaré forma parte de una serie numerada del 1 al 5 y todos están sujetos a la condición de que, al no pagarse cualquiera de ellos a su vencimiento, serán exigibles todos los que le sigan en número, además de los ya vencidos, desde la fecha de vencimiento de este documento hasta el día de su liquidación, causará intereses moratorios al tipo de 7 % mensual, pagadero en esta ciudad.				
Nombre y datos del deudor		Acepto(amos) y pagar(emos) a su vencimiento		
Nombre: Juan Aceves Martínez		 Firma(s)		
Dirección: Calle Hidalgo núm. 50				
Población: Cd. Altamirano, Gro. Tel. 241-90				

Figura 8. Ejemplo de un pagaré

Almacén es una cuenta del Balance General que se clasifica en el Activo Circulante y en él se registran las entradas y salidas de mercancía, los gastos inherentes o a consecuencia de la compra de estas mercancías, las rebajas y devoluciones sobre compra a precio de costo y sin IVA., siempre que se utilice el registro de mercancías por el Método de Inventarios Perpetuos.

En las organizaciones o instituciones dedicadas a ofrecer servicios de salud el término “Almacén” se utiliza subdividido como se presenta a continuación y algunos conceptos contables se utilizan dependiendo el nivel de servicio hospitalario:

- Artículos de oficina y electrónicos
- Artículos de limpieza para lavandería
- Artículos de ropería
- Artículos de cocina
- Artículos para farmacia
- Artículos para Rayos X
- Artículos para laboratorio clínico
- Artículos médico quirúrgico
- Artículos de limpieza para lavandería
- Artículos de ferretería, tlapalería y limpieza



El saldo y la naturaleza de la cuenta, no cambian, siguen siendo deudora y se carga y se abona por los mismos motivos que la cuenta de almacén, solo que se adecua a las necesidades específicas de las instituciones de salud.

Físicamente es el lugar donde se guardan, custodian y protegen los artículos que se producen o se compran para una futura venta o uso (Figura 9).



Figura 9. Ejemplo de un almacén de mercancía.

<https://osieec.osakidetza.eus/blog/nuevo-almacen-en-el-centro-de-salud-kabiez/>

Propaganda y publicidad es una cuenta del Balance General y se **clasifica** en el **Activo Circulante** y se refiere a todos aquellos pagos anticipados que realiza la empresa a razón de que sus productos o servicios sean anunciados en medios masivos de comunicación, tales como: televisión, radio, periódicos, internet, etcétera (Figuras 10 y 11).

Es un derecho que tiene la empresa de recibir el servicio ya que anticipadamente realizó el pago respectivo.

Una característica de la propaganda y publicidad es que las empresas que ofrecen este tipo de servicios no otorgan créditos, es decir, el pago siempre debe darse por anticipado para disfrutar de este beneficio.



Figura 10. Ejemplo de periódicos y revistas para la publicidad.



Figura 11. Ejemplo de medios de comunicación para la propaganda y publicidad.



Rentas Pagadas por Anticipado es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo Circulante** y se refiere a todos los pagos anticipados que realiza la empresa para que pueda disfrutar en tiempo y en espacio de un bien inmueble.

Es decir, se pagan anticipadamente uno, dos, tres meses o más hasta un año la renta de un bien inmueble llámese casa, oficina, edificio, accesoria, etc., y por ese tiempo el arrendador deberá dejar disfrutar el uso de ese inmueble (Figura 12).

En la práctica real es muy raro que esto suceda, es decir, solo se paga anticipadamente el mes de renta que empieza a correr y se realiza dentro de los primeros cinco días de ese mes.

Anticipar más meses le causaría una descapitalización a la empresa que se convertiría en una erogación (gasto) anticipado innecesario, lo recomendable es no retrasarse con el pago, pero realizarlo mensualmente dentro de las fechas límites que marca el contrato de arrendamiento.



Figura 12. Ejemplo de un inmueble para arrendamiento.

Seguros Pagados por Anticipado es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo Circulante** y se refiere a todas aquellas cantidades de dinero que la empresa paga anticipadamente a una compañía aseguradora, con la finalidad de proteger sus propiedades contra contingencias naturales o de delincuencia, a cambio de este pago la empresa en algún momento determinado que sucediera el siniestro tendrá el derecho de cobrar la prima de seguro que contrato.



Se dice que las empresas deben tener asegurado sus inversiones y que el mejor seguro es que no se utiliza.

Una característica de estos seguros es que las compañías que venden este servicio y/o beneficios (por ejemplo: AXA, INBURSA, Seguros Monterrey, Quálitas, etcétera.) no otorgan créditos, los pagos tiene que realizarse manera anticipada (Figura 13).



Figura 13. Ejemplo de diversas instituciones de seguros en México.

Anticipo a proveedores es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo Circulante** y se refiere a todas aquellas cantidades de dinero que entrega la empresa a sus proveedores a cuenta de futuras ventas que estos le realizaran a la empresa.

Por tanto, la empresa tiene el derecho de solicitar el bien o servicio en cualquier momento ya que anticipadamente ya dejó una cantidad de dinero a cuenta de este concepto.

Son todos aquellos pagos anticipados que la empresa realiza cuenta de futuras compras con sus proveedores.



Depósitos en garantía es una cuenta del Balance General se clasifica en el Activo Circulante y se refiere a todas aquellas cantidades de dinero que la empresa deja en garantía por un bien, producto o servicio y que posteriormente podrá recuperarlo, es decir, al final del contrato tendrá el derecho a que se le reembolse dicha cantidad.

La Ley del Impuesto al Valor Agregado IVA. señala que este impuesto tiene que ser pagado por el consumidor final del bien o servicio es por eso que se tiene que ir repercutiendo. A nivel nacional la tasa de este impuesto es del 16% y casi todos los bienes y servicios lo causan, excepto, por ejemplo, los honorarios de los servicios médicos (una consulta todos los demás servicios como la hospitalización si causa IVA.) no causan IVA., ni las pólizas de seguros de vida, y algunos alimentos de la canasta básica.

Determinar el IVA. se refiere a cuando el bien o servicio marca el precio, pero sin el IVA., para lo cual se procede a calcularlo, es decir, la cantidad por la tasa del impuesto que en este caso es del 16%.

Determinar IVA

Cantidad X 16%

Esto sucede cuando dice por ejemplo el producto te cuesta 1,000.00 más IVA. entonces para determinarlo tenemos que realizar la siguiente operación:

$$1,000.00 \times 16\% = 160.00 \text{ determinados de IVA}$$

En este ejemplo el precio de la mercancía fue de 1,000.00 más 160.00 de IVA. en total se pagó por esa compra 1,160.00

Desglosar el IVA. se refiere a cuando el bien o servicio marca el **precio, pero con el IVA.**, para lo cual se procede a desglosarlo, es decir, la cantidad entre la tasa del impuesto que en este caso es del 16% y se le agrega la unidad como en la siguiente ventana se muestra:

Desglosar el IVA. Cantidad \div 1.6=



Esto sucede cuando dice por ejemplo el producto te cuesta 1,000.00 con IVA. incluido entonces para desglosarlo tenemos que realizar la siguiente operación:

$$1,000.00 \div 1.16 = 862.07$$

En este ejemplo el IVA. ya está incluido por tanto la mercancía realmente costo 862.07 más 137.93 del desglose del IVA. da un total de 1,000.00 que es lo que se pagó por esta compra.

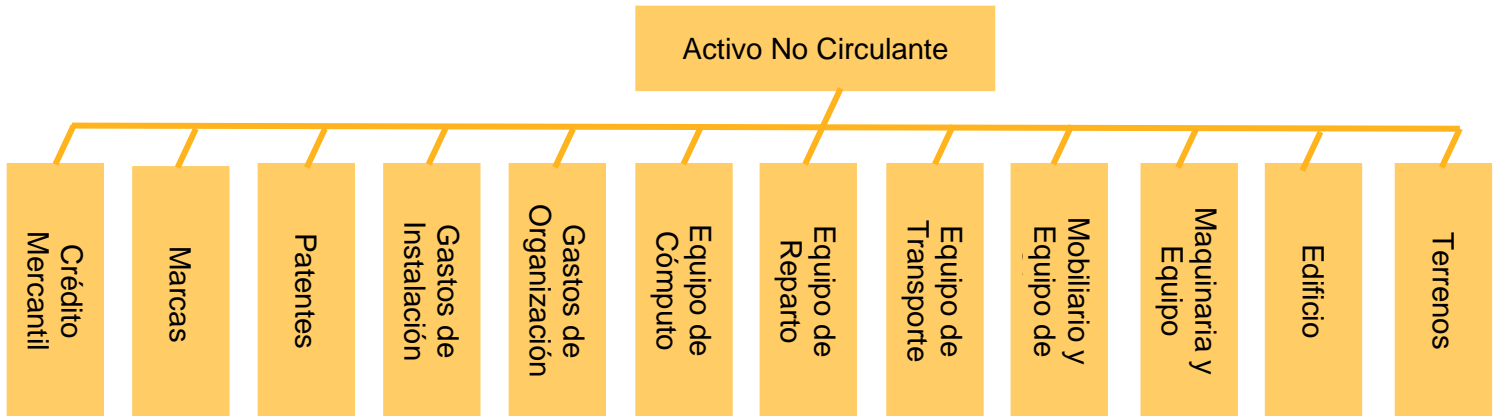
El **IVA. Acreditable** es aquel que la empresa registra cuando realiza **compras** de bienes, productos y servicios y la condición es que los **pague al contado**, es decir, de manera inmediata.

El **IVA. por Acreditable** es aquel que la empresa registra cuando realiza **compras** de bienes, productos y servicios, pero a **crédito en cuenta corriente** (sin garantía) o **crédito documentado** (pagarés), en este caso, la condición es que exista **un crédito**, es decir, que se pague en un futuro.

El **IVA. a Favor** se realiza al final de periodo y en el caso que el IVA. Acreditable sea mayor al IVA. Causado dará como resultado que la empresa no tiene que pagar al SAT porque determino IVA. a Favor.

El activo No Circulante se clasifica de acuerdo al valor y duración de sus inversiones permanentes o duraderas.

Las cuentas y el orden que incluyen el activo No Circulante se presentan en el siguiente esquema y posteriormente el estudio en el mismo orden de cada una de ellas.



Terrenos es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo No Circulante** y se refiere a todos los predios que están a nombre de la empresa, estos son una gran inversión y una característica importante es que es el único activo no circulante no se deprecia, es decir no baja su valor monetario, al contrario, sube su valor cada año por el efecto de la plusvalía.

Edificios es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo No Circulante** son todas aquellas construcciones (por ejemplo: casas, bodegas, edificios como tal, etc.) que están a nombre de la empresa, lógicamente deben estar contruidos sobre un terreno a nombre y propiedad de dicha empresa.

Normalmente dentro de estas construcciones se encuentran las oficinas, plantas, y departamentos de la empresa donde se desarrollan las actividades preponderantes y colaterales de la entidad económica.

Maquinaria y Equipo es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo No Circulante**. En las organizaciones o instituciones dedicadas a ofrecer servicios de salud se sustituye el término maquinaria y equipo por el de “Equipo Hospitalario” dentro del que se incluyen los siguientes activos, los cuales solo se presentan de manera enunciativa y no limitativa y además se debe considerar el nivel de servicio hospitalario: Biombos, burós, camas hospitalarias eléctricas y manuales, camilla, camillas de transferencia, carros de emergencia, Aparatos de Rayos X,



electrocardiógrafos, electro estimuladores, equipo de diagnóstico médico, gabinetes, aparato de ultrasonidos, vitrinas, basculas, mastógrafos, tomógrafos, aparatos para endoscopias, etc.

El saldo y la naturaleza de la cuenta, no cambia, siguen siendo deudora y se carga y se abona por los mismos motivos que la cuenta de maquinaria y equipo, solo que el nombre se adecua a las necesidades específicas de las instituciones de salud (Figura 14).



Figura 14. Tomógrafo.

Mobiliario y Equipo de Oficina es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo No Circulante** y se refiere a todos aquellos muebles que requiere la empresa para el desarrollo de sus actividades; por ejemplo, escritorios, archiveros, libreros, sillas y sillones, fotocopiadoras, el aparato conmutador, la sumadora, los estantes, las salas de espera para los clientes, muebles para la atención de pacientes o usuarios, etcétera (Figura 15).



Figura 15. Ejemplo de mobiliario para consultorio médico.



Equipo de transporte es una cuenta del Balance General que se clasifica en el Activo No Circulante y se refiere a todos aquellos automóviles y autobuses propiedad de la empresa y que se utilizan exclusivamente para el traslado del personal (Figura 16).

En el caso de los automóviles estos se asignan normalmente a los empleados de alta gerencia para el desarrollo de las funciones directas de la empresa y el logro de los objetivos.



Figura 16. Ejemplo de un automóvil parte del equipo de transporte de una empresa.

Equipo de reparto es una cuenta del Balance General que se clasifica en el Activo Circulante. En las organizaciones o instituciones dedicadas a ofrecer servicios de salud se sustituye el término equipo de reparto por el de “Equipo de traslado” dentro del que se incluyen los siguientes conceptos: ambulancias terrestres y aéreas (Figura 17).

El saldo y la naturaleza de la cuenta no cambian, siguen siendo deudora y se carga y se abona por los mismos motivos que la cuenta de equipo de reparto, solo que se adecua a las necesidades específicas de las instituciones de salud.



Figura 17. Ejemplo de ambulancias terrestres y aéreas.



Equipo de cómputo es una cuenta del Balance General se **clasifica** en el **Activo No Circulante** y está integrado por el valor de las computadoras, laptops, fax modem, impresoras, plotters, etc., que los utiliza la empresa para el desarrollo de sus actividades (Figura 18).

Cabe aclarar que los consumibles (por ejemplo, tintas, cartuchos, etc.) no entran en esta clasificación.



Figura 18. Ejemplo de una computadora como parte del equipo de cómputo.

Gastos de organización es una cuenta de Balance General que se **clasifica** en el **Activo No Circulante** y se refiere a todas aquellas erogaciones que realiza la empresa antes de iniciar su operación preponderante, es decir, antes de iniciar a vender sus productos u ofrecer sus servicios.

Esos gastos o erogaciones son necesarios para realizar todos los trámites para la constitución de la empresa, por ejemplo, se pueden mencionar los honorarios del notario público y el pago de los derechos y licencias, etcétera.

Un dato importante es que tanto los **gastos de organización** como los gastos de instalación son los **únicos gastos que se incluyen en el balance general**, porque son preoperatorios, es decir, antes de iniciar con las actividades propias de la institución o centro de atención.

Gastos de instalación es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo No Circulante** y se refiere a todas aquellas erogaciones que realiza la empresa antes de iniciar su actividad preponderante, estas erogaciones se utilizan para las adecuaciones físicas del inmueble, con la finalidad de que la empresa tenga unas instalaciones adecuadas para el desarrollo de sus actividades.



Un dato importante es que tanto los gastos de organización como los **gastos de instalación** son los **únicos gastos que se incluyen en el balance general**, porque son preoperatorios, es decir, antes de realizar la primera venta o servicio.

Patentes es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo No Circulante** y se refiere a todas aquellas formulas, recetas, partituras, letra de canciones, prototipos, etc., que son propiedad de la empresa y que las utiliza para la fabricación del producto que va a vender o comercializar.

Una característica de estas patentes es que solo las podrá fabricar y explotar económicamente la empresa que se declara dueña de estas, para ello deberá realizar el trámite de patentado para que no le puedan realizar un plagio de esta propiedad tangible o intelectual.

Marcas es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Activo No Circulante** y se refiere a todos aquellos nombres con los que se conoce a los productos que la empresa comercializa y que se vuelven importantes en la preferencia del público consumidor (Figura 19).

Estas marcas son únicas y propiedad de la empresa y nadie más puede utilizarlas, le da un valor económico muy alto a la empresa.



Figura 19. Ejemplo de marcas de distintas instituciones.

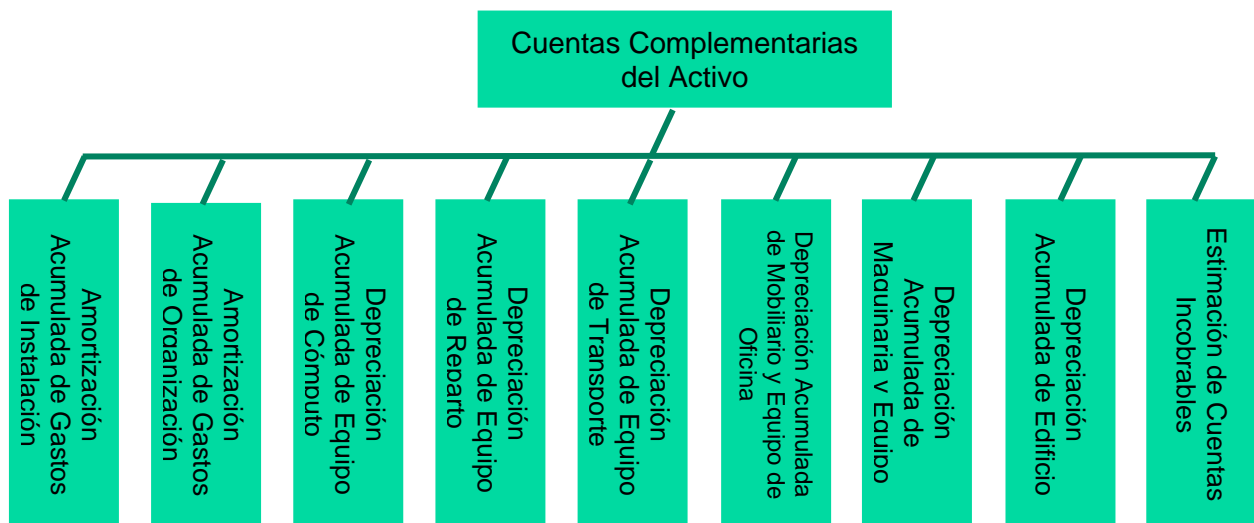
Crédito mercantil es una cuenta del Balance General se **clasifica** en el **Activo No Circulante** y se refiere al prestigio que ha adquirido un producto, una marca o una empresa, y que gracias a ello goza de la preferencia del público consumidor y sus ingresos y utilidades aumenta y se posiciona como una empresa líder en el mercado.



En otras palabras, es la preferencia del público por consumir la marca o el producto o acudir a la atención de un servicio, y en muchas ocasiones ni siquiera requiere de publicidad, es por la gran tradición que tiene en el mercado.

Cuentas complementarias del activo (Estimación de cuentas incobrables, depreciaciones y amortizaciones).

La función de las cuentas complementarias del activo es disminuir el valor original de los activos con la única finalidad de presentar cifras reales en los estados financieros.



Estimación de Cuentas Incobrables es una cuenta que pertenece al Balance General y que se presenta como una cuenta complementaria del activo, cuyo saldo y naturaleza es deudora y aumenta cuando se abona, pero nunca se carga.

Esta cuenta se refiere a todas aquellas cantidades de dinero que la empresa no puede recuperar, normalmente son por concepto de la venta de la mercancía, y que tiene que registrarla contablemente como una pérdida para descontarlo del impuesto sobre la renta a su cargo, y darlo de baja de las cuentas por cobrar que tiene registradas ya sea en la cuenta de clientes, documentos por cobrar o deudores diversos, con la finalidad de presentar cifras reales y que se cumpla la veracidad como cualidad de la información financiera (Figura 20).



El registro contable que debe realizarse es cargo a gastos de venta con abono a la estimación de cuentas incobrables.

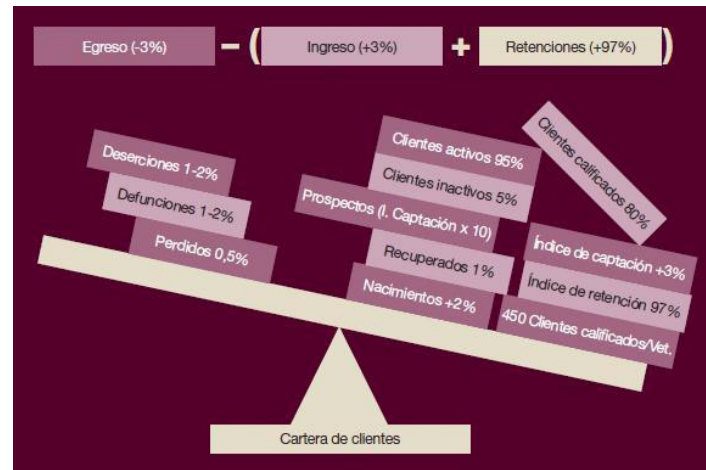


Figura 20. Ejemplo de cuentas no recuperadas dentro de las empresas.

Las Depreciaciones Acumuladas son cuentas que pertenecen al Balance General que se clasifica como cuenta complementaria del activo, su característica es que son de saldo y naturaleza acreedora que aumentan cuando se abonan y nunca se cargan, ya que un gasto es irreversible; y se coloca exactamente abajo del activo no circulante que se trate.

El registro contable de las depreciaciones representa la baja de valor monetario que sufren las inversiones tangibles y duraderas de la empresa; por ejemplo el edificio, la maquinaria y equipo, el mobiliario y equipo de oficina, el equipo de reparto, el equipo de transporte, el equipo de cómputo.

La depreciación es un gasto por el uso o por el transcurso del tiempo que no requiere la salida de dinero en ese momento, pero que contablemente se tiene que ver reflejado.

Por ejemplo:

- ✓ Si se **deprecia** el **edificio** el asiento contable es cargo a gastos de venta y/o gastos de administración con abono a la depreciación acumulada del edificio.
- ✓ Si se **deprecia** la **maquinaria y equipo** el asiento contable es cargo a los gastos de producción y abono a la depreciación acumulado de maquinaria y equipo.
- ✓ Si se **deprecia** el **mobiliario y equipo de oficina** se carga a los gastos de administración y/o a los gastos de venta y se abona a la depreciación acumulada de equipo de oficina.



- ✓ Si se **deprecia** el **equipo de transporte** se carga a gastos de venta y/o a los gastos de administración y se abona a la depreciación acumulada de equipo de transporte.
- ✓ Si se **deprecia** el **equipo de reparto** se carga a los gastos de venta (únicamente a estos gastos ya que se utiliza para repartir y vender las mercancías objeto de la actividad preponderante de la empresa) y se abona a la depreciación acumulada de equipo de reparto.
- ✓ Si se **deprecia** el **equipo de cómputo** se carga a gastos de venta y/o administración y se abona a la depreciación acumulada de equipo de cómputo.

Las **Amortizaciones Acumuladas** son cuentas que pertenecen al Balance General que se **clasifica como cuenta complementaria del activo**, su característica es que son de saldo y naturaleza acreedora que aumentan cuando se abonan y nunca se cargan, ya que un gasto por un pago anticipado por su uso o por el transcurso del tiempo es irreversible; y se **coloca** exactamente **abajo del activo no circulante que se trate**.

El registro contable de las amortizaciones representa el gasto de un pago anticipado que se haya hecho para gozar en tiempo o en servicio de alguna situación, esto sucede por ejemplo cuando se va amortizando los pagos anticipados realizados para los gastos de organización de la empresa, o para los gastos de instalación y adecuaciones del espacio físico de la empresa, la amortización por el transcurso del tiempo de las rentas o los seguros pagados por anticipado.

La amortización es un gasto; de todos aquellos derechos que anticipadamente pago la empresa y que por el uso de los mismo y/o transcurso del tiempo; que no requiere la salida de dinero en ese momento, pero que contablemente se tiene que ver reflejado.

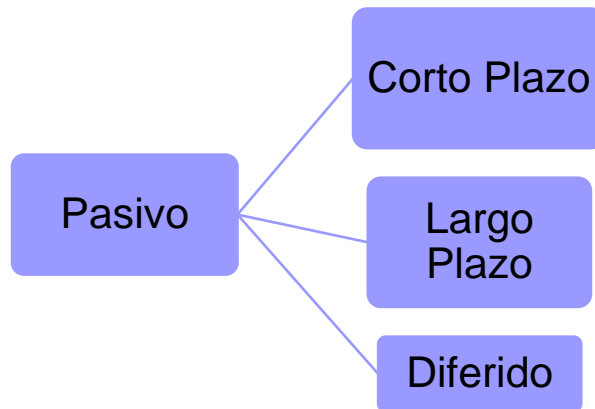
Por ejemplo:

- ✓ Se pagan todos los honorarios y cantidades necesarias para constituir la empresa a lo que se le llama gastos de organización, el asiento contable para registrar la **amortización** es cargo a los gastos de administración y/o gastos de venta y se abona a la **amortización acumulada de gastos de organización**.
- ✓ Se realizan los pagos para adecuar las instalaciones físicas de la empresa antes de iniciar sus actividades preponderantes, el asiento contable para registrar la **amortización** es cargo a gastos de venta y/o gastos de administración y se abona a la **amortización acumulada de gastos de instalación**.



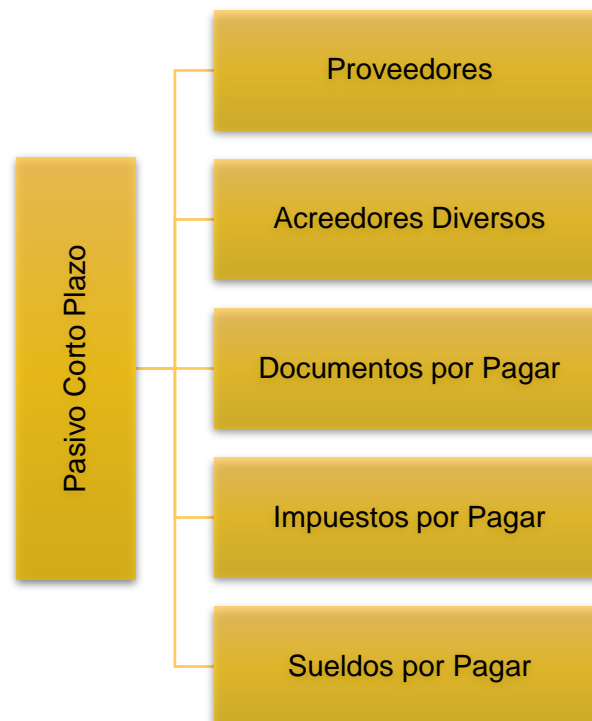
2.4.4. Cuentas de pasivo

Los Pasivos son todas las deudas y obligaciones de una empresa y se presentan dentro del Balance General y se clasifican en tres Sub-rubros: Corto Plazo, Largo Plazo y Diferido



El **pasivo a corto plazo** se **clasifica de acuerdo a su grado de exigibilidad**, recuerda que como ya lo estudiaste en esta misma unidad se refiere a; lo que tiene mayor prontitud de ser pagado.

Las cuentas y el orden que incluyen el **pasivo a corto plazo** se presentan en el siguiente esquema y posteriormente el estudio en el mismo orden de cada una de ellas.





La característica es que es un crédito que la empresa tendrá que cubrir a una fecha determinada y que lo garantizó a un tercero por medio de un pagaré el cual es un título de crédito y conlleva cumplir en tiempo y forma con el pago del mismo para evitar las consecuencias legales que este genera (Figura 22).



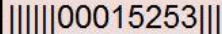
		Domicilio Oficina Avada Ronda 7 03600 ELDA	Denominación de la entidad y oficina librada	CCC IBAN	Entidad 9999	Oficina 4170	DC 70	N° de Cuenta 3910257890	
					ES46 9999 4170 70 3910257890				
Datos de la cuenta librada, habitualmente código cuenta									
Vencimiento	7 de Marzo de 2013			EUROS	// 2,458 //				
Fecha de vencimiento del pagaré, esto es, momento a partir del cual puede hacerse efectivo					Por este pagaré me comprometo a pagar el día de vencimiento indicado				
					Importe en cifras				
A: EUROS	LUIS SÁNCHEZ MAESTRE			Persona a la que debe realizarse el pago (tomador)					
Dos mil cuatrocientos cincuenta y ocho					Importe del pagaré expresado en letras				
Fecha y lugar de emisión del pagaré					ELDA a 7		de Enero		de 2013
					Lugar y fecha de emisión				
SERIE:	8,734,570,0		N°:	7500,4					
Identificación del pagaré. N° y Serie									
					Firma autógrafa				
					00015253		1235^^^012365423		Identificación del pagaré para una lectura codificada del documento

Figura 22. Ejemplo de un pagaré.

Impuestos por Pagar es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Pasivo a Corto Plazo** son deudas a corto plazo que la empresa tiene con las autoridades recaudatorias del país (por ejemplo, a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a las receptorías Estatales y Municipales; al Instituto Mexicano del Seguro Social, al INFONAVIT, etc.) y que tendrá que pagarlas normalmente y como fecha límite el día 17 del siguiente mes al que fueron generados o retenidos dichos impuestos. Por ejemplo, la empresa tiene la obligación; siempre y cuando sea una persona moral; de retener el I.S.R. a los trabajadores por concepto de sueldos, entonces la empresa tiene que pagar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; a través del Sistema de Administración Tributaria; esas cantidades el 17 del siguiente mes, tal y como se menciona al inicio de este párrafo.



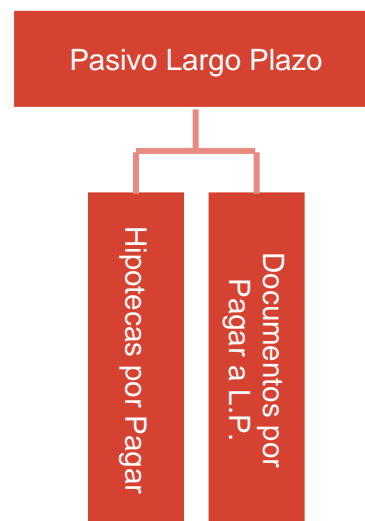
El **IVA. Causado** es aquel que la empresa repercute (cobra al cliente) cuando realiza **ventas** de bienes, productos y servicios y la condición es que los **cobre al contado**, es decir, de manera inmediata.

El **IVA. Traslado** es aquel que la empresa registra cuando realiza **ventas** de bienes, productos y servicios, pero a **crédito en cuenta corriente** (sin garantía) o **crédito documentado** (pagarés) en este caso, la condición es que exista **un crédito**, es decir, que se cobre en un futuro.

El **IVA. por Pagar** se realiza al final de periodo y en el caso que el IVA Acreditable sea menor al IVA Causado dará como resultado que la empresa tendrá que pagar al SAT la diferencia pendiente y se llama IVA por Pagar.

El **pasivo a largo plazo** se **clasifica de acuerdo a su grado de exigibilidad**, debe ser mayor a un año a 366 días en adelante, muchas de estas deudas pueden tardar en ser pagadas más de veinte o treinta años.

Las cuentas y el orden que incluyen el **pasivo a largo plazo** se presentan en el siguiente esquema y posteriormente el estudio en el mismo orden de cada una de ellas.





Documentos por Pagar es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el **Pasivo a Largo Plazo** son deudas que ha contraído la empresa con terceras personas; normalmente son personas morales (instituciones bancarias); y firman una serie de pagarés; estos tienen vencimiento mensual; y exceden los doce meses, entonces la empresa tendrá que estar pagando durante varios meses esa deuda adquirida, normalmente estas deudas tienen vencimiento como mínimo de tres a cinco años y hasta los treinta años en algunos casos (Figura 23).

Por ejemplo, si la empresa compra un camión para el reparto de sus mercancías es casi seguro que la operación se pactará a 36 o 48 meses, por el monto económico, entonces mensualmente tendrá que estar pagando un pagaré de “X” cantidad para ir liquidando ese compromiso, y como excede el año de exigibilidad se clasifica a largo plazo.

PAGARÉ	Num. UNICO	Bueno por \$ 250.000.00
En <u>México D.F</u> a <u>7</u> de <u>Enero</u> de <u>20</u> <u>13</u>		
<small>Lugar y fecha</small>		
Debe(mos) y pagare(mos) en forma incondicional este Pagaré a la orden de <u>Facundo Fernandes Fuentes</u>		
<small>Nombre de la persona</small>		
en <u>Jalapa Veracruz</u> el <u>20 de febrero de 2013</u>		
<small>Lugar del pago</small> <small>Fecha de pago</small>		
La cantidad de:		
DOCIENTOS CINCUENTAMIL PESOS m/n 00/100		
<small>Valor recibido en mi (nuestra) satisfacción. El presente forma parte de una serie numerada del 1 al _____ quedando sujetos a que se agregue un interés moratorio de _____% mensual en caso de no pagarse en el término establecido (el interés se pagará junto al principal) y se adjuntarán todos los gastos que por su cobro se adjunten.</small>		
Nombre del deudor: <u>Gilberto Barranco Chavez y Cintya Fonseca Figueroa</u>		ACEPTO
Dirección: <u>Av. Matamoros # 225 col Pato C.P 546532</u>		
Población: <u>México D.F</u> Teléfono: <u>55-33-XX-XX-03</u>		
		FIRMAS
<small>letradecambio.net</small>		

Figura 23. Ejemplo de un pagaré.

Hipotecas por Pagar es una cuenta del Balance General y se **clasifica** en el **Pasivo a Largo Plazo** son préstamos que la empresa solicita a una institución bancaria, por lo menos le va a llevar de veinte a treinta años el pago de este crédito y para que se lo puedan otorgar debe dejar en garantía la propiedad de un bien inmueble; puede ser una casa, un edificio, una construcción propiedad de la empresa.



Mientras dure el tiempo del préstamo el bien inmueble queda en gravamen y la empresa no puede vender, donar, regalar esa propiedad hasta que la institución bancaria que otorgo el crédito lo libere porque ya cobro la totalidad de dicho préstamo, es decir, el capital y los intereses respectivos.

En el **pasivo diferido** se **clasifica todos los pagos anticipados** que la empresa recibió de sus clientes a cuenta de futuras ventas y/o servicios y por lo cual tiene la obligación de cumplirlos en el momento que lo estipule el contrato o se haya pactado con el cliente.

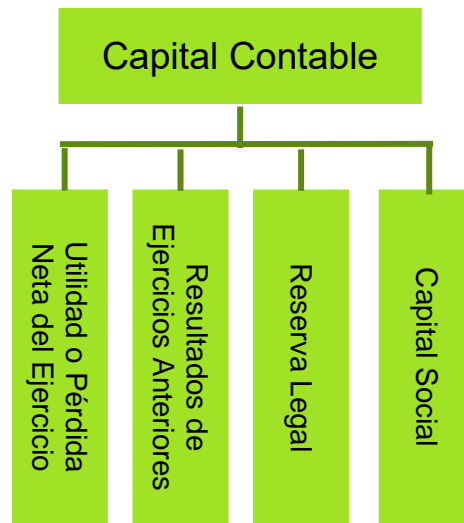


Anticipo de Clientes es una cuenta del Balance General y se **clasifica** en el **Pasivo Diferido** son todas aquellas cantidades de dinero que la empresa recibe por parte de sus clientes a cuenta de futuras ventas de bienes o servicios que le va a realizar en un futuro.

Por ejemplo, si la empresa es una compañía de seguros y cobro anticipadamente un año por una póliza para garantizar el equipo de transporte de otra empresa y alguno de los automóviles es chocado o robado, la aseguradora tendrá que pagar el daño ya que cobro anticipadamente al cliente este tipo de servicios.

2.4.5. Cuentas de capital.

El Capital Contable es un rubro del Balance General que integra el patrimonio de la empresa en el que se incluye las aportaciones de los socios y el incremento que ha tenido a través de la obtención de las utilidades de la empresa y en algunos casos el decremento del capital por pérdidas en algún ejercicio contable. El Capital Contable está integrado por las siguientes cuentas:



Capital Social es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el rubro del **Capital Contable** y son aquellas aportaciones que los socios o accionistas de la empresa realizan como parte del patrimonio y la inversión original y permanente con la que debe contar la empresa.

Las aportaciones de los socios pueden ser en dinero o en especie; en el caso de esta última pueden ser terrenos, edificios, maquinaria, patentes, marcas, etc.; con las que aportara una persona para convertirse en socio de esta entidad económica.

El capital social puede estar dividido en capital social fijo y capital social variable, el primero debe estar permanente dentro de la sociedad y no se puede retirar hasta la disolución de la empresa o atendiendo lo que dicen los estatutos de la misma; en el caso del capital social variable la aportación puede cambiar anualmente dependiendo el voto y decisión de los socios autorizados en las juntas de accionistas (Figura 24).



Figura 24. Ejemplo de junta de accionistas.



Reserva Legal es una cuenta del Balance General que se **clasifica** en el rubro del **Capital**

Contable es una cantidad de dinero con la que obligatoriamente debe contar la empresa para que en caso de quiebra o alguna contingencia cuente con recursos para el pago de las deudas con las autoridades recaudatorias de impuestos en México.

Esta reserva legal está regulada por la Ley de Sociedades Mercantiles y Cooperativas en la que señala que por lo menos debe contar con un 5% del total de su capital (Figura 25).



Figura 25. Ejemplo de reserva legal.

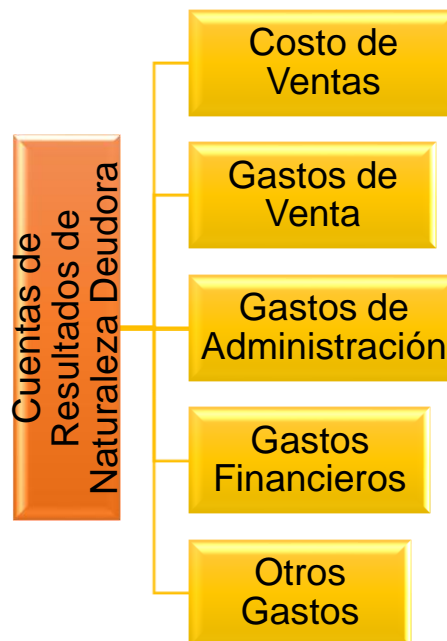
Las cuentas de **Resultados de Ejercicios Anteriores** y de **Utilidad o Pérdida Neta del Ejercicio**; son cuentas del Balance General que se clasifican en el **rubro del Capital Contable** su función es incrementar el capital de la empresa en caso de haber obtenido ganancia, y disminuir el capital en el caso que el resultado haya sido una pérdida. Estos traspasos quedan vigentes todo el ejercicio contable siguiente y al terminar se lleva a acumulado a los resultados anteriores.



2.4.6. Cuentas de resultados costos y gastos.

Las Cuentas de Resultados de Naturaleza Deudora están integradas por los costos y gastos necesarios para el desarrollo de las actividades en la empresa.

Son de saldo y naturaleza deudora aumentan cuando se cargan y disminuyen cuando se abonan.



Costo de Ventas; es una cuenta que pertenece al Estado de Resultados que se **clasifica** como una **cuenta de saldo y naturaleza deudora de resultados;** representa la cantidad económica que la empresa paga por la adquisición de la mercancía.

El costo de ventas como su nombre lo dice es lo que le cuesta a la empresa comprar o fabricar la mercancía, y por supuesto, esa mercancía tiene que venderla a un precio más alto al cliente para obtener una utilidad. (Figura 26).

El costo de ventas tiene una característica importante se debe recuperar ya que debe incluirse en el precio de ventas más el margen de la utilidad que pretende obtenerse por la venta de esta mercancía.

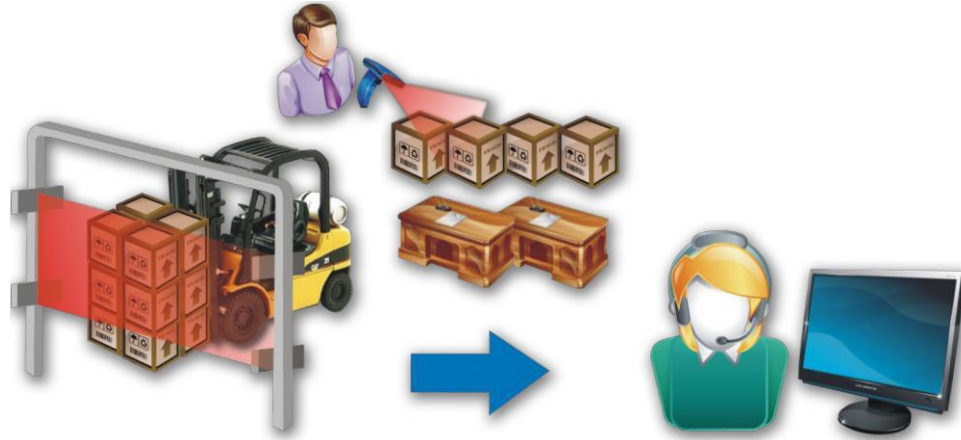


Figura 26. Ejemplo de costo para la adquisición de mercancía.

Los **Gastos de Venta** y los **Gastos de Administración**; son cuentas del Estado de Resultados y se clasifican como **cuentas de saldo y naturaleza deudora de resultados**; son todas aquellas erogaciones que la empresa tiene que cubrir para que se pueda dar la operación de la entidad económica.

Son gastos indirectos pero necesarios en estos dos conceptos se incluyen, por ejemplo: los sueldos, salarios, vacaciones, aguinaldo, arrendamiento del local, servicio telefónico, servicio de energía eléctrica, artículos de limpieza, botiquín, papelería, donativos, honorarios, mantenimiento a los equipos de transporte de reparto, viáticos, gastos de representación etcétera (Figura 27).

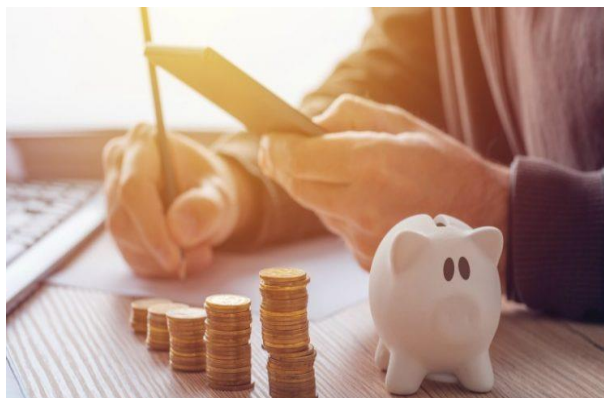


Figura 27. Ejemplo de control de los gastos de los departamentos de ventas y administración.



Los **Gastos Financieros**; es una cuenta del Estado de Resultados se **clasifica** como una **cuenta de saldo y naturaleza deudora de resultados**; son todas aquellas erogaciones que tiene que efectuar la empresa por distintos servicios, comisiones e intereses bancarios a las instituciones que pertenecen al Sistema Financiero Mexicano (Figura 28).

Las instituciones que pertenecen al Sistema Financiero Mexicano son: la Banca Comercial (bancos, Bancomer, Banamex, Inbursa, etcétera.), Casas de Cambio, Bolsa Mexicana de Valores, Arrendadoras Financieras, Almacenes Generales de Depósito, Afianzadoras, Aseguradoras, la Banca de Desarrollo (Nacional Financiera, BANCOMEX).



Figura 28. Ejemplo de instituciones pertenecientes al Sistema Financiero Mexicano

Los **Otros Gastos**; es una cuenta del Estado de Resultados se **clasifica** como una **cuenta de saldo y naturaleza deudora de resultados**; son aquellos que realiza la empresa, pero de manera muy ocasional o esporádica, es decir, no son constantes, pero puede suceder.

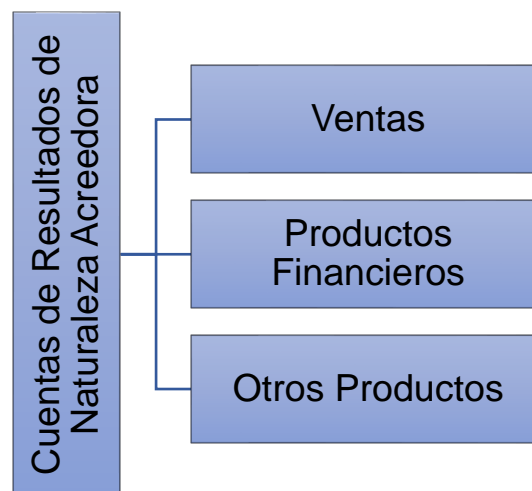
Por ejemplo, si a consecuencia de un sismo se derrumba la barda de la empresa tendrá que pagarse a una empresa para desalojar el cascajo. Estas situaciones no ocurren a menudo, pero cuando así es se debe contabilizar a través de esta cuenta.



2.4.7. Cuentas de resultados de ingresos.

Las **Cuentas de Resultados de Naturaleza Acreedora** están integradas por los ingresos que obtiene la empresa, y sus ingresos son las ventas o servicios (obtenidos de la actividad preponderante de la empresa) los productos financieros (intereses ganados de instituciones que pertenecen al Sistema Financiero Mexicano) y otros ingresos (ganados por la venta del desperdicio, de activos no circulante tangibles obsoletos, etc.).

Son de saldo y naturaleza acreedora aumentan cuando se abonan y disminuyen cuando se cargan.



Las **Ventas**; es una cuenta del Estado de Resultados y se **clasifican** dentro de las **cuentas de saldo y naturaleza acreedora de resultados**; son los ingresos preponderantes o principales que tiene la empresa, son los obtenidos por el origen de su actividad para la cual fue constituida la empresa.

Es el ingreso exclusivo por la venta de los productos o mercancías, o por la prestación del servicio que ofrece. De este ingreso dependen las utilidades que pueda lograr la entidad económica (Figura 29).



Figura 29. Ejemplo de ventas en una empresa.

Los **Productos Financieros**; es una cuenta del Estado de Resultados se **clasifica** en las **cuentas de saldo y naturaleza acreedora de resultados**; son todas aquellas ganancias que la empresa obtiene de las instituciones que pertenecen al Sistema Financiero Mexicano, es decir, por ejemplo, intereses ganados por tener una inversión a plazo.

Las inversiones se pueden pactar a plazos desde siete días hasta los 360 días, y a través de distintos instrumentos financieros que ofrecen las instituciones bancarias (Figura 30).



Figura 30. Ejemplo de inversiones y cobro de intereses.



Los **Otros Productos**; es una cuenta del Estado de Resultados se **clasifica** en las **cuentas de saldo y naturaleza acreedora de resultados**; son todos aquellos ingresos que la empresa obtiene por conceptos distintos a su actividad preponderante. Por ejemplo, por la venta de activo no circulante tangible inservible u obsoleto, por la venta de desperdicio, etcétera (Figura 31).



Figura 31. Ejemplo de activos no circulantes obsoletos.

Cierre de la unidad.

¡MUY BIEN!

Has concluido la Unidad 2

Hagamos un resumen de lo aprendido

En esta unidad estudiaste sobre dos de los Estados Financieros básicos; el Balance General también conocido como Estado de Situación Financiera o Estado de Posición Financiera, el cual es un estado financiero estático y en él se presentan los activos (bienes y derechos), los pasivos (deudas y obligaciones) y el capital contable (patrimonio). También revisaste la información sobre el Estado de Resultados también conocido como Estado de Actividades o Estado de Pérdidas y



Ganancias, se presenta por un periodo determinado, es un estado financiero dinámico y en él se incluyen todos los costos, gastos e ingresos para determinar las utilidades o en el peor escenario las pérdidas que tenga la empresa o institución.

Se abordó el tema de la partida doble y las nueve reglas que la integran, la teoría señala que a todo cargo corresponde uno o más abonos y a todo abono corresponde uno o más cargos. Así como el estudio de la cuenta su saldo, su naturaleza y su estructura.

Finalmente se hizo referencia a cada una de las cuentas que integran los dos estados financieros tanto el balance general como el estado de resultados, como se presentan dentro de ellos y un esquema de mayor por cada una de ellas en donde indica por qué motivos se carga y abona, su saldo y su naturaleza.

Los estados financieros son la máxima representación de la información financiera y se utilizan para la toma de decisiones siempre pensando en mejorar y hacer crecer a la entidad económica. Dichos estados financieros son emitidos conforme a las normas de información financiera.

El balance general es uno de los estados financieros básicos, muestra la situación financiera de la empresa a una fecha determinada y al aplicar la ecuación de dualidad económica se está utilizando la teoría de la partida doble. Este estado permite detectar el origen y aplicación de los recursos de la entidad.

El patrimonio neto que será el eje clave del Balance general es el resultado entre lo que la empresa tiene, aquello que debe y, por ende, lo que auténticamente se posee, es decir, el estado final de su contabilidad.

El estado de resultados permite tomar las decisiones más convenientes para la empresa, acordes a su plan de largo plazo. Permite analizar el monto de las utilidades obtenidas en un periodo contable

Las empresas que realizan actividades mismas que tienen que registrar contablemente a través de una serie de conceptos denominados cuentas, y estas son específicas, pormenorizadas y adecuadas para cada una de las operaciones a registrar. La intención de las cuentas es que su concepto se adecue a la actividad que la institución realiza para tener como reporte final los estados financieros y tomar decisiones trascendentales para la ella.



Fuentes de consulta.



- Consejo Mexicano De Normas De Información Financiera. (2021). *Normas de Información Financiera Profesional 2021*. (16.a ed.). IMCP.
- Elizondo, L., A. (2003). *Proceso contable 2: contabilidad fundamental*. Thomson.
- Elizondo, L., A. (2003). *Proceso Contable 3: Contabilidad del Activo y Pasivo*. Thomson.
- Lara, F., E. (2008). *Primer curso de contabilidad*. Trillas.
- Flores, L. E., & Ramírez, L. L. (2017). *Segundo Curso De Contabilidad*. Trillas.
- Castro, L. P. (2005). *Contabilidad básica I*. Exodo.
- Romero, L., Á. J. (2006). *Al Principios de Contabilidad*. McGraw-Hill Education.

Bibliografía complementaria.

- Horngren, C. T., Harrison, W. T., & Bamber, L. S. (2022). *Contabilidad*. Pearson.
- Ley del Impuesto al Valor Agregado. Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado. Última reforma publicada DOF 25-09-2014.
https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/regley/Reg_LIVA_250914.pdf
- Pellegrino, F. (2001). *Introducción a la contabilidad general*. UCAB.



Pombo, J. (2017). *Contabilidad General*. Paraninfo.

Prieto, F., J. L. (1955). *Especulaciones contables*.

Lista de citas de Imágenes.

Figura 1. Ejemplo de Estados Financieros. Anónimo. (Sin fecha). Ejemplo de Estados Financieros.

http://actualicese.com/_ig/img/fotos/calculadora-cifra-cuenta1.jpg

Figura 2. Ecuación del Balance General. Fernández, E.. (2021, 10 febrero)

<https://www.profesoraelisafernandez.com/la-ecuacion-patrimonial-estatica-y-dinamica/>

Figura 3. Ejemplo de activos no circulantes de una empresa. Anónimo. (Sin fecha). Ejemplo de activos no circulantes de una empresa.

<http://www.pymempresario.com/wp-content/uploads/2013/11/Activos-Fijos.jpg>

Figura 4. Balanza mostrando mayores pasivos y menores pasivos. Anónimo. (2017, 08 abril).

<http://cuentascontablesnunez.blogspot.com/2017/04/cuentas-nominales.html>

Figura 5. Ejemplo del capital de los socios o accionistas en la empresa. Anónimo. (Sin fecha).

<http://4.bp.blogspot.com/-kC3GdfPUm80/T-AiMxQTYJI/AAAAAAAAAGA/ctOPmDmqNjw/s1600/capital.gif>

Figura 6. Ejemplo de una cuenta contable. Anónimo. (Sin fecha).

<https://salejandrasanchez.files.wordpress.com/2014/11/esquema-de-mayor.png>

Figura 7. Ejemplo de empleados de una empresa. Anónimo. (Sin fecha). Ejemplo de empleados de una empresa.

<http://www.loquequierasya.com/wp-content/uploads/2014/07/personal-empresa.jpg>

Figura 8. Ejemplo de un pagaré. Anónimo. (Sin fecha).

<http://www.webquestcreator2.com/majwq/ver/ver/21238>

Figura 9. Ejemplo de un almacén de mercancía. Anónimo. (2016, 29 junio).

<https://osieec.osakidetza.eus/blog/nuevo-almacen-en-el-centro-de-salud-kabiez/es/>



Figura 10. Ejemplo de periódicos y revistas para la publicidad. Anónimo. (Sin fecha).

<http://4.bp.blogspot.com/-GkRPdWwN17w/Ts0mrt-RtDI/AAAAAAAAAAk/TEESbYrej68/s1600/imagen-post2.jpg>

Figura 11. Ejemplo de medios de comunicación para la propaganda y publicidad. Tangram. (2014, 12 junio). Ejemplo de medios de comunicación para la propaganda y publicidad.

<https://www.tangrapublicidad.es/blog/posibles-medios-de-comunicacion-en-una-estrategia-publicitaria/>

Figura 12. Ejemplo de un inmueble para arrendamiento. Anónimo. (Sin fecha)..

<http://1.bp.blogspot.com/-UK3oxyTzC0g/UhCzYz0wv3I/AAAAAAAAIrY/0KyFBWtWZnc/s1600/Seguros+para+empresaja.jpg>

Figura 13. Ejemplo de diversas instituciones de seguros en México. Mundo político. (2015).

<https://muropolitico.mx/2015/03/03/baja-nivel-de-confianza-en-las-aseguradoras/>

Figura 14. Ejemplo de equipo médico, Tomógrafo. Anónimo. (Sin fecha).

<https://clinicauros.com/clinica-uros-imbatable-en-tomografia-axial-computarizada-en-la-region/>

Figura 15. Ejemplo de mobiliario para consultorio. Blesmed Mobiliario Médico, (Sin fecha).

<https://www.blesmed.com.mx/producto/juego-de-consultorio-premium-plus/>

Figura 16. Ejemplo de un automóvil parte del equipo de transporte de una empresa. Anónimo. (Sin fecha).

<https://www.dw.com/es/tesla-retira-48442-coches-en-china-al-hallar-piezas-defectuosas/a-55396399>

Figura 17. Ejemplo de ambulancias terrestres y áreas. AIRONE Ambulance (Sin Fecha).

<http://www.aironeambulance.com/ambulanciaaerea/ambulanciaaerea-preguntas.html>

Figura 18. Ejemplo de una computadora como parte del equipo de cómputo. Orendaine, F. (2020, 26 mayo) <https://www.altonivel.com.mx/tecnologia/las-mejores-computadoras-de-escritorio-2020/>

Figura 19. Ejemplo de marcas de distintas instituciones. Anónimo. (Sin fecha)

<https://www.premionacionaldesalud.org/contacto/>

Figura 20. Ejemplo de cuentas no recuperadas dentro de las empresas. Barrios, G., V., Verrier, C., O. (2013, 05 julio) <https://www.portalveterinaria.com/animales-de-compania/articulos/24031/la-cartera-de-clientes-el-activo-mas-valioso-y-iii.html>



- Figura 21. Ejemplo de mercancías proporcionadas por un proveedor. Distribuidora Nacional Medica del Rio. (Sin fecha) <https://www.facebook.com/medicadelrio/>
- Figura 22. Ejemplo de un pagaré. Anónimo. (Sin fecha). Ejemplo de un pagaré. <https://luismasanchezmaestre.files.wordpress.com/2014/08/pagare-1.png>
- Figura 23. Ejemplo de un pagaré. Anónimo. (Sin fecha). <http://letradecambio.net/wp-content/uploads/2013/01/Pagar%C3%A9-lleeno-Mancomunado.jpg>
- Figura 24. Ejemplo de junta de accionistas. Enagás. (Sin fecha). <https://www.enagas.es/enagas/es/AccionistasEInversores>
- Figura 25. Ejemplo de reserva legal. Anónima. (Sin fecha). <http://image.slidesharecdn.com/patrimonioyreser-121013173104-phpapp01/95/patrimonio-y-reservas-11-728.jpg?cb=1350149553>
- Figura 26. Ejemplo de costo para la adquisición de mercancía. Anónimo. (Sin fecha). http://1.bp.blogspot.com/-csjv4KmRzdl/UYKue-1qY4I/AAAAAAAAADA/4onJ-2SgxWY/s1600/control_inventarios_img.png
- Figura 27. Ejemplo de control de los gastos de los departamentos de ventas y administración. Tiempo de negocios (2018, 22 enero) <https://tiempodenegocios.com/control-de-gastos/>
- Figura 28. Ejemplo de instituciones pertenecientes al Sistema Financiero Mexicano. OpenPay. (2017). <https://openpaymx.wordpress.com/tag/tarjeta/>
- Figura 29. Ejemplo de ventas en una empresa. Anónimo. (Sin fecha). Ejemplo de ventas en una empresa. <http://3.bp.blogspot.com/-9kqEWLGXzYk/UESlqJJWVHI/AAAAAAAAADE/A3Qd4pcuips/s400/ventas.jpg>
- Figura 30. Ejemplo de inversiones y cobro de intereses. Mahmud, F. (2017, 18 febrero) <https://m.theindependentbd.com/printversion/details/81322>
- Figura 31. Ejemplo de activos no circulantes obsoletos. Anónimo. (Sin fecha). Ejemplo de activos no circulantes obsoletos. <http://interreciclaje.com/user-images/logotipos/791.jpg>