

CONTABILIDAD PARA NO CONTADORES

CONTABILIDAD PARA NO CONTADORES

Segunda edición

Gerardo Guajardo Cantú

Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey
Campus Monterrey

Nora E. Andrade de Guajardo

Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey
Campus Monterrey



MÉXICO • BOGOTÁ • BUENOS AIRES • CARACAS • GUATEMALA • MADRID • NUEVA YORK
SAN JUAN • SANTIAGO • SAO PAULO • AUCKLAND • LONDRES • MILÁN • MONTREAL
NUEVA DELHI • SAN FRANCISCO • SINGAPUR • ST. LOUIS • SIDNEY • TORONTO

Director General México: Miguel Ángel Toledo Castellanos
Editor sponsor: Jesús Mares Chacón
Coordinadora editorial: Marcela I. Rocha Martínez
Editora de desarrollo: Karen Estrada Arriaga
Supervisor de producción: Zeferino García García

CONTABILIDAD PARA NO CONTADORES

Segunda edición

Prohibida la reproducción total o parcial de esta obra,
por cualquier medio, sin la autorización escrita del editor.



DERECHOS RESERVADOS © 2012, 2005, respecto de la segunda edición por
McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

A Subsidiary of *The McGraw-Hill Companies, Inc.*

Prolongación Paseo de la Reforma 1015, Torre A,
Piso 17, Colonia Desarrollo Santa Fe,
Delegación Álvaro Obregón,
C.P. 01376, México, D.F.

Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, Reg. Núm. 736

ISBN 13: 978-970-10-6938-7

(ISBN: 978-970-10-4667-8 de la primera edición)

All rights reserved

1234567890

10987654321012

Impreso en México

Impreso por Programas Educativos S.A. de C.V.

Printed in Mexico

Printed by Programas Educativos S.A. de C.V.

Dedicatoria

A nuestros hijos:

Gerardo, Daniel, Norita y Mauricio.

Contenido

Acerca de los autores	xi	Tipos de contabilidad	31
Presentación	xii	Contabilidad financiera	32
Prólogo	xiii	Contabilidad fiscal	32
		Contabilidad administrativa	32
Capítulo 1 El mundo de los negocios y la información financiera	1	Diferencias entre las contabilidades financiera y fiscal	32
Introducción	2	Diferencias entre las contabilidades financiera y administrativa	33
La era de la información	2	Características básicas de la información financiera	34
Organizaciones económicas	2	Normas de información financiera	34
Objetivo de las organizaciones económicas	3	Importancia de las normas de información financiera	34
Tipos de organizaciones económicas	3	Organismos emisores de las normas de información financiera	35
Organizaciones económicas lucrativas	7	International Accounting Standards Board (IASB)	35
Empresas de servicios	7	Consejos emisores de normas locales (nacionales) de información financiera	35
Empresas comercializadoras de bienes o mercancías	7	Proceso de elaboración de normas de información financiera	36
Empresas manufactureras o de transformación	7	Normas internacionales de información financiera	36
Empresas de giros especializados	8	Normas de información financiera y los organismos reguladores del mercado de valores	37
Formas de organización de las entidades económicas lucrativas	11	Las normas de información financiera y las empresas públicas	38
Persona física	11	Las normas de información financiera y las compañías privadas	38
Sociedades mercantiles	11	Las normas de información financiera y las pequeñas y medianas empresas (pymes)	38
Sociedades anónimas	13	Las normas de información financiera y las empresas de giros especializados: sector financiero	39
Sociedades anónimas y fuentes de financiamiento	14	Perspectivas de las normas internacionales de información financiera	39
Mercado de valores	14	La profesión contable	39
Sociedades mercantiles públicas	15	Ejercicio profesional independiente de la contaduría	40
Sociedades mercantiles privadas	16	Ejercicio profesional dependiente de la contaduría	40
Pequeñas y medianas empresas (pymes)	17	Certificación del contador público	40
Toma de decisiones en el mundo de los negocios	17	Resumen	40
Resumen	18	Actividades de reafirmación de conceptos	41
Actividades de reafirmación de conceptos	19		
Capítulo 2 Normas de información financiera	27		
Introducción	28		
Información y toma de decisiones	28		
El sistema de información en las organizaciones económicas	28		
Tipos de usuarios	29		
Usuarios externos	29		
Usuarios internos	31		

Capítulo 3 Marco conceptual de la información financiera	49	Clasificaciones de la presentación de costos y gastos	90
Introducción	50	Estado de variaciones en el capital contable	91
Marco conceptual de la información financiera	50	Estado de variaciones en el capital contable y toma de decisiones	92
Objetivo de la información financiera	50	Elementos del estado de variaciones en el capital contable	92
Características básicas de la información financiera	51	Estado de situación financiera	94
Utilidad	51	Estado de situación financiera y toma de decisiones	94
Confiabilidad	51	Elementos del estado de situación financiera	94
Oportunidad	52	Estado de flujos de efectivo	98
Postulados básicos de la información financiera	52	Estado de flujos de efectivo y toma de decisiones	98
Presentación razonable y cumplimiento de las normas de información financiera	53	Elementos del estado de flujos de efectivo	98
Sustancia económica	53	Notas a los estados financieros	100
Entidad económica	53	Dictamen de los auditores independientes	101
Negocio en marcha	53	Resumen	102
Devengación contable	53	Actividades de reafirmación de conceptos	103
Asociación de costos y gastos con ingresos	54		
Valuación	54	Capítulo 5 Ciclo de elaboración de los estados financieros	125
Dualidad económica	54	Introducción	126
Consistencia	54	Descripción del proceso de elaboración de estados financieros	126
Conceptos básicos de la información financiera	56	Identificación y análisis de las transacciones de negocios	127
Activo	56	Registro	127
Pasivo	56	Clasificación	134
Capital	57	Ajustes	136
Ingresos	57	Ilustración del ciclo de elaboración de los estados financieros (caso: empresa de servicios)	138
Gasto	57	Módulo 1. Registro de transacciones	138
Utilidad	57	Módulo 2. Ajustes	145
Pérdida	57	Módulo 3. Estados financieros	147
Ecuación contable básica	58	Módulo 4. Procedimiento de cierre	148
Ejemplo del efecto de las transacciones de negocios en la ecuación contable	59	Resumen	148
Estados financieros básicos	64	Apéndice I. Asientos de ajuste	149
Estado de resultados	64	Ajustes a las cuentas de ingresos	149
Estado de variaciones en el capital contable	64	Ajustes a las cuentas de gastos	151
Estado de situación financiera o balance general	64	Apéndice II. Procedimientos de cierre	155
Estado de flujos de efectivo	64	Cierre de cuentas de ingresos	155
Resumen	64	Cierre de cuentas de gastos	155
Actividades de reafirmación de conceptos	65	Cierre de la cuenta de pérdidas y ganancias	155
		Cierre de la cuenta de dividendos	155
Capítulo 4 Estados financieros	83	Balanza de comprobación al cierre	155
Introducción	84	Actividades de reafirmación de conceptos	156
Importancia de los estados financieros	84		
Estados financieros básicos	84		
Interrelaciones entre los estados financieros básicos	85		
Estado de resultados	85		
Estado de resultados y toma de decisiones	87		
Elementos del estado de resultados	88		

Capítulo 6 Información financiera para empresas comerciales y manufactureras ..	173
Introducción	174
Operación de las empresas comerciales y manufactureras	174
Empresas comerciales	174
Empresas manufactureras	174
Particularidades de la información financiera de las empresas comerciales y manufactureras	175
Sistemas de registro de inventario	175
Ingresos	176
Costos	178
Estado de resultados de empresas comerciales y manufactureras	186
Resumen	188
Apéndice I. Ejemplificación de las principales transacciones de ventas	189
Autotek, S.A.	189
Apéndice II. Ejemplificación de las principales transacciones de compras	190
Actividades de reafirmación de conceptos	191
Capítulo 7 Efectivo y equivalentes de efectivo	205
Introducción	206
Efectivo y equivalentes de efectivo	206
Importancia de la administración del efectivo	207
Control interno del efectivo	207
Fondo de caja chica	208
Efectivo en bancos	208
Conciliación bancaria	209
Principales reglas de valuación y presentación de la partida de efectivo	212
Inversiones disponibles	213
Costo de adquisición	214
Instrumentos de inversión	214
Principales reglas de valuación y presentación de las inversiones disponibles	216
Uso de la información de efectivo disponible para la toma de decisiones	217
Resumen	218
Actividades de reafirmación de conceptos	218
Capítulo 8 Capital de trabajo: cuentas por cobrar, inventarios y cuentas por pagar	233
Introducción	234
Cuentas por cobrar	234
Clientes	234

Cuentas incobrables	235
Registro contable de las cuentas incobrables ..	235
Métodos para estimar las cuentas incobrables ..	236
Cancelación de cuentas incobrables	237
Documentos por cobrar	238
Pagaré	238
Cálculo de intereses	239
Fecha de vencimiento del documento	240
Valor al vencimiento	240
Principales reglas de valuación y presentación de cuentas por cobrar	240
Inventarios	241
Métodos de valuación	242
Valuación del inventario	242
Comparación entre los métodos de valuación de inventarios	246
Consistencia en los métodos de valuación	246
Principales reglas de valuación y presentación de inventarios	247
Cuentas por pagar	247
Cuentas por pagar a proveedores	247
Acreedores diversos	248
Documentos por pagar a corto plazo	249
Principales reglas de valuación y presentación de cuentas por pagar	250
Uso de la información del capital de trabajo para la toma de decisiones	250
Resumen	251
Actividades de reafirmación de conceptos	252
Capítulo 9 Activo fijo e intangible	267
Introducción	268
Clasificación del activo operacional	268
Activo fijo	268
Determinación del costo de adquisición de los activos fijos	269
Vida útil y valor residual	271
Depreciación de activos fijos	272
Métodos de depreciación	272
Presentación de los activos fijos en el estado de situación financiera	274
Reparaciones <i>versus</i> adaptaciones y mejoras	275
Baja de activos fijos	276
Recursos naturales	277
Principales reglas de valuación y presentación de los activos fijos	278
Activos intangibles	278
Determinación del costo de los activos intangibles	279
Amortización de activos intangibles	279
Presentación de los activos intangibles	280

Patente	280	Metodología para la elaboración del estado financiero	333
Amortización de la patente	281	Elaboración del estado de flujos de efectivo	334
Franquicias	281	Metodología para la elaboración del estado de flujos de efectivo	336
Marcas registradas	281	Ejemplificación de la elaboración del estado de flujos de efectivo	338
Derechos de autor	282	Aplicación de la metodología para la elaboración del estado de flujos de efectivo por el método indirecto	340
Crédito mercantil	282	Aplicación de la metodología para la elaboración del estado de flujos de efectivo por el método directo	343
Licencias y permisos	282	Resumen	345
Principales reglas de valuación y presentación de los activos intangibles	284	Actividades de reafirmación de conceptos	346
Uso de la información de activos operacionales para la toma de decisiones	284		
Resumen	285	Capítulo 12 Análisis financiero	369
Actividades de reafirmación de conceptos	285	Introducción	370
Capítulo 10 Fuentes de financiamiento: pasivo y capital	299	El informe financiero	370
Introducción	300	Modelo de informe financiero	370
Pasivo	300	Elementos del informe financiero	371
Pasivo a largo plazo	301	Estados financieros básicos, notas, dictamen del auditor y análisis financiero	371
Créditos bancarios con garantía hipotecaria	302	Estados financieros básicos	371
Obligaciones por pagar	303	Estado de variaciones en el capital contable	373
Utilización de la información de pasivo en la toma de decisiones	306	Contenido del estado de situación financiera	375
Capital contable	306	Notas a los estados financieros	382
Clasificación del capital contable	306	Dictamen del auditor	382
Proceso de emisión de acciones	308	Análisis de indicadores financieros	383
Acciones comunes	309	Análisis financiero	384
Acciones preferentes	309	Clasificación del sistema de indicadores financieros	385
Registro de la emisión de acciones	310	Aplicación del sistema de indicadores financieros	385
Utilidades retenidas	312	Cálculo de indicadores financieros del caso FEMSA, S.A.B. para el año 2010	386
Dividendos	312	Limitaciones del análisis de indicadores financieros	388
Utilización de la información de capital contable en la toma de decisiones	313	Análisis vertical (base 100)	389
Resumen	314	Análisis horizontal (tendencias)	390
Actividades de reafirmación de conceptos	314	Resumen	390
Capítulo 11 Estado de flujos de efectivo	329	Actividades de reafirmación de conceptos	391
Introducción	330	Glosario	411
Medición de la liquidez y rentabilidad en las organizaciones	330	Índice analítico	417
Administración del efectivo	331		
Estado de flujos de efectivo	332		
Elementos del estado de flujos de efectivo	332		

Acerca de los autores

Gerardo Guajardo Cantú

Es egresado de la licenciatura en Contaduría Pública y de la licenciatura en Sistemas en Computación Administrativa por el Tecnológico de Monterrey, Campus Monterrey. Es Contador Público certificado por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, además de maestro en Ciencias Contables por la Universidad de Illinois, Estados Unidos de Norteamérica. Tiene un diploma de Estudios Avanzados en Economía Aplicada por la Universidad Complutense de Madrid y la UNED en España, así como un doctorado en Gobierno y Administración Pública por la Universidad Complutense de Madrid, España.

A lo largo de su carrera de más de 30 años en el Tecnológico de Monterrey se ha desempeñado como profesor en el Departamento Académico de Contabilidad y Finanzas de 1978 a la fecha, del cual fue director de 1988 a 1989, así como director de la licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas de 1983 a 1988.

Desde noviembre de 2003 es director fundador de la Maestría en Gestión Pública Aplicada y profesor de la Escuela de Graduados en Administración Pública (EGAP) del Tecnológico de Monterrey, en la que imparte cursos de Finanzas Públicas. A partir de febrero del 2007 se desempeña como director asociado de dicha escuela.

Ha publicado cuatro libros sobre contabilidad y finanzas con McGraw-Hill Interamericana Editores, entre los que destaca *Contabilidad financiera*, ya en su quinta edición, misma que ha recibido diversos reconocimientos.

Ha impartido un sinnúmero de conferencias y cursos en universidades y organismos tanto mexicanos como extranjeros sobre temas de información financiera y finanzas públicas.

Desde 1985 se desempeña como consultor, actividad que le ha permitido participar en proyectos de diversas organizaciones del sector público y privado.

A lo largo de su fructífera carrera ha recibido diversos reconocimientos tales como profesor distinguido de Contaduría Pública otorgado por el Instituto de Contadores Públicos de Nuevo León, México y un doctorado *Honoris Causa* en Contaduría Pública por la Universidad Andrés Bello de la República de El Salvador.

Nora E. Andrade de Guajardo

Se graduó como Contadora Pública en el Tecnológico de Monterrey, Campus Monterrey, y en esa misma institución obtuvo su maestría en Administración.

En el transcurso de su carrera de más de 25 años en el Tecnológico de Monterrey, se ha desempeñado como profesora del Departamento Académico de Contabilidad y Finanzas desde 1985. A partir del 2005 es profesora de la maestría en Administración de la Universidad Virtual del Tecnológico de Monterrey.

Cuenta con la certificación de técnicas didácticas para la enseñanza de la contabilidad otorgada por el Tecnológico de Monterrey.

De 1984 a 1992 desempeñó diversos puestos del área de contraloría y finanzas en diversas organizaciones comerciales. Desde 1992 se desempeña como Consultora Senior en G. Guajardo y Asociados, S.C., firma consultora en sistema de información y optimización de procesos, habiendo participado en proyectos en diversas organizaciones del sector público y privado.

Con McGraw-Hill Interamericana Editores ha publicado dos libros sobre contabilidad y finanzas, entre los que destaca *Contabilidad financiera*, el cual mencionamos cuenta con una quinta edición y ha recibido diversos reconocimientos.

Además, ha impartido conferencias y cursos en universidades y organismos sobre temas de información financiera.

Presentación

Tengo nuevamente el honor de poner a su consideración la más reciente edición de *Contabilidad para no contadores*, de la autoría del profesor Gerardo Guajardo Cantú, y ahora también con la coautoría de la profesora Nora E. Andrade de Guajardo.

Esta segunda edición actualiza las fortalezas de esta obra y plasma en el aprendizaje de la información financiera las experiencias profesionales y docentes de los profesores Guajardo.

Es motivo de gran orgullo constatar que la nueva edición incorpora de forma innovadora las normas internacionales de información financiera, las más recientes normas de información financiera emitidas en México en los últimos años, así como los lineamientos de gobierno corporativo que rigen la administración de las empresas.

Una característica distintiva de esta edición es el énfasis que hace en los aspectos del análisis y la utilización de información financiera para la toma de decisiones, así como el procedimiento de elaboración.

Un acierto de esta nueva edición es la referencia constante a la información financiera presentada por empresas públicas como medio de ilustrar las aplicaciones prácticas de los conceptos aprendidos, así como la incorporación de nuevas secciones de problemas al final de cada capítulo, mediante los cuales los lectores podrán poner en práctica sus conocimientos.

Estoy seguro que esta obra de los profesores Guajardo facilitará significativamente el proceso de enseñanza-aprendizaje de la contabilidad financiera para los no contadores al poner en manos de profesores y estudiantes un libro innovador, actualizado y práctico.

Profesor David Noel Ramírez Padilla

Rector del Tecnológico de Monterrey

Ponemos a consideración de los profesores y estudiantes de la información financiera la segunda edición de *Contabilidad para no contadores*, la cual se ve enriquecida ahora por la valiosa coautoría de la profesora Nora E. Andrade de Guajardo, quien cuenta con amplia experiencia profesional en el área y con una destacada trayectoria académica de más de 25 años en la impartición de clases de Contabilidad y Finanzas en el Tecnológico de Monterrey.

La presente edición incorpora cambios fundamentales como la referencia a las normas internacionales de información financiera, subrayando su aplicación en Latinoamérica; un uso más estratégico de la información financiera para apoyar los procesos de toma de decisiones en las organizaciones económicas; una sólida relación entre la información financiera y los requisitos de gobierno corporativo en las empresas; nuevas normas de información financiera en el caso mexicano, y ejemplos ilustrativos de información financiera de empresas globales con fuerte presencia en Latinoamérica.

En relación con las actividades de reforzamiento, al final de cada capítulo se incorpora toda una nueva sección de problemas y ejercicios, una sección guiada de consultas en internet acerca de situaciones particulares relativas a la información financiera de empresas públicas y una sección dedicada a tener una visión de negocios desde la perspectiva de la información financiera. Igualmente, el libro va acompañado de una página web totalmente rediseñada con diversos recursos de temas específicos para que el lector tenga oportunidad de aprender también directamente de ellos. Dichas secciones se refieren a reflexiones introductorias al tema, cápsulas de información y noticias relevantes acerca de la información financiera y del mundo de los negocios.

La bibliografía que se empleó en la elaboración de este libro es la siguiente: IFRS 2011 (International Financial Reporting Standards) emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board), London UK, 2011; NIF 2011 (Normas de Información Financiera) emitidas por el CINIF (Consejo Mexicano de Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera), Mexico, 2011.

Descripción por capítulos

Capítulo 1 Proporciona una introducción del contexto en el que opera la contabilidad financiera dentro del mundo de los negocios, identificando los diferentes tipos de organizaciones económicas e incorporando desarrollos recientes del gobierno corporativo.

Capítulo 2 Revisa los diferentes tipos de usuarios y usos de la información financiera, así como la importancia de las normas de información financiera en los diferentes tipos de organizaciones económicas y los organismos emisores de normas a nivel internacional y local.

Capítulo 3 Estudia el marco conceptual de la información financiera a la luz de las normas internacionales y de las normas mexicanas identificando los postulados básicos, las características básicas, los conceptos básicos y los EEFF básicos.

Capítulo 4 Analiza a detalle el contenido y la presentación de los cuatro estados financieros básicos.

Capítulo 5 Ilustra de forma detallada el ciclo de elaboración de información financiera en el caso de las empresas de servicios.

Capítulo 6 Examina los requisitos de información financiera en el caso de las empresas comerciales y manufactureras.

Capítulos del 7 al 10 Revisan a detalle las partidas más relevantes que integran los estados financieros, identificando la normatividad internacional. La distribución de esta parte del libro queda de la siguiente forma:

Capital de trabajo

- Capítulo 7: Efectivo e inversiones temporales
- Capítulo 8: Cuentas y documentos por cobrar, inventarios y cuentas por pagar

Recursos a largo plazo

- Capítulo 9: Activos fijos e intangibles

Fuentes de financiamiento

- Capítulo 10: Pasivo a largo plazo y capital contable
- Capítulo 11: Estado de flujo de efectivo a la luz de la normatividad internacional

Capítulo 12 Revisa el análisis de los estados financieros con base en diversas herramientas y enfoques de análisis.

Complementos

En cuanto a apoyos didácticos para el profesor, esta nueva edición cuenta con una serie de material complementario que está disponible para los profesores que adopten la obra. Si desea más información contacte a su representante local de McGraw-Hill.

En cuanto a los apoyos para alumnos, en el sitio web de esta nueva edición podrán encontrar material para que el estudiante refuerce su aprendizaje.

Por último, agradecemos a los profesores y directivos del Tecnológico de Monterrey por su apoyo a la realización de la nueva edición de esta obra. Asimismo, queremos dejar patente nuestro agradecimiento a McGraw-Hill por el soporte y guía en esta nueva edición, especialmente a Jesús Mares, quien es editor sponsor de la obra, y a Karen Estrada, la editora de desarrollo.

Finalmente, agradecemos a los profesores y estudiantes de diversas universidades que nos han alentado a desarrollar esta nueva edición, en especial a Yittel Larrazábal y Rafael Rodríguez por su colaboración en la realización de esta obra.

Los autores

El mundo de los negocios y la información financiera

Sumario

Introducción	Persona física
La era de la información	Sociedades mercantiles
Organizaciones económicas	Sociedades anónimas
Objetivo de las organizaciones económicas	Sociedades anónimas y fuentes de financiamiento
Tipos de organizaciones económicas	Mercado de valores
Organizaciones económicas lucrativas	Sociedades mercantiles públicas
Empresas de servicios	Sociedades mercantiles privadas
Empresas comercializadoras de bienes o mercancías	Pequeñas y medianas empresas (pymes)
Empresas manufactureras o de transformación	Toma de decisiones en el mundo de los negocios
Empresas de giros especializados	Resumen
Formas de organización de las entidades económicas lucrativas	Actividades de reafirmación de conceptos

Objetivo general

Brindar al estudiante un panorama del papel que desempeña la información financiera en las organizaciones económicas en general, y en particular en los diferentes tipos de organizaciones ya sean lucrativas, no lucrativas o gubernamentales. Igualmente, este capítulo proporciona un marco de referencia para ubicar la responsabilidad de generar información financiera desde la perspectiva legal y en el contexto legal del gobierno corporativo.

Objetivos específicos

Al terminar este capítulo, el lector será capaz de:

1. Identificar los diferentes tipos de organizaciones económicas.
2. Analizar las características principales de las organizaciones lucrativas, no lucrativas y gubernamentales.
3. Reconocer los diferentes tipos de organizaciones económicas lucrativas: empresas de servicios, empresas comercializadoras de bienes o mercancías, empresas manufactureras y empresas de giros especializados.
4. Visualizar las distintas formas de organización de las entidades económicas lucrativas.
5. Conocer las ventajas de estructurar una empresa como sociedad mercantil.
6. Identificar los tipos de sociedades mercantiles que existen desde el punto de vista legal y por la forma en que obtienen financiamiento.
7. Comprender cuál es el papel del mercado de valores en la economía de un país.
8. Analizar las diferencias entre una sociedad anónima pública y una no pública.
9. Estudiar el concepto de gobierno corporativo en las sociedades mercantiles públicas.
10. Identificar el uso de la información financiera en las pequeñas y medianas empresas.

Introducción

Para poder comprender la importancia de la información financiera es necesario conocer y entender su sentido y utilidad. Por ello, es imprescindible que el lector esté consciente de que vivimos en la era de la información, que conozca el valor de la misma para tomar decisiones y que finalmente pueda encontrar una respuesta a las siguientes interrogantes: ¿qué es la información financiera?, ¿quién la requiere?, ¿para qué se utiliza?, ¿qué beneficios genera para la sociedad? Responder estos cuestionamientos será una de las mejores maneras de iniciarse en el estudio de la información financiera para la toma de decisiones.

La era de la información

La vida es una sucesión de decisiones que hay que tomar para una diversidad de propósitos. En el mundo de los negocios, contar con información adecuada puede ser la diferencia entre el éxito o el fracaso. En efecto, dado que la información se usa para la toma de decisiones, la forma en que se elabora o se presenta puede conducir a decisiones acertadas o equivocadas.

Desde esa perspectiva, la información tiene valor porque ayuda a asumir posiciones y a tomar decisiones. De otra forma, nadie estaría dispuesto a pagar un centavo por ella o a invertir una considerable cantidad de recursos en desarrollar la infraestructura necesaria para generarla. Es importante precisar que cuando se habla de información para una adecuada toma de decisiones, el término se refiere por igual a información de naturaleza cuantitativa y cualitativa, ambos insumos son necesarios.

En el mundo financiero la toma de decisiones normalmente descansa en información de naturaleza cuantitativa, por obvias razones. Sin embargo, recientemente ha adquirido mayor relevancia la información cualitativa acerca de planes, programas, calidad de la administración, etcétera, con el objetivo de contar con una base de información más completa.

En el mundo de hoy, las tecnologías modernas de información y de telecomunicaciones son una herramienta útil para agilizar los procesos de generación de información en las organizaciones. Sin embargo, una toma de decisiones efectiva implicaría no sólo contar con información de calidad en el momento oportuno, sino también disponer del talento administrativo necesario para utilizarla apropiadamente.

Organizaciones económicas

Combinación de recursos humanos, financieros y tecnológicos que se administran para producir un bien o servicio.

Organizaciones económicas

Las **organizaciones económicas** son una combinación de recursos humanos, financieros y tecnológicos que son administrados con el objetivo de generar algún bien o servicio a la sociedad. Dichas organizaciones deben contar con información tanto para poderse administrar como para rendir cuentas de su actuación a las partes interesadas.

En las siguientes secciones de este capítulo nos referiremos al objetivo y a los tipos de organizaciones económicas que existen, lo cual nos dará también una idea de sus necesidades de información.

Para tomar en cuenta...

Rothschild: el valor de la información

Todos hemos escuchado alguna vez el apellido de una de las familias más adineradas que han existido: los Rothschild. Resulta interesante conocer un episodio de su vida que refleja el valor que la información tenía para la toma de decisiones en sus negocios. En 1815 Nathan Rothschild participaba activamente en la Bolsa de Valores de Londres. Cuentan las crónicas de esos tiempos que el 19 de junio de dicho año, un mensajero le entregó en secreto una noticia acerca del probable desenlace de la guerra que los ingleses libraban en contra de Napoleón, procediendo a vender de inmediato todas sus acciones. Los demás participantes del mismo mercado

de valores lo imitaron, pues supusieron que contaba con fuentes confiables de información que preveían nubarrones para la economía inglesa. Momentos antes de que terminara la jornada bursátil, Rothschild compró a sólo una fracción de su precio los valores que él y todos los que lo imitaron habían vendido. Al darse a conocer la victoria inglesa sobre las fuerzas napoleónicas, los valores no sólo recuperaron su precio de inicio de la jornada, sino que lo incrementaron y con ello Rothschild ganó una fortuna en pocas horas; todo por tener y manejar adecuadamente información que nadie más poseía.

Un vistazo a la realidad...

Bill Gates: una historia de éxito

Muchos de nosotros usamos los productos de Microsoft, empresa fundada en 1975 por el hoy famoso Bill Gates y Paul Allen, un compañero de estudios y socio en la creación de lenguajes de programación. Un par de años después, Gates abandona la Universidad de Harvard para dedicarse por completo a la empresa recién fundada. En sus inicios, Microsoft contaba apenas con tres empleados

(uno de ellos era Gates) y obtenía ingresos por apenas 16 mil dólares anuales. Actualmente tiene 35 mil empleados y Gates posee una fortuna personal estimada en 50 mil millones de dólares; es uno de los hombres más ricos del mundo. No obstante su gran éxito, Gates continúa involucrado en el desarrollo de los nuevos productos de Microsoft y en una fundación filantrópica.

Como podemos darnos cuenta con el caso anterior, generalmente los grandes negocios han comenzado en pequeños locales que han crecido gracias a las ideas, visión y persistencia de quienes los impulsaron. Las personas que inician dichas organizaciones son emprendedores que deciden recorrer el largo camino del éxito. Los emprendedores perciben una necesidad insatisfecha en el mercado y se dan a la tarea de desarrollar una solución que además les pueda generar un beneficio.

Objetivo de las organizaciones económicas

Para materializar una idea de negocio es necesario integrar talento, esfuerzo, conocimiento, tecnología y recursos económicos bajo un mismo techo; es por eso que surgen las *organizaciones económicas*. Una organización económica, independientemente del giro al que se dedique, tiene como objetivo servir a su clientela, ya sea ésta un segmento de la sociedad o a la sociedad en su conjunto. En la medida en que satisfaga las necesidades de la clientela, dicha entidad verá maximizado su valor. Es preciso aclarar que en el pasado se consideraba que el objetivo de los administradores de una entidad económica era maximizar el valor de su patrimonio, dejando de lado o ignorando la forma en que debía lograrse: a través del servicio que se brinda a los clientes. Lo anterior se puede visualizar en la figura 1.1.



Figura 1.1 Objetivo de las organizaciones económicas.

Tipos de organizaciones económicas

Al hablar de entidades económicas comúnmente se piensa sólo en aquellas cuyo objetivo final es la generación de utilidades pero, en realidad, existen muchas otras organizaciones cuyas metas no se limitan a ese esquema. En esta sección del capítulo expondremos las características de tres diferentes tipos de entidades económicas que colaboran en el desarrollo económico de la sociedad: organizaciones lucrativas, organizaciones no lucrativas y organizaciones gubernamentales.

Organizaciones lucrativas

El objetivo de las **organizaciones económicas lucrativas** es la prestación de diferentes tipos de servicios o la manufactura y/o comercialización de mercancías a sus clientes, actividad que les proporciona un beneficio conocido como utilidad. Estas entidades económicas son las más conocidas debido a que son las más numerosas.

Organizaciones económicas lucrativas

Otorgan diferentes tipos de servicios y/o comercializan mercancías para obtener utilidades.

Organizaciones no lucrativas

Las **organizaciones no lucrativas** conforman un tipo de entidades económicas que tiene como característica principal que *no persiguen fines de lucro*. Es preciso aclarar que el hecho de no perseguir lucro no significa que la organización, como resultado de su operación, no pueda obtener utilidades. Sin embargo, a diferencia de las lucrativas,

Organizaciones no lucrativas

Entidades económicas que reinvierten sus utilidades en la misma organización para seguir cumpliendo sus objetivos.

Un vistazo a la realidad...

Grupo Bimbo es una de las empresas panificadoras más grandes del mundo; este líder del continente Americano cuenta con más de 98 plantas, 5 asociadas y 2 empresas comercializadoras localizadas en 18 países de América, Europa y Asia. La compañía, a través de sus principales subsidiarias, se dedica a la producción, distribución y comercialización de pan y otros productos. El monto de sus ingresos netos reportados en los resultados del cuarto trimestre de 2010 asciende a 117 163 millones de pesos, de acuerdo a los reportes de la compañía, mientras que el monto de sus activos totales asciende a 98 408 millones de pesos al cierre del 2010.



Grupo Bimbo cuenta con más de 150 marcas de prestigio como Bimbo, Marinela, Oroweat, Barcel, Ricolino, Tía Rosa y Coronado entre otras.

Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V.

Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2010
(En millones de pesos)

Activo total	98 408
Activo circulante	19 211
Efectivo e inversiones temporales	3 325
Cuentas y documentos por cobrar a clientes (neto)	11 724
Inventarios	3 148
Otros activos circulantes	1 013
 Inmuebles, planta y equipo neto	 32 028
 Activos intangibles y cargos diferidos (neto) e inversión de acciones en subsidiarias	 43 640
Otros activos	3 529
 Pasivo total	 53 871
Pasivo circulante	14 717
Proveedores	6 757
Deuda a corto plazo	1 624
Otros pasivos circulantes	6 336
 Deuda a largo plazo	 31 586
Otros pasivos largo plazo sin costo	7 568
 Capital contable	 44 536
Capital contable minoritario	826
Capital contable mayoritario	43 710
Pasivo y capital contable total	98 408

Fuente: Reporte del cuarto trimestre del 2010 de Grupo Bimbo disponible en el sitio web de la empresa: www.grupobimbo.com.mx/relacioninv/uploads/reports/PR_4Q10_%20ingles_VF.pdf

Un vistazo a la realidad...

Médicos Sin Fronteras (MSF) es una organización médico-humanitaria internacional que ayuda a poblaciones en situación precaria, así como a víctimas de catástrofes de origen natural o humano y de conflictos armados, sin discriminar por raza, religión o ideología política. Está presente en más de 65 países, con cerca de 500 proyectos en marcha y oficinas en los cinco continentes. Obtiene sus recursos de donativos y cuenta con más de 3.7 millones de socios y colabora-

dores en todo el mundo. En cuanto a las finanzas, desde sus inicios, MSF se ha fijado como uno de sus objetivos principales que como mínimo 80% de los recursos se destine a las poblaciones a las que asiste y que 20% restante se utilice en las actividades de captación de fondos y de administración. Para mejorar la rendición de cuentas y la transparencia de la organización, cada sección de MSF publica anualmente sus informes financieros.

Médicos Sin Fronteras

Estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2009
(En miles de euros)

Líquido y equivalentes	433 3
Otros activos corrientes	68 5
Activos a largo plazo	36 6
Total activo neto	538 4
Fondos afectados	2 5
Fondos no afectados	475 5
Otras reservas	-9 8
Total reservas	468 2
Pasivos corrientes	70 2
Total pasivos y reservas	538 4



MEDECINS SANS FRONTIERES
MEDICOS SIN FRONTERAS



Médicos Sin Fronteras recibió el Premio Nobel de la Paz en 1999 por su labor humanitaria.

Fuente: Reporte anual 2009, Médicos Sin Fronteras en el sitio web: <http://www.msf.es/conocenos/identidad/finanzas/index.asp> de <http://www.msf.es/conocenos/como-nos-financiamos/cuentas-internacionales>

las utilidades obtenidas no son destinadas al provecho personal de los socios, sino que se reinvierten en la misma organización con la finalidad de seguir cumpliendo el objetivo para el cual fueron diseñadas, ya sea éste la prestación de un servicio o la comercialización de un bien. Normalmente este tipo de organizaciones se relacionan con la industria de la salud, la educación y la beneficencia, entre otras.

Organizaciones gubernamentales

Las **organizaciones gubernamentales** ya sean federales o locales (estatales o municipales), al igual que las organizaciones lucrativas y las no lucrativas, manejan cuantiosos recursos por lo que requieren también de sistemas de información financieros para facilitar la toma de decisiones. Cabe destacar que los criterios contables bajo los cuales se elabora dicha información son distintos a los que se aplican en las organizaciones lucrativas y no lucrativas.

A manera de resumen, en la figura 1.2 se presenta el objetivo y algunos ejemplos de cada uno de los tipos de organizaciones económicas descritas.

Organizaciones gubernamentales

Se refiere a los gobiernos federal, estatal y municipal; sus criterios contables difieren de los de las organizaciones lucrativas y no lucrativas.

Un vistazo a la realidad...

A continuación se presenta el presupuesto de egresos del año 2011 del gobierno federal mexicano. Note que los componentes del egreso total son substancialmente diferentes a los conceptos utilizados

tanto en las organizaciones económicas lucrativas como en las no lucrativas.

Gobierno Federal Mexicano		
Presupuesto de egresos		
Ejercicio fiscal 2011		
(Millones de pesos mexicanos)		
A: Ramos autónomos		59 846
Gasto programable		
1	Poder Legislativo	10 210
3	Poder Judicial	38 035
22	Instituto Federal Electoral	10 499
35	Comisión Nacional de los Derechos Humanos	1 101
B: Ramos administrativos		862 063
Gasto programable		
2	Presidencia de la República	1 786
6	Hacienda y Crédito Público	38 992
8	Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación	73 821
9	Comunicaciones y Transportes	86 420
11	Educación Pública	230 684
12	Salud	105 313
20	Desarrollo Social	80 267
	Otros	244 776
C: Ramos generales		1 633 768
Gasto programable		
19	Aportaciones a Seguridad Social	325 045
33	Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios	451 167
Gasto no Programable		
24	Deuda Pública	239 835
28	Participaciones a Entidades Federativas y Municipios	493 664
	Otros	124 055
D: Entidades sujetas a control presupuestario directo		1 160 231
Gasto programable		
	Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado	112 548
	Instituto Mexicano del Seguro Social	338 240
	Comisión Federal de Electricidad	238 543
	Petróleos Mexicanos (Consolidado)	418 328
Gasto no programable		
	Costo Financiero, que se distribuye para erogaciones de:	52 571
Neto: Resta de: a) aportaciones ISSSTE del Gobierno Federal y de los poderes y ramos autónomos; b) transferencias a las entidades de control directo en la Administración Pública Federal		281 565
Gasto neto total		3 438 895

Fuente: Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2011; disponible en el sitio web <http://www.cddhcu.gob.mx/> de http://www.cddhcu.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/PEF_2011.pdf

Entidades	Descripción
Lucrativas	Brindan servicios, comercializan o manufacturan bienes o servicios. Obtienen un beneficio llamado <i>utilidad</i> que se reparte entre sus socios. Ejemplos: Cemex, Bimbo, FEMSA.
No lucrativas	Brindan servicios y/o comercializan bienes. No persiguen fines de lucro. Pueden obtener utilidades que reinvierten para cumplir con su objetivo. Ejemplos: instituciones educativas, de salud, beneficencia, etcétera.
Gubernamentales	Se refiere a los gobiernos en el ámbito federal, estatal y municipal. Los criterios contables que las rigen son diferentes a los de las organizaciones lucrativas y no lucrativas. Ejemplos: gobiernos nacionales y subnacionales.

Figura 1.2 Tipos de entidades económicas.

Organizaciones económicas lucrativas

Ahora bien, cuando se habla de negocios u organizaciones que tienen un fin lucrativo, la operación de las mismas se puede agrupar en cuatro tipos diferentes: empresas de servicios, empresas de comercialización de bienes o mercancías, empresas manufactureras y empresas de giros especializados. A continuación, describiremos cada tipo de entidad económica lucrativa.

Empresas de servicios

Las **empresas de servicios** son aquellas que tienen como objetivo la prestación de alguna actividad intangible. Algunos ejemplos de negocios de servicios son los despachos de profesionistas y los que ofrecen las organizaciones que se dedican a la limpieza de ropa o autos, a la estética de personas, animales o cosas, o a aspectos tan diversos como la educación, la seguridad, la comunicación, el transporte, electricidad, plomería, entretenimiento y otros más.

Empresas comercializadoras de bienes o mercancías

Las **empresas comercializadoras de bienes o mercancías** son aquellas que se dedican a la compra de bienes o mercancías para su posterior venta. Algunos ejemplos representativos de empresas que se dedican a este giro son los supermercados, librerías, papelerías, mueblerías, agencias de comercialización de automóviles, joyerías, etcétera. A diferencia de las de servicios, en este tipo de organizaciones se debe costear la mercancía vendida. Asimismo, en ellas se maneja un concepto llamado *inventario* que representa la mercancía que comercializa el negocio.

Empresas manufactureras o de transformación

Las **empresas manufactureras o de transformación** son aquellas que se dedican a la compra de materias primas para que, mediante la utilización de

Empresas de servicios

Prestan actividades intangibles a sus clientes.

Empresas comercializadoras de bienes o mercancías

Compran bienes para revenderlos y manejan inventarios.

Empresas manufactureras o de transformación

Adquieren materias primas para transformarlas en un producto que después saldrá a la venta.



Actualmente DHL ofrece servicios de mensajería a más de 220 países; en 2009 generó ingresos por más de 46 mil millones de euros.

Un vistazo a la realidad...

Según reportes de la compañía, América Móvil es la compañía líder de telefonía celular en América Latina y una de las cinco más grandes del mundo en términos de suscriptores proporcionales. Tiene operaciones en diecisiete países del continente Americano, cubrien-

do una población combinada de más de 800 millones de personas. En América Móvil, los ingresos del 2010 totalizaron 607.9 miles de millones de pesos mientras que el activo de dicha compañía al cierre del 2010 ascendió a 892.3 miles de millones de pesos.

América Móvil consolidado

Balance General al 31 de diciembre de 2010

(En millones de pesos)

Activo corriente		Pasivo corriente	
Bancos e inversiones temporales	114 069	Deuda a corto plazo	9 039
Cuentas por cobrar	101 595	Cuentas por pagar	147 583
Otros activos	12 812	Otros pasivos corrientes	49 876
Inventarios	26 082		
Activo no corriente		Pasivo no corriente	
Activo fijo neto	411 820	Deuda a largo plazo	312 083
Inversiones en asociadas	50 539	Otros pasivos a largo plazo	42 574
Activo diferido		Total pasivo	561 155
Crédito mercantil (Neto)	68 148		
Intangibles	44 952	Patrimonio	331 091
Activo diferido	62 228	Total pasivo y patrimonio	892 246
Total activo	892 246		

Fuente: Reporte financiero y operativo de América Móvil correspondiente al cuarto trimestre de 2010; disponible en el sitio web: <http://www.americamovil.com/index.html> de http://www.americamovil.com/amx/cm/reports/Q/2010_4.pdf

Empresas de giros especializados

Prestan un servicio específico, manufacturan o comercializan bienes determinados o conjugan estas tres actividades.

mano de obra y tecnología, sean transformadas en un producto terminado para su venta posterior. Las implicaciones contables de este tipo de organización son mayores dado que se debe realizar un control de las materias primas, de los productos en proceso y de los productos terminados, así como determinar el costo de producción y costear la mercancía vendida. Algunos ejemplos típicos de este tipo de organizaciones son las plantas ensambladoras de automóviles, las empresas acereras y las maquiladoras, entre muchas otras.

Un vistazo a la realidad...

En un estudio efectuado entre 10 000 ejecutivos estadounidenses por la revista *Fortune* a finales del 2009, Apple resultó ser la empresa más admirada por tercer año consecutivo, seguida por firmas como Google, Berkshire Hathaway y Procter & Gamble.

Fuente: CNN Expansión.com con información de *Fortune*.

Empresas de giros especializados

Las **empresas de giros especializados** pueden tener como actividad preponderante la prestación de un servicio, la manufactura y/o comercialización de bienes o bien una conjugación de esas tres actividades. Dado que participan en sectores muy variados de la economía, es importante su estudio y comprensión, así como tomar en cuenta que la información financiera de dichas organizaciones tiene algunas variantes. Algunos ejemplos de compañías ubicadas en giros especializados los encontramos en el sector financiero, agrícola, ganadero, extractivo, de construcción, etcétera.

Un vistazo a la realidad...

Establecida en 1886, Coca-Cola Company opera en más de 200 países, con más de 500 marcas y 3 300 bebidas. Sus operaciones comerciales se dividen en las siguientes zonas geográficas: Euroasia y África, Europa, América Latina, América del Norte y el Pacífico. En 2010, reportó ingresos por 35 119 millones de dólares según el reporte del cuarto trimestre de operaciones del mismo año y una utilidad neta de 11 859 millones de dólares. En el siguiente estado de resultados se muestra dicha información:



En México, Coca-Cola ofrece 64 marcas y más de 400 productos.

Coca-Cola Company y subsidiarias

Estado de resultados

Por el año que termina el 31 de diciembre del 2010

(En millones de dólares)

Ingresos netos	35 119
Costo de venta	12 693
Utilidad bruta	22 426
Gastos de venta, generales y administrativos	13 158
Otros gastos operativos	819
Utilidad de operación	8 449
Ingreso por intereses	317
Gastos por intereses	733
Otros ingresos	6 210
Utilidad antes de impuestos	14 243
Impuestos	2 384
Utilidad neta consolidada	11 859

Fuente: The Coca-Cola Company, Reporte del cuarto trimestre de operaciones de 2010, disponible en el sitio web: <http://www.thecoca-colacompany.com/> de http://www.thecoca-colacompany.com/dynamic/press_center/2011/02/2010-fourth-quarter-and-year-to-date-results.html

En el sector financiero podemos encontrar empresas que brindan servicios de inversión, financiamiento, ahorro, almacenamiento y resguardo de valores, bienes y patrimonio. En este sector participan bancos, aseguradoras, casas de cambio, arrendadoras, sociedades de inversión, administradoras de fondos para el retiro y casas de bolsa, entre otras.

Un vistazo a la realidad...

De acuerdo con la Secretaría de Economía, la Inversión Extranjera Directa (IED) del primer semestre de 2010 en México tuvo un monto de 12 240 (millones de dólares), lo que representó un aumento de 28% con relación a igual periodo de 2009.

Fuente: Secretaría de Economía, de sitio web <http://www.economia.gob.mx/> de <http://www.economia.gob.mx/swb/work/models/economia/Template/1/2/images/PresentacionIEDSE.pdf>

Empresas de comercio electrónico

Ofrecen servicios a empresas o al consumidor final a través de internet.

Empresas de la construcción, extracción y minería

Edifican obras civiles o explotan productos minerales del subsuelo.

Asimismo, podemos encontrar **empresas** ubicadas en el sector **de comercio electrónico** (*e-business*). Dichas organizaciones ofrecen sus servicios a través de la red informática de internet. Estas firmas operan bajo dos esquemas: ofrecen sus servicios a otras empresas (*business to business*) o bien, al consumidor final (*business to consumer*).

Otro sector económico de importancia es el primario; en este sector participan empresas que tienen como finalidad proveer de insumos alimenticios a los consumidores, fundamentalmente derivados de actividades agrícolas y ganaderas.

Entre otros giros especializados que se pueden mencionar están los de la industria de la construcción y la extractiva. Las **empresas de la construcción, extracción y minería** son aquellas que se dedican a la edificación de obra civil o a la explotación de los productos y minerales que se encuentran en el subsuelo, las cuales cubren necesidades específicas para la sociedad. Algunos ejemplos de éstas son las empresas constructoras y las que se dedican a la extracción de petróleo y gas natural, entre otras.

A manera de resumen, en la figura 1.3 se presenta el objetivo y algunos ejemplos de cada uno de los tipos de organizaciones económicas lucrativas.

Un vistazo a la realidad...

De acuerdo con el reporte del cuarto trimestre de 2010 del Grupo Santander, el monto total de su capital asciende a 80 914 millones de euros. En la actualidad, Santander es uno de los bancos mejor

capitalizados del mundo y mantiene además un buen nivel de rentabilidad y generación de capital.

Santander Serfin
Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2010
(En millones de euros)

Activo		Pasivo y capital	
Caja y depósitos en bancos centrales	77 785	Cartera de negociación	136 772
Cartera de negociación	156 762	Otros pasivos financieros	51 020
Otros activos financieros	39 480	Pasivos financieros a costo amortizado	898 969
Activos financieros disponibles para venta	86 235	Pasivos por contratos de seguros	10 449
Inversiones crediticias	768 858	Provisiones	15 660
Participaciones	273	Otras cuentas de pasivo	23 717
Activos materiales e intangibles	14 584	Total pasivos	1 136 586
Fondo de comercio	24 622	Fondos propios	77 334
Otras cuentas	48 901	Ajuste al patrimonio por valoración	-2 315
		Intereses minoritarios	5 896
		Total patrimonio neto	80 914
Total activos	1 217 501	Total pasivo y patrimonio neto	1 217 501

Fuente: Reporte anual 2010, Santander Serfin, disponible en el sitio web <http://www.santander.com> de <http://www.santander.com/csrgs/StaticBS?blobcol=urldata&blobheader=application%2Fpdf&blobkey=id&blobtable=MungoBlobs&blobwhere=1265293213033&cachecontrol=immediate&ssbinary=true&maxage=3600>

Organización económica	Definición
De servicios	Ofrecen servicios profesionales y de oficios diversos. Es una actividad intangible. Ejemplos: despachos de abogados, contadores, médicos, etcétera; empresas de limpieza, de seguridad, de mantenimiento y de comunicaciones, entre otras.
Comercializadoras	Se dedican a la compra/venta de mercancías. Manejan inventario de mercancía. Deben determinar el costo de la mercancía vendida. Ejemplos: supermercados, librerías, joyerías, papelerías, etcétera.
Manufactureras	Se dedican a la compra de materia prima para su transformación en producto terminado y posterior venta. Deben determinar el costo de producción de sus artículos. Ejemplos: ensambladoras de automóviles, panificadoras, fábricas de calzado, etcétera.
De giros especializados	Pueden tener actividad de cualquiera de los tipos anteriores, pero enfocadas en sectores económicos especializados. Ejemplos: empresas de servicios financieros, agrícolas, ganaderas, etcétera.

Figura 1.3 Tipos de organizaciones económicas lucrativas.

Formas de organización de las entidades económicas lucrativas

Ahora bien, en el caso de las entidades económicas lucrativas, mejor conocidas como *negocios*, existen dos formas de organización en función del número de personas involucradas: persona física y sociedad mercantil.

Persona física

En función de consideraciones tales como los recursos necesarios para iniciar un negocio, la complejidad del mismo o el tamaño, una sola persona puede comenzar a realizar el objetivo planeado. Para todo fin práctico, un negocio constituido por una sola persona está funcionalmente completo y puede operar de manera adecuada. A final de cuentas, es el espíritu de las personas emprendedoras, enriquecido con las características necesarias para que el negocio subsista, el que infunde vida a las organizaciones. De hecho, para efectos fiscales esta forma de organizarse ha sido ampliamente reconocida como **persona física con actividad empresarial**.

Cualquier persona puede iniciar una actividad empresarial sin requerir de socios. Cuando alguien constituye un negocio propio se considera que desempeñará la función de administrador único o bien puede confiarle a otra persona dicha responsabilidad.

Para poder operar bajo este esquema sólo se requiere que el emprendedor llene las formas fiscales necesarias y las presente en la oficina de recaudación que le corresponda.

Persona física

Alguien que constituye un negocio propio.

Sociedades mercantiles

Se constituye una **sociedad mercantil** cuando varias personas se reúnen como copropietarios o "socios", con el fin de obtener utilidades mediante la prestación de un servicio o la venta de un producto. Existen dos tipos de sociedades: de personas y de capitales. La diferencia principal entre una y otra es que, en el primer caso, la voz y el voto de cada persona cuenta por igual independientemente de la cantidad de recursos económicos que haya aportado. Precisamente por eso se le llama *sociedad de personas*. En el segundo caso, la sociedad de capitales, la voz y el voto de cada socio está en función del monto de su aportación, es decir, mientras más recursos hayan aportado, más podrán influir en la administración.

A manera de resumen, en la figura 1.4 se presentan las diferentes formas de organización de las entidades económicas lucrativas.

Sociedad mercantil

Personas que se reúnen como copropietarios o socios para obtener utilidades mediante la prestación de un servicio o la venta de un producto.

Un vistazo a la realidad...

De acuerdo con la Secretaría de Economía, en México existen aproximadamente 10 millones de negocios familiares. En éstos trabajan alrededor de 14.4 millones de personas, poco más de una tercera parte del total de individuos ocupados en el país.

Persona física	Sociedad mercantil	
Es una sola persona denominada <i>persona física con actividad empresarial</i> .	Varias personas en un mismo negocio con un objetivo común. La participación de los socios puede ser en función del número de personas o del capital aportado por cada socio.	
	De personas:	De capitales:
	Voz y voto cuenta por igual, sin importar los recursos aportados.	Voz y voto en función del capital aportado.

Figura 1.4 Formas de organización de las entidades económicas lucrativas.

Sociedades mercantiles

Buscan obtener utilidades mediante la realización de operaciones comerciales.

Las **sociedades mercantiles** son aquellas en las que el fin común de los socios es obtener un lucro, es decir utilidades, mediante la realización de operaciones comerciales. Tienen personalidad jurídica distinta a la de los socios. Las relaciones internas de las sociedades se rigen por el contrato social respectivo, denominada *acta constitutiva* y, en su defecto, por las disposiciones legales correspondientes, según la clase de sociedad de que se trate.

Hay diferentes tipos de sociedades mercantiles, la más conocida es la sociedad anónima; aparte de ella, la legislación mercantil reconoce la existencia de las siguientes sociedades: sociedad en nombre colectivo, sociedad en comandita simple, sociedad en comandita por acciones, sociedad cooperativa y sociedad de responsabilidad limitada. En la figura 1.5 se describe el objetivo de cada una de ellas.

De las sociedades mercantiles mencionadas, la sociedad de nombre colectivo y la sociedad en comandita simple o por acciones han caído en desuso por poner en riesgo el patrimonio personal de los socios, ya que la responsabilidad para cumplir con las obligaciones sociales es ilimitada. Es decir, en caso de presentarse un problema jurídico todos los socios responden y podrían perder su patrimonio

Sociedad	Descripción
Sociedad en nombre colectivo	Existe bajo una razón social. En ella todos los socios son responsables, igual, ilimitada y solidariamente, de las obligaciones de la sociedad.
Sociedad en comandita simple o por acciones	Existe bajo una razón social y se compone de uno o varios socios comanditarios; es decir, que únicamente parte de los socios suministran los fondos económicos, sin participar en la gestión de la misma y están obligados solamente al pago de sus aportaciones; y de uno o varios socios comanditados que operan a través de las aportaciones de los comanditarios, y que tienen responsabilidad ilimitada y solidaria de las obligaciones sociales.
Sociedad cooperativa	Sociedad mercantil integrada por personas físicas con base en intereses comunes y en los principios de solidaridad, esfuerzo propio y ayuda mutua, con el propósito de satisfacer necesidades individuales y colectivas, a través de la realización de actividades económicas de producción, distribución y consumo de bienes y servicios. Cooperativas de producción. Los socios se obligan a prestar sus servicios en la misma empresa explotada por la sociedad, y en la que por regla general no puede haber asalariados, sino que todos los trabajadores deben tener, en principio, el carácter de socios. Cooperativa de consumo. Formada por personas que se asocian para tener en común bienes o servicios para ellas, sus hogares o sus actividades individuales de producción.
Sociedad de responsabilidad limitada	Se constituye entre socios que solamente están obligados al pago de sus aportaciones, sin que las partes sociales puedan estar representadas por títulos negociables, pues sólo serán cedibles conforme a la ley.
Sociedad anónima	Existe bajo una denominación y se compone exclusivamente de socios cuya obligación se limita al pago de sus acciones.

Fuente: Nacional Financiera, 2009, *¿Qué tipo de sociedad mercantil me conviene según mi actividad?*, consultado el 15 de marzo de 2010 en <http://www.nafin.com/portalInf/content/capacitacion-empresarial/cursos-presenciales/sociedad-mercantil.html>

Figura 1.5 Tipos de sociedades mercantiles.

personal. En cuanto a las sociedades cooperativas, en la de producción, es condición indispensable ser trabajador en la misma. En el caso de las cooperativas de consumo se precisa tener la calidad de consumidor o usuario de los productos o servicios que se obtienen a través de la misma.

Para las pequeñas y medianas empresas (pymes) se considera más apropiada una sociedad de responsabilidad limitada, por la mayor facilidad en su manejo y mejor control, sin que esto signifique que sea incorrecto constituirse como sociedad anónima, pero advirtiendo que ésta requiere de mayores requerimientos legales.

En la siguiente sección de este capítulo nos referiremos con mayor detalle a las sociedades anónimas.

Sociedades anónimas

Una **sociedad anónima** es una entidad legal con personalidad jurídica propia, independiente de la de sus socios. Es una entidad que existe sólo para la ley y puede participar en contratos, poseer propiedades a su nombre y operar negocios en la misma forma que si fuera una persona física. La mayoría de los negocios están organizados como sociedades anónimas porque las reglamentaciones legales y fiscales otorgan un gran atractivo al hecho de operar de esta forma. Organizar una empresa como sociedad anónima ofrece varias ventajas frente a las otras sociedades y el propietario individual, pero también tiene ciertas desventajas; ver figura 1.6.

Sociedad anónima

Entidad legal que sólo existe para la ley, por lo que tiene personalidad jurídica propia que es independiente a la de sus socios.

Ventajas	Desventajas
Se constituye, por ley, como una entidad legal autónoma, por lo cual los dueños o accionistas se encuentran desligados de la misma; esto limita el derecho de los acreedores, en un momento dado, al capital que posea la empresa.	La sociedad anónima está regulada en una forma más estricta por las autoridades gubernamentales. La ley les exige cumplir con ciertas reglamentaciones y presentar un número mayor de informes y declaraciones que en el caso de las personas físicas.
Se le facilita la obtención de capital a través de la venta de sus acciones.	Las sociedades anónimas que colocan acciones en los mercados financieros tienen la obligación de informar de sus operaciones en forma detallada y de manera pública.
La vida de la sociedad no resulta afectada por los cambios de propietarios que se producen por la venta de acciones, o por la enfermedad o muerte de sus administradores o accionistas.	Deben contar con una administración un poco más elaborada para poder cumplir con el grado de complejidad operacional y detalle en la información que se les exige.
La sociedad sólo puede terminarse por una decisión de los propios accionistas o del Estado, en ciertos casos de excepción.	

Figura 1.6 Principales ventajas y desventajas de las sociedades anónimas.

Funcionamiento de una sociedad anónima

En la estructura organizacional de una sociedad anónima, el máximo órgano de administración es la **asamblea de accionistas**. Dicha asamblea tiene como responsabilidad el acordar y ratificar los actos y operaciones de la organización; sus resoluciones deben ser cumplidas por la persona que ella misma designe o, a falta de designación, por el administrador o por el *consejo de administración*. La asamblea de accionistas se reúne por lo menos una vez al año para tratar diversos asuntos, entre los que destacan discutir, aprobar o modificar el informe de los administradores y, en su caso, nombrar al administrador o consejo de administración y a los comisarios.

La asamblea de accionistas designa a los miembros del consejo que pueden ser socios o personas ajenas a la sociedad y que son responsables, entre otros aspectos, de los sistemas de contabilidad, control, registro, archivo o información que previene la ley y del exacto cumplimiento de los acuerdos de

Asamblea de accionistas

Acuerda y ratifica los actos y operaciones de una organización.

Consejo de administración

Dirige y asume las principales responsabilidades de los actos que realiza una sociedad anónima.

la asamblea de accionistas. El **consejo de administración** dirige y asume las responsabilidades principales de los actos realizados por la sociedad anónima. Generalmente la estructura de un consejo de administración es la siguiente: presidente, secretario, tesorero, consejeros y comisarios.

El principal funcionario de la sociedad anónima es el presidente del consejo y sólo la asamblea de accionistas tiene más autoridad que él. El secretario tiene a su cargo la elaboración y custodia de las actas donde constan los acuerdos que se han tomado en las reuniones de consejo y en las asambleas de accionistas, así mismo lleva el control de los registros de estas últimas. El tesorero es el principal funcionario financiero; tiene a su cargo la custodia de los fondos de la sociedad anónima y participa en las decisiones de la administración con respecto a la contabilidad y a los informes financieros. Los consejeros normalmente son accionistas de la sociedad, aunque también ocupan este cargo personas ajenas a la organización, pero que tienen una amplia experiencia de negocios y cuentan con un alto grado de confianza moral. Su responsabilidad es brindar una opinión crítica sobre las decisiones que tome la empresa.

La vigilancia de la sociedad anónima está a cargo de uno o varios comisarios temporales y revocables, quienes pueden ser socios o personas externas a la sociedad; sus facultades y obligaciones principales son las siguientes:

- Exigir a los administradores información financiera mensual.
- Examinar las operaciones, documentación, registros y demás evidencias comprobatorias.
- Rendir anualmente a la asamblea de accionistas un informe de la veracidad, eficiencia y razonabilidad de la información presentada por el consejo de administración a la propia asamblea de accionistas. Este informe debe incluir, por lo menos, la opinión del comisario sobre las políticas y criterios contables y de información seguidos por la sociedad, sobre si esas políticas y criterios se han aplicado congruentemente en la información presentada por los administradores, y si ésta refleja en forma veraz y suficiente la situación financiera y los resultados de la sociedad.

Con el fin de ratificar las actividades realizadas por el comisario, es necesario contar con un auditor, que es quien analiza la información que proviene del sistema de contabilidad y trata de verificar que los datos expuestos en los estados financieros reflejen la situación financiera de la organización. Más aún, debe hacer juicios acerca de las operaciones realizadas por la administración.

Sociedades anónimas y fuentes de financiamiento

Un aspecto fundamental en la operación de las sociedades y en general de cualquier forma de organización de un negocio es la forma de obtener los recursos para operar. En el caso de las sociedades, dichos recursos pueden provenir de dos grandes fuentes: a través de préstamos de acreedores (pasivo) o a través de aportaciones de socios (capital). Ahora bien, la obtención de dichos recursos, ya sean otorgados por un tercero o aportados por los socios, puede lograrse en forma privada o en forma pública. La primera se da cuando una sociedad busca de manera privada que le presten recursos, normalmente un banco o un prestamista, o quien quiera convertirse en socio. La segunda de las formas surge cuando una sociedad busca entre el público inversionista, a través del mercado de valores, convirtiéndose en ese caso en una empresa pública. Procedamos a analizar el concepto de mercado de valores en la siguiente sección.

Mercado de valores

El **mercado de valores** es el lugar al que acuden las empresas que solicitan recursos en busca de potenciales acreedores y accionistas. Es vital para el crecimiento y desarrollo de los países, pues permite a las empresas allegarse recursos para la realización de nuevos proyectos de inversión optimizando el costo financiero y ampliando las opciones

Mercado de valores

Lugar en el que las empresas buscan recursos; éstos pueden provenir de acreedores y accionistas potenciales.

de inversión disponibles para el público en general, permitiéndole obtener rendimientos acordes a los niveles de riesgo que esté dispuesto a asumir.

Para que una empresa pueda emitir valores de deuda o de capital en un mercado de valores debe contactar a una casa de bolsa, que es el intermediario especializado para llevar a cabo la colocación. A partir de ahí empezará un proceso para poder contar con las autorizaciones de las agencias del gobierno que se encargan de supervisar la operación del mercado de valores y de proteger los intereses y recursos del gran público inversionista.

Un vistazo a la realidad...

En la Bolsa Mexicana de Valores actualmente cotizan 130 compañías emisoras. A continuación se presenta una muestra de las mismas:

Clave de la emisora	Razón social
ALFA	Alfa, S.A.B. de C.V.
BIMBO	Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V.
CEMEX	Cemex, S.A.B. de C.V.
FEMSA	Fomento Económico Mexicano, S.A.B. de C.V.
GCARSO	Grupo Carso, S.A.B. de C.V.
GMODELO	Grupo Modelo, S.A.B. de C.V.
GRUMA	Gruma, S.A.B. de C.V.
HERDEZ	Grupo Herdez, S.A.B. de C.V.
TELMEX	Teléfonos de México, S.A.B. de C.V.
TLEVISA	Grupo Televisa, S.A.
TVAZTCA	TV Azteca, S.A. de C.V.
WALMEX	Walmart de México, S.A.B. de C.V.

Fuente: Sitio web de la Bolsa Mexicana de Valores <http://www.bmv.com.mx>

Figura 1.7 Muestra de algunas empresas que cotizan en la BMV.

Sociedades mercantiles públicas

Las **empresas públicas** son aquellas que participan en el mercado de valores, a través de la emisión de instrumentos de deuda o de capital; tienen la obligación de que su información financiera sea del conocimiento del público en general. Son vigiladas por los organismos encargados de supervisar el mercado de valores en cada país. En el caso de México, esta función le corresponde a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Actualmente, el mercado bursátil latinoamericano es pequeño y con alto potencial de desarrollo, pues en él participa un número muy limitado de compañías, si lo comparamos con otras economías o regiones del planeta. Sin embargo, la calidad de la información que se dirige a los inversionistas es crítica para el buen funcionamiento y crecimiento del mercado de valores. Las personas que prestan o aportan sus recursos a las empresas públicas requieren tener acceso a la información de las mismas, identificar con claridad los resultados de su operación, así como conocer las acciones que pueden realizarse en contra de los administradores. Como veremos más adelante, las prácticas de gobierno corporativo, el establecimiento de mayor supervisión por parte de las autoridades y las sanciones establecidas para los administradores de las empresas públicas en caso de conductas inadecuadas han generado un entorno de mayor seguridad para los inversionistas.

Empresas públicas

Participan en el mercado de valores al emitir instrumentos de deuda o capital; su información financiera es pública.

Gobierno corporativo en las sociedades mercantiles públicas

Los escándalos financieros a nivel internacional de empresas como Enron y WorldCom pusieron en alerta a las diferentes instituciones reguladoras del mercado de valores, ya que fueron incapaces de

detectar los problemas financieros y prácticas indebidas en que incurrieron dichas empresas. Por lo anterior, en el año 2002 el Congreso de los Estados Unidos de América elaboró y aprobó la Ley Sarbanes-Oxley con el objetivo de establecer un sistema de supervisión a las empresas públicas, es decir, a aquellas que cotizan sus valores en las bolsas de valores de ese país.

La Ley Sarbanes-Oxley contempla una revisión mucho más rigurosa de los datos financieros que las empresas declaran en sus estados financieros. Las multas y sanciones por proveer información falsa o incorrecta son muy severas y pueden llegar al extremo de encarcelar a los ejecutivos de la empresa y que ésta deje de operar en la bolsa de valores respectiva.

El establecimiento de esta ley fue la base para la elaboración de una nueva reglamentación que se conoce como *gobierno corporativo* y que originalmente sólo afectaba a las empresas estadounidenses y sus filiales, pero que se ha empezado a generalizar en todo el mundo con el establecimiento de regulaciones específicas y códigos de ética inspirados en la Ley Sarbanes-Oxley.

Gobierno corporativo

Proceso por el cual accionistas y acreedores controlan una organización que cotiza en el mercado de valores y con la que tienen una relación.

El **gobierno corporativo** se define como un proceso por el cual los accionistas y los acreedores que tengan relación con una organización que cotice en un mercado de valores pueden ejercer control sobre la misma. Los principios en los que se basa el gobierno corporativo son los siguientes:

- Trato igualitario y protección de los intereses de los accionistas.
- Reconocimiento de la existencia de terceros interesados en la marcha y permanencia de la sociedad.
- Emisión y revelación responsable de la información.
- Transparencia en la administración.
- Monitoreo efectivo de la dirección y del consejo de administración.
- Identificación y control de riesgos a los que está sujeta.
- Declaración de principios éticos y de responsabilidad social empresarial.
- Prevención de operaciones ilícitas y conflictos de interés.
- Revelación de hechos indebidos y protección a los informantes.
- Certidumbre y confianza a los inversionistas y terceros interesados sobre la conducción honesta y responsable de los negocios de la sociedad.

Un vistazo a la realidad...

77% de las empresas que operan en México sufrieron al menos un fraude en el año 2008, lo que les causó pérdidas por 900 millones de dólares (638 millones de euros), según un estudio de la consultora internacional KPMG.

En el caso de México, la Ley del Mercado de Valores fue modificada en el año 2008 para incorporar las prácticas más modernas de gobierno corporativo. Uno de los aspectos más relevantes de esta nueva ley fue la creación de la Sociedad Anónima Bursátil (SAB), equivalente a la sociedad mercantil que ya cotizaba instrumentos de deuda o capital en el mercado de valores, al igual que otras figuras adicionales, tales como la Sociedad Anónima Promotora de Inversión Bursátil (SAPIB) y la Sociedad Anónima Promotora de Inversión (SAPI).

Sociedades mercantiles privadas

Sus acciones son privadas, por lo que no participan en el mercado de valores ni publican información.

Acciones

Instrumentos de deuda y capital que tienen las empresas.

Sociedades mercantiles privadas

Las **sociedades mercantiles privadas** son aquellas que sus instrumentos de deuda y capital (**acciones**) son colocados en forma privada. Lo anterior quiere decir que no participan en ningún mercado de valores ni tienen la obligación de someterse a los requerimientos de información y de administración de las sociedades mercantiles públicas. Por tal razón, las sociedades mercantiles privadas no son objeto de supervisión por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y no requieren revelar públicamente información alguna. En la figura 1.8 se presenta una comparación entre la sociedad anónima privada y la sociedad anónima bursátil (S.A.B.).

Elemento	Sociedad anónima (S.A.)	Sociedad anónima bursátil (S.A.B.)
Ley aplicable	Ley General de Sociedades Mercantiles	Ley del Mercado de Valores
Supervisión	No es objeto de supervisión por parte de la CNBV	Sujeta a la supervisión por parte de la CNBV
Registro de instrumentos de deuda o capital (acciones)	No requiere registrar instrumentos de deuda o capital (acciones) en la Bolsa Mexicana de Valores para su emisión y oferta.	Debe registrar sus instrumentos de deuda o capital (acciones) en la Bolsa Mexicana de Valores para su emisión y oferta pública.
Mecanismo de colocación de instrumentos de deuda o capital (acciones)	Ofertas privadas	Ofertas públicas
Tipo de inversionistas que acceden a los instrumentos de deuda o de inversión	Inversionistas privados	Público en general

Fuente: Ley General de Sociedades Mercantiles y Ley del Mercado de Valores.

Figura 1.8 Comparación entre la sociedad anónima tradicional y la sociedad anónima bursátil (S.A.B.).

Pequeñas y medianas empresas (pymes)

En el caso de Latinoamérica, a diferencia de otras regiones del planeta, las pequeñas y medianas empresas (pymes) tienen un papel trascendental como motor de la economía. En la práctica, el número de empresas públicas que cotiza en el mercado de valores contrasta fuertemente con el número de pymes. De acuerdo con estudios económicos realizados, las pymes en Latinoamérica conforman 95% de las compañías constituidas; 80% de los establecimientos de comercio abiertos al público, generan 40% del PIB, casi 60% del empleo y cubren más de 45% de los salarios y retribuciones a trabajadores.

Normalmente las pymes no cotizan acciones o deuda en el mercado de valores, ni son subsidiarias de empresas internacionales y tampoco tienen filiales en otros países. Por lo general no obtienen préstamos internacionales ni realizan actividades reguladas (banca, seguros, etcétera). Desde la perspectiva de los recursos humanos, las funciones gerenciales son desarrolladas por los accionistas o socios que integran el consejo, tienen un número reducido de socios, pocos niveles jerárquicos y los puestos clave están reservados a personal de confianza. No obstante lo anterior, las pymes también requieren tener un manejo profesional de su administración y de su información financiera. Si bien es cierto que el alcance de sus actividades es limitado, dicha condición no las exime de contar con una administración de calidad.

Toma de decisiones en el mundo de los negocios

Cuando el capital de una empresa está constituido por aportaciones de un numeroso grupo de personas llamados **accionistas** y complementado con recursos prestados por diversas personas o instituciones bancarias llamadas genéricamente **acreedores**, la necesidad de contar con información financiera adquiere primordial importancia.

Los acreedores y accionistas de un negocio son los principales interesados en conocer la situación financiera de la organización a través de la información que periódicamente está obligada a proporcionar, sobre todo si el dinero aportado por accionistas o prestado por acreedores fue canalizado a través del mercado de valores en forma pública o abierta.

Las decisiones que los acreedores y los accionistas toman en relación con los negocios en los que tienen intereses económicos se refieren a cómo se obtienen los recursos y cómo se utilizan, y fundamentalmente están agrupadas en alguna de las siguientes categorías: financiamiento, inversión y operación. Para la obtención de recursos existen dos fuentes principales: los que aportan los socios y los obtenidos mediante préstamos, que implican decisiones relativas al financiamiento. Por otro lado, la aplicación de los recursos obtenidos lleva a tomar decisiones correspondientes a la inversión y final-

Accionistas

Grupo de personas que aportan capital a una empresa.

Acreedores

Personas o instituciones bancarias que complementan los recursos que los accionistas otorgan a una empresa.

mente, la decisión de qué hacer con dichas inversiones entra en el contexto de la operación. Veamos algunos ejemplos sobre estos tipos de decisiones de negocios:

- Decisiones de financiamiento. Un negocio requiere financiamiento para comenzar a operar y crecer de acuerdo con sus planes. Algunos ejemplos sobre este tipo de decisiones son:
 - ¿Cuánto dinero —de ser necesario— se debe pedir prestado?
 - ¿Qué opción de financiamiento es más conveniente?
- Decisiones de inversión. Implican la adquisición de nuevos bienes, como terrenos, maquinaria, equipo de transporte, etcétera. Ejemplos de este tipo de decisiones son:
 - ¿Es conveniente comprar maquinaria adicional para aumentar las ventas?
 - ¿Qué tipo de adquisición es la que más conviene al negocio?
- Decisiones de operación. Las actividades como la producción de bienes o la prestación de servicios, distribución del producto y otras más son propias de la operación del negocio. Algunas decisiones que se deben tomar a este respecto son:
 - ¿Cuántos puntos de venta se deben tener?
 - ¿Se debe trabajar un turno extra?
 - ¿A qué precio se deben vender los productos?

Lo anterior es tan sólo una breve muestra de los diferentes tipos de decisiones que se pueden tomar basándose en la información financiera, cuyo fin no es sólo generar información, sino que ésta sea aprovechada para lograr la meta del negocio y realizar los objetivos, planes y proyectos de los diferentes usuarios de la misma.



Resumen

Existen tres tipos de entidades económicas: lucrativas, no lucrativas y gubernamentales. Cada una de éstas tiene características muy especiales, por lo que demandan diferente tipo y detalle de información contable. A su vez, las entidades económicas lucrativas se clasifican, según su giro, en: de servicios, comercializadoras, manufactureras y de giros especializados. Las formas de organización de estas entidades pueden ser persona física y sociedades.

Se constituye una sociedad cuando varias personas se reúnen como copropietarios o socios, con el fin de obtener utilidades mediante la prestación de un servicio o la venta de un producto.

Las sociedades mercantiles son aquellas en las que el fin común de los socios es obtener un lucro, es decir utilidades, mediante la realización de operaciones comerciales. Las sociedades mercantiles tienen personalidad jurídica distinta a la de los socios. Algunos tipos de sociedades mercantiles son: sociedad en nombre colectivo, sociedad en comandita por acciones, sociedad cooperativa, sociedad de responsabilidad limitada y sociedad anónima, siendo esta última la más común.

Las sociedades anónimas pueden obtener financiamiento a través de dos formas: de préstamos de los acreedores (pasivo) o de aportaciones de los socios (capital). En la primera, la sociedad busca de manera privada quien le preste recursos, normalmente un banco o un prestamista, o alguien que quiera convertirse en socio. La segunda de las formas para conseguir recursos prestados por acreedores o aportados por accionistas se da cuando una sociedad busca entre el público inversionista a través del mercado de valores, convirtiéndose en ese caso en una empresa pública.

El mercado de valores es vital para el crecimiento y desarrollo de los países, pues permite a las empresas allegarse recursos para la realización de nuevos proyectos de inversión. Las empresas públicas son aquellas que participan en el mercado de valores, tienen la obligación de dar a conocer su información financiera al público en general y son vigiladas por los organismos encargados de supervisar el mercado de valores en cada país. En el caso de México, esta función le corresponde a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Los escándalos financieros a nivel internacional de empresas como Enron y WorldCom pusieron en alerta a las diferentes instituciones reguladoras del mercado de valores, ya que éstas fueron incapaces de detectar los problemas financieros y prácticas indebidas en que incurrieron dichas empresas. Por lo anterior, en el año 2002 el Congreso de Estados Unidos de América elaboró y aprobó la Ley Sarbanes-Oxley con el objetivo de establecer un sistema de supervisión a las empresas públicas. En México, la Ley del Mercado de Valores fue modificada en el año 2008 para incorporar las prácticas más modernas de gobierno corporativo.

En el caso de Latinoamérica, a diferencia de otras regiones del planeta, las pequeñas y medianas empresas (pymes) tienen un papel trascendental como motor de la economía. Las pymes no cotizan acciones o deuda en el mercado de valores, ni son subsidiarias de empresas internacionales y tampoco tienen filiales en otros países. Por lo general no obtienen préstamos internacionales ni realizan actividades reguladas (banca, seguros, etcétera). Las pymes también requieren tener un manejo profesional de su administración y de su información financiera.

Las decisiones que los acreedores y los accionistas toman en relación con los negocios en los que tienen intereses económicos se refieren a cómo se obtienen los recursos y cómo se utilizan, y fundamentalmente están agrupadas en alguna de las siguientes categorías: financiamiento, inversión y operación.



Actividades de reafirmación de conceptos

Cuestionario

1. ¿Cuál es el principal objetivo de las organizaciones económicas?

2. ¿Cómo se pueden clasificar las organizaciones económicas?

3. ¿Cuál es la principal diferencia entre una organización lucrativa y una no lucrativa?

4. Mencione los diferentes esquemas de operación que puede tener una organización económica lucrativa y sus características principales.

5. ¿Qué se entiende por sociedades mercantiles?

6. ¿Qué ventajas considera que tiene el operar un negocio bajo el esquema de persona física?

7. ¿Cuáles son las principales ventajas y desventajas de una sociedad anónima?

8. ¿Qué funciones y responsabilidades tiene la asamblea de accionistas en una sociedad anónima?

9. Defina las responsabilidades que tienen los integrantes del consejo de administración de una sociedad anónima.

10. ¿En qué consiste el mercado de valores?

11. ¿Cómo se denomina a las empresas que cotizan en el mercado de valores y qué requisitos deben cumplir?

12. ¿Cómo surgió y en qué consiste el gobierno corporativo?

13. De acuerdo con la Ley del Mercado de Valores, ¿cuáles son las tres figuras de las sociedades mercantiles que surgieron en México para dar un mejor cumplimiento al gobierno corporativo? Identifique la diferencia entre ellas.

14. ¿Qué características tienen las organizaciones conocidas como pymes?

15. Mencione los tres tipos de decisiones que se toman en los negocios y explique en qué consiste cada una.

Opción múltiple

Seleccione la respuesta correcta.

1. El principal objetivo de las organizaciones económicas es:
 - a) Generar empleos.
 - b) Satisfacer necesidades de sus clientes.
 - c) Obtener utilidades.
 - d) Maximizar su valor.
 - e) Incisos b) y d).

2. Las organizaciones económicas pueden ser de varios tipos:
 - a) Lucrativas, públicas, privadas.
 - b) Públicas y privadas.
 - c) No lucrativas y sociedades anónimas.
 - d) Lucrativas, no lucrativas y gubernamentales.
 - e) Ninguna de las anteriores.
3. Las organizaciones económicas gubernamentales sirven para:
 - a) Dar cumplimiento a las obligaciones tributarias.
 - b) Facilitar las funciones administrativas, de planeación y control.
 - c) Expresar en términos cuantitativos y monetarios las transacciones de una entidad.
 - d) La toma de decisiones de los usuarios internos de una organización.
 - e) Ninguna de las anteriores.
4. El objetivo de este tipo de organizaciones es la prestación de diferentes tipos de servicios o la manufactura y/o comercialización de mercancías a sus clientes, actividad que les proporciona un beneficio conocido como utilidad.
 - a) Lucrativas.
 - b) No lucrativas.
 - c) Gubernamentales.
 - d) Sociedad anónima.
 - e) Todas las anteriores.
5. Este tipo de empresas puede tener como actividad preponderante la prestación de un servicio, la manufactura y/o comercialización de bienes, o bien una conjugación de esas tres actividades.
 - a) Empresas manufactureras.
 - b) Empresas de giros especializados.
 - c) Empresas del sector público.
 - d) Empresas de servicios.
 - e) Ninguna de las anteriores.
6. Es el objetivo o fin común de los socios de las sociedades mercantiles.
 - a) Beneficiar a la comunidad.
 - b) Generar utilidades.
 - c) Realizar operaciones comerciales.
 - d) Incisos a) y c).
 - e) Ninguno de los anteriores.
7. Para las pequeñas y medianas empresas (pymes) se considera más apropiado constituirse como:
 - a) Sociedad anónima.
 - b) Sociedad de responsabilidad limitada y sociedad cooperativa.
 - c) Sociedad de responsabilidad limitada.
 - d) Incisos a) y c).
 - e) Ninguna de las anteriores.
8. Las empresas acuden al mercado de valores buscando recursos a través de:
 - a) Acreedores y accionistas potenciales.
 - b) Venta de la empresa.
 - c) Compra de acciones.
 - d) Incisos b) y c).
 - e) Ninguna de los anteriores.

9. El gobierno corporativo se define como:
- Proceso por el cual los accionistas y los acreedores que tengan relación con una organización que cotice en un mercado de valores pueden ejercer control sobre la misma.
 - Proceso por el cual los accionistas y los acreedores que tengan relación con una organización que cotice en el mercado de valores se abstienen de ejercer el control sobre la misma.
 - Proceso en el que sólo participan los acreedores para controlar la organización.
 - Incisos a) y c).
 - Ninguno de los anteriores.
10. Algunos de los servicios que puede ofrecer el contador público como profesional independiente son:
- Auditar estados financieros.
 - Brindar asesoría fiscal y administrativa.
 - Diseñar sistemas de información contable.
 - Análisis de información contable.
 - Todos los anteriores.

Falso o verdadero

Indique si las siguientes afirmaciones son falsas o verdaderas según corresponda:

	F	V
1. Las organizaciones no lucrativas no tienen fines de lucro.	()	()
2. Las empresas manufactureras o de transformación tienen como actividad preponderante la prestación de un servicio, la manufactura de bienes o una combinación de dichas actividades.	()	()
3. Al constituir una sociedad se debe pedir autorización a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.	()	()
4. Los socios de una sociedad anónima deben ser dos como mínimo y tener un capital social menor a \$50 000.	()	()
5. Una desventaja de una sociedad anónima es que se ve afectada cuando existen cambios de propietario en la venta de sus acciones.	()	()
6. Una desventaja de las sociedades anónimas es que al colocar acciones, tiene que informar de sus operaciones ampliamente.	()	()
7. El máximo órgano de administración en una sociedad anónima es el consejo de administración.	()	()
8. Las sociedades anónimas están menos reguladas por el gobierno federal y los estados.	()	()
9. El gobierno corporativo consiste en la supervisión que realiza el gobierno sobre las actividades económicas de una organización.	()	()
10. El mercado de valores es la institución donde deben inscribirse todas las organizaciones para poder operar y establecer relaciones comerciales.	()	()

Relacionar columnas

Relacione cada sociedad con sus principales características.

- | | | |
|---|---|-----|
| a) Sociedad anónima. | Todos los socios son responsables, igual, ilimitada y solidariamente, de las obligaciones de la sociedad. | () |
| b) Sociedad en nombre colectivo. | Se compone de uno o varios socios comanditarios. Únicamente parte de los socios suministran los fondos económicos, no participan en la gestión de la misma y están obligados solamente al pago de sus aportaciones. | () |
| c) Sociedad cooperativa. | Integrada por personas físicas con base en intereses comunes y en los principios de solidaridad, esfuerzo propio y ayuda mutua, con el propósito de satisfacer necesidades individuales y colectivas, a través de la realización de actividades económicas de producción, distribución y consumo de bienes y servicios. | () |
| d) Sociedad de responsabilidad limitada. | Se constituye entre socios que solamente están obligados al pago de sus aportaciones, sin que las partes sociales puedan estar representadas por títulos negociables, pues sólo serán cedibles conforme a la ley. | () |
| e) Sociedad en comandita simple o por acciones. | Existe bajo una denominación y se compone exclusivamente de socios cuya obligación se limita al pago de sus acciones. | () |

Completar

1. Indique para cada una de las organizaciones que se presentan en el siguiente cuadro:

- ¿Qué tipo de empresa es? (Lucrativa, no lucrativa o gubernamental.)
- Si es una organización lucrativa indique a qué clase pertenece: de servicios, comercializadora, manufacturera, de giro especializado.

Organización	Tipo de empresa
Fundación Vamos México www.vamosmexico.org.mx	
Hewlett-Packard www.hp.com	
Cemex www.cemex.com.mx	
Yahoo!shopping http://shopping.yahoo.com	
Food and Agriculture Organization of the United Nations www.fao.org	
Pepsico www.pepsico.com	
BBVA Bancomer www.bancomer.com.mx	
Pemex www.pemex.gob.mx	
Caritas Internationalis www.caritas.org	
Telmex www.telmex.com.mx	

2. Mencione tres empresas locales o internacionales dedicadas a cada uno de los giros de negocio que se indican:

- | | |
|--------------------------------------|----------|
| a) De manufactura o producción: | 1. _____ |
| b) De comercialización de productos: | 2. _____ |
| c) De prestación de servicios: | 3. _____ |
| d) De servicios financieros: | 1. _____ |
| | 2. _____ |
| | 3. _____ |
| | 1. _____ |
| | 2. _____ |
| | 3. _____ |
| | 1. _____ |
| | 2. _____ |
| | 3. _____ |

3. Para cada una de las situaciones que se mencionan a continuación, indique qué tipo de toma de decisión involucra: de operación, de financiamiento o de inversión.

- | | |
|---|-------|
| a) Comprar una maquinaria. | _____ |
| b) Ofrecer descuentos por pronto pago a clientes. | _____ |
| c) Pedir financiamiento a un banco. | _____ |
| d) Cuántas camionetas tener para transportar los productos. | _____ |
| e) Cuánto personal contratar. | _____ |
| f) Cuánto tiempo financiarse con sus proveedores. | _____ |
| g) Comprar un edificio o rentarlo. | _____ |
| h) Añadir una nueva línea de producción. | _____ |
| i) Cuántos turnos trabajar por semana. | _____ |
| j) Contratar servicios de <i>outsourcing</i> para el área de informática. | _____ |

Navegar por internet

1. Navegue por internet y busque tres organizaciones lucrativas que operen en Latinoamérica. En especial identifique para cada una de ellas, la actividad principal que desarrollan y cuál es el monto de los ingresos en el último año reportado.
2. Navegue por internet y busque tres organizaciones no lucrativas que operen en Latinoamérica. En especial identifique el objetivo que persiguen, los recursos que manejan, de dónde los obtienen y qué beneficios han generado en sus comunidades.
3. Navegue por internet y obtenga el presupuesto de ingresos del presente año de su país y de la localidad en donde vive (municipio, provincia, departamento, etcétera) y conozca a detalle su composición.
4. Navegue por internet y busque empresas ubicadas en el sector manufacturero o de transformación con presencia mundial, por ejemplo: Toyota, Ford, Ternium, etcétera. Identifique el total de unidades producidas, mercados atendidos, así como el monto de sus ventas totales en el último año reportado.

5. Navegue por internet e identifique al menos una compañía que pertenezca a los siguientes giros especializados: sector financiero, sector agrícola, sector ganadero y sector minero. Identifique el objetivo que persigue cada una de ellas y el monto anual de sus ingresos en el último año reportado.
6. Navegue por internet y encuentre los diferentes trámites que se deben seguir para constituir una sociedad mercantil en su localidad.
7. Visite la página electrónica de la bolsa de valores de su país. Identifique cuántas empresas públicas cotizan en dicho mercado de valores, así como las operaciones efectuadas.

Visión de negocios

1. ¿Por qué cree que la información financiera de las empresas que cotizan en el mercado de valores debe estar más regulada o supervisada que la de las que no cotizan en dicho mercado?
2. ¿En qué factores se basaría para operar un negocio como persona física o como sociedad?
3. Con el objetivo de identificar la integración del consejo de administración en alguna empresa pública, visite la página electrónica de la Bolsa Mexicana de Valores. Seleccione alguna de las empresas emisoras registradas en dicha institución e identifique:
 - a) A los miembros del consejo de administración.
 - b) Los antecedentes profesionales y empresariales de cada miembro.
 - c) La posición que desempeñan cada uno dentro del consejo.
 - d) El nombre de la firma de auditores que dictamina la información financiera.
4. ¿En qué factores se basaría para escoger el tipo de sociedad mercantil más conveniente para su negocio?
5. ¿Qué factores debería tomar en cuenta una compañía para decidir buscar acreedores o accionistas en el mercado de valores?

Normas de información financiera

Sumario

Introducción	Proceso de elaboración de normas de información financiera
Información y toma de decisiones	Normas internacionales de información financiera
El sistema de información en las organizaciones económicas	Normas de información financiera y los organismos reguladores del mercado de valores
Tipos de usuarios	Las normas de información financiera y las empresas públicas
Usuarios externos	Las normas de información financiera y las compañías privadas
Usuarios internos	Las normas de información financiera y las pequeñas y medianas empresas (pymes)
Tipos de contabilidad	Las normas de información financiera y las empresas de giros especializados: sector financiero
Contabilidad financiera	Perspectivas de las normas internacionales de información financiera
Contabilidad fiscal	La profesión contable
Contabilidad administrativa	Ejercicio profesional independiente de la contaduría
Diferencias entre las contabilidades financiera y fiscal	Ejercicio profesional dependiente de la contaduría
Diferencias entre las contabilidades financiera y administrativa	Certificación del contador público
Características básicas de la información financiera	Resumen
Normas de información financiera	Actividades de reafirmación de conceptos
Importancia de las normas de información financiera	
Organismos emisores de las normas de información financiera	
International Accounting Standards Board (IASB)	
Consejos emisores de normas locales (nacionales) de información financiera	

Objetivo general

Identificar los usos y a los usuarios de la información financiera, así como analizar el proceso de emisión de normas de información financiera sobre las que se basa la elaboración de los estados financieros.

Objetivos específicos

Al terminar este capítulo, el lector será capaz de:

- 1  Identificar los diferentes tipos de usuarios de la información financiera.
- 2  Analizar las diferencias entre los diferentes tipos de contabilidad.
- 3  Analizar la importancia de las normas de información financiera.
- 4  Identificar los organismos emisores de normas de información financiera a nivel internacional y a nivel local.
- 5  Conocer el proceso de elaboración de normas de información financiera.
- 6  Identificar y analizar el marco conceptual de la información financiera.
- 7  Identificar las normas de información financiera aplicables a las empresas públicas, a las empresas no públicas y a las empresas de giros especializados.
- 8  Conocer los diferentes tipos de ejercicio de la profesión contable.

Introducción

La información financiera se elabora con base en reglas o estándares. Si estas normas son emitidas por organismos con alcance internacional se denominan normas internacionales de información financiera o IFRS por sus siglas en inglés (*International Financial Reporting Standards*), o bien pueden ser emitidas por organismos con alcance nacional como es el caso de Estados Unidos o México, por citar algunos ejemplos. Sin embargo, en cualquier caso, en su elaboración se debe seguir un protocolo para su análisis, estudio, emisión y difusión. En el presente capítulo, se analizará con detalle este proceso y sobre todo el importante papel que desempeñan las normas de información financiera en el proceso de generación de información en el mundo de los negocios.

Información y toma de decisiones

Tal y como se comentó al final del capítulo anterior, en toda entidad económica se toman, día con día, decisiones de operación, de financiamiento y de inversión. Sin embargo, esto no sería posible si no se contara con la información financiera necesaria. En el presente capítulo nos enfocaremos en analizar las características básicas que debe reunir ese tipo de información para la toma de decisiones, así como las normas que se deben observar en su elaboración.

El sistema de información en las organizaciones económicas

Sistema de información contable

Provee información útil de una entidad económica específica para facilitar la toma de decisiones de los usuarios.

El propósito básico del **sistema de información contable** de una organización es proveer información útil acerca de dicha entidad económica para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios, ya sean éstos accionistas, acreedores, inversionistas, administradores o las mismas autoridades gubernamentales. En consecuencia, como el sistema de información contable de una empresa sirve a diversos usuarios, se originan distintos subsistemas de información dirigidos a cada uno de ellos.

Con base en las diferentes necesidades de los distintos segmentos de usuarios, la información que una entidad económica genera se estructura en dos tipos:

- Información para usuarios internos.
- Información para usuarios externos.

Es importante identificar los distintos segmentos de usuarios de la información contable para conocer cómo la aprovechará cada persona. Por este motivo empezaremos por analizar el perfil de cada uno. En la figura 2.1 se pueden visualizar los ejemplos más representativos de los diferentes tipos de usuarios, tanto externos como internos.

	Externos	Internos
Usuarios	Acreedores, accionistas	Administradores
Ejemplos	Inversionistas actuales y potenciales Acreedores Proveedores y otros acreedores comerciales Clientes Empleados Órganos internos y externos de control Gobiernos Organismos públicos de supervisión financiera Analistas e intermediarios financieros Usuarios de gobierno corporativo Público en general	Directores generales Directores funcionales Gerentes de área Jefes de departamento Personal administrativo

Figura 2.1 Ejemplos de usuarios externos e internos de la información contable de las organizaciones.

Tipos de usuarios

La información financiera va dirigida a un conjunto amplio y variado de usuarios; algunos de ellos son entes ajenos o externos a la empresa, entre los que se encuentran principalmente los acreedores y los accionistas. De la misma forma, existe otro grupo importante de usuarios que forman parte regular de la misma organización económica a los cuales llamaremos usuarios internos. Entre éstos se encuentran principalmente los administradores de la empresa en sus diferentes niveles. En las siguientes secciones de este capítulo analizaremos con detalle dichos tipos de usuarios.

Usuarios externos

La información financiera dirigida a usuarios externos tiene por propósito satisfacer las necesidades de inversión de un grupo diverso de usuarios. Entre los principales se encuentran los siguientes:

- Inversionistas actuales (accionistas).
- Inversionistas potenciales.
- Acreedores.
- Proveedores y otros acreedores comerciales.
- Clientes.
- Empleados.
- Órganos internos y externos de control.
- Gobiernos.
- Organismos públicos de supervisión financiera.
- Analistas e intermediarios financieros.
- Usuarios de gobierno corporativo.
- Público en general.

Inversionistas actuales (accionistas)

Los **inversionistas actuales** o **accionistas** es el grupo de personas físicas o morales que han aportado recursos para convertirse en propietarios de una empresa, al menos en la parte proporcional que su aportación representa del total de capital de la empresa escogida. Los accionistas son dueños de la empresa; como tales tienen derecho de conocer, a través de la administración y por medio de la información financiera, los resultados de la operación y la situación patrimonial de ésta, con el propósito de evaluar el valor actual de su aportación, así como de la parte de las utilidades que serán reinvertidas en nuevos proyectos de la entidad o repartidas entre ellos como retribución a su aportación.

Inversionistas actuales o accionistas

Personas físicas o morales que aportan recursos a una empresa para ser propietarios proporcionales de ésta.

Inversionistas potenciales

Existen personas que poseen recursos económicos suficientes para impulsar los negocios o proyectos en los cuales se vislumbran grandes oportunidades de éxito. Estas personas son los **inversionistas**, quienes al conocer la trayectoria de la empresa y su desempeño en el transcurso del tiempo pueden decidir si invierten en la empresa o en algún proyecto de ésta.

Inversionistas

Personas con recursos económicos suficientes para impulsar negocios o proyectos con grandes posibilidades de éxito.

Acreedores

Los **acreedores** son el grupo de personas o instituciones a las cuales se les debe dinero. Como se verá con todo detalle en capítulos posteriores, una organización económica se puede ver en la necesidad de solicitar recursos en préstamo a instituciones del sistema financiero (principalmente bancos), y a personas físicas para llevar a cabo sus proyectos de crecimiento. Estos diferentes tipos de acreedores necesitan información financiera de la organización para decidir si ésta tiene capacidad para retribuirles posteriormente el préstamo otorgado.

Acreedores

Grupo de personas o instituciones a las que una empresa les debe dinero.

Proveedores y otros acreedores comerciales

Estos usuarios están interesados en la información financiera de la organización económica con la cual interactúan en su carácter de vendedores de bienes y servicios. El objetivo que persiguen con ello es obtener indicios de la capacidad de pago de los compromisos financieros contraídos.

Clientes

Este segmento de usuarios está interesado en la información financiera de una organización económica especialmente cuando, por motivos de las relaciones comerciales, se genera una relación de dependencia comercial.

Empleados

Los empleados y los sindicatos están interesados en la información financiera de la organización en la cual prestan sus servicios para evaluar la capacidad de pago de las remuneraciones pactadas, en el corto y en el largo plazos.

Órganos internos y externos de control

Es el grupo de profesionales que debe verificar la razonabilidad de las cifras presentadas como parte de la información financiera. Comúnmente se les denomina **auditores**. Hay de dos tipos, *internos* que trabajan de forma exclusiva para la organización y que reportan sus informes directamente al consejo de administración, y *externos* que desarrollan un trabajo profesional independiente y también reportan sus hallazgos al consejo de administración.

Auditores

Grupo de profesionales que verifica la razonabilidad de las cifras que una empresa presenta como parte de su información financiera.

Organismos públicos de supervisión financiera

Para las empresas públicas que coticen en bolsa, es decir, que hayan colocado deuda o capital entre el público inversionista, es obligatorio presentar la información financiera cada trimestre y anualmente ante un organismo gubernamental responsable de supervisar esta actividad (en México es la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, CNBV). De igual forma, si la empresa ha colocado deuda o capital entre el público inversionista de otros países tendrá la obligación de presentar dicha información ante los organismos reguladores locales.

Analistas e intermediarios financieros

Los **analistas financieros** son personas cuya función se basa en monitorear el desempeño financiero de las empresas que cotizan en bolsa, con el objetivo de asignarles una calificación, la cual implica que la empresa tiene capacidad para cumplir con sus obligaciones oportunamente. De igual forma, los intermediarios financieros como bancos, casas de bolsa y arrendadoras financieras, entre otros, necesitan conocer la información financiera de las empresas para decidir si les otorgan o no un préstamo.

Analistas financieros

Personas que monitorean el desempeño financiero de las empresas que cotizan en la bolsa para calificarlas.

Usuarios de gobierno corporativo

Con la implementación de los lineamientos de gobierno corporativo se generó un nuevo apartado de usuarios que requieren información financiera. En este segmento están principalmente los miembros del consejo de administración, los accionistas y los órganos reguladores.

Público en general

Adicionalmente a todos los usuarios descritos en apartados anteriores, la información financiera puede ser de interés para personas e instituciones que simplemente requieren dicha información para propósitos estadísticos, académicos y de cultura financiera.

Gobiernos

Debido a que las empresas tienen la obligación legal y el compromiso social de entregar un porcentaje de sus utilidades en forma de impuestos, el gobierno es un usuario importante de la contabilidad. En efecto, las autoridades gubernamentales están facultadas por la ley para establecer las bases sobre las cuales se determinarán y cobrarán impuestos o cualquier otra contribución que deba hacer una entidad económica hacia el gobierno del país en el que opere.

Para tal fin, el gobierno federal de cada país establece requisitos para la elaboración y presentación de la información contable que refleje los resultados de operación y la situación patrimonial de las entidades económicas, con el propósito de determinar el monto de los impuestos que deben pagar.

Usuarios internos

De la misma forma en que los usuarios externos tienen necesidades de información, los administradores de una entidad económica, representados principalmente por los funcionarios de los niveles superiores tales como directores generales, directores funcionales, gerentes de área, jefes de departamento, etcétera, tienen necesidad de monitorear su desempeño. No están regidos por leyes ni por otro tipo de disposiciones, sino exclusivamente por la necesidad de la información y la creatividad de quienes elaboran este tipo de información.

Una vez agotado el tema de los usuarios, presentaremos los distintos sistemas de información contable que han sido diseñados para satisfacer las necesidades de los diversos tipos de usuarios.

Tipos de contabilidad

El propósito básico de la contabilidad es proveer de información útil acerca de una entidad económica, para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios (accionistas, acreedores, inversionistas potenciales, clientes, administradores, gobierno, etcétera). En consecuencia, como la contabilidad sirve a un conjunto diverso de usuarios, se originan varias ramas o subsistemas.

Con base en las diferentes necesidades de información de los distintos segmentos de usuarios, la información total que se genera en una organización económica se estructura en tres subsistemas:

- Subsistema de información financiera: contabilidad financiera.
- Subsistema de información fiscal: contabilidad fiscal.
- Subsistema de información administrativa: contabilidad administrativa.

En la figura 2.2 se puede visualizar claramente el sistema de información de una organización económica, así como los tres tipos de subsistemas; a continuación identificaremos cada uno, así como sus características más relevantes.

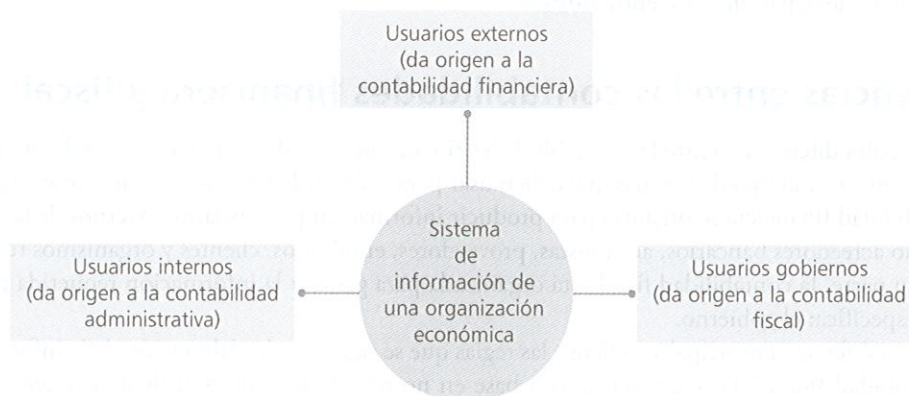


Figura 2.2 Sistema de información de una organización económica y sus subsistemas.

Contabilidad financiera

Se conforma por una serie de elementos tales como las normas de registro, los criterios de contabilización y de valuación, así como formas de presentación y revelación de la información financiera. A este

Contabilidad financiera

Actividad integrada por varios elementos como normas de registro, criterios de contabilización y valuación, así como formas de presentación y revelación de la información financiera.

tipo de contabilidad se le conoce como **contabilidad financiera**, debido a que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura para la toma de decisiones. La información que produce este subsistema de contabilidad es útil para usuarios externos, como acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público inversionista y organismos reguladores, entre otros.

Contabilidad fiscal

El gobierno se distingue de los demás usuarios externos pues tiene la facultad para establecer reglas específicas para la determinación de la utilidad fiscal sobre la cual se habrán de calcular los impuestos. Dichas normas son claramente diferentes a las establecidas para la información financiera. Normalmente estas disposiciones están contempladas en ordenamientos tales como la Ley del Impuesto sobre Utilidades o la Ley de Impuestos sobre Consumos.

Contabilidad fiscal

Sistema de información que da cumplimiento a las obligaciones tributarias de las empresas.

En consecuencia y en forma similar a la contabilidad financiera, la **contabilidad fiscal** es un sistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto a un usuario específico: el fisco. Como sabemos, a las autoridades gubernamentales les interesa contar con información financiera de las diferentes organizaciones económicas para cuantificar el monto de la utilidad que hayan obtenido como producto de sus actividades, y así poder determinar la cantidad de impuestos que les corresponde pagar de acuerdo con las leyes fiscales en vigor. La información que genera la contabilidad fiscal es útil sólo para las autoridades gubernamentales.

Contabilidad administrativa

Todas las herramientas del subsistema de información administrativa se agrupan en la **contabilidad administrativa**, la cual es un sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración, orientado a facilitar las funciones administrativas de planeación y control, así como la toma de decisiones. Entre las aplicaciones más típicas de esta herramienta se cuentan la elaboración de presupuestos, la determinación de costos de producción y la evaluación de la eficiencia de las diferentes áreas operativas

Contabilidad administrativa

Sistema de información que facilita las funciones internas de planeación y control, así como la toma de decisiones.

de la organización, además del desempeño de los diferentes ejecutivos de la misma. Este tipo de contabilidad es útil sólo para los usuarios internos de la organización, como directores generales, gerentes de área y jefes de departamento, entre otros.

Diferencias entre las contabilidades financiera y fiscal

Las principales diferencias entre las contabilidades financiera y fiscal se refieren al tipo de usuarios en el que se enfocan y al tipo de normas que deben usar para elaborar la información que éstos requieren. La contabilidad financiera se organiza para producir información para usuarios externos de la entidad tales como acreedores bancarios, accionistas, proveedores, empleados, clientes y organismos reguladores. Por su parte, la contabilidad fiscal está organizada para generar la información requerida por una entidad específica: el gobierno.

La otra diferencia principal se refiere a las reglas que se siguen en la elaboración de la información. La contabilidad financiera se estructura con base en normas de información financiera emitidas, ya sea a nivel internacional o a nivel local; mientras que la contabilidad fiscal se genera con base en las normas contenidas en las leyes fiscales de cada país. Lo anterior se puede visualizar adecuadamente en la figura 2.3.

La situación descrita en el párrafo anterior genera importantes diferencias en la determinación financiera y fiscal, tanto de los ingresos como de los gastos. A diferencia de las normas de información financiera, en las leyes fiscales de cada país están contemplados los ingresos que se “acumulan” o que entran en el cálculo para propósitos fiscales, así como los gastos que se permiten incluir como *deducciones autorizadas* para el cálculo del impuesto a pagar.

Para la contabilidad financiera, los ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito, mientras que para la contabilidad fiscal los ingresos son los que se consideren acumulables para efectos de impuestos de acuerdo con las leyes fiscales en vigor. En el caso de los gastos, para la contabilidad financiera, éstos están integrados por todas aquellas erogaciones necesarias que haya efectuado una organización económica para la generación de los ingresos. Sin embargo, desde el punto de vista fiscal, sólo se consideran como gastos las deducciones autorizadas en las leyes fiscales. Al restar los respectivos conceptos de ingresos y gastos, tanto financieros como fiscales, se obtiene la utilidad o pérdida (financiera) o la base gravable (fiscal), según sea el caso. A esta última es a la que se le aplicaría el porcentaje de impuesto correspondiente para calcular el monto de impuestos a pagar.

Como se puede apreciar, no todas las partidas contables se consideran para el cálculo de la base gravable fiscal, situación que normalmente genera diferencias entre la utilidad (o pérdida) contable y la base gravable que se utiliza para el cálculo del impuesto.

Elemento	Contabilidad financiera	Contabilidad fiscal
Usuarios principales	Externos: acreedores y accionistas.	Externos: gobierno (autoridades fiscales).
Propósito	Evaluar la situación financiera de una organización económica.	Determinar los resultados de operación de una organización económica para el pago de impuestos.
Normas aplicables	Normas de información financiera (internacionales o locales).	Disposiciones contenidas en leyes y reglamentos fiscales de cada país.
Productos principales	Estados financieros básicos.	Declaraciones fiscales.

Figura 2.3 Diferencias principales entre las contabilidades financiera y fiscal.

Diferencias entre las contabilidades financiera y administrativa

Aunque ambos sistemas tienen como finalidad generar información útil para la toma de decisiones en las empresas, existen algunas diferencias que se mencionan a continuación.

La contabilidad administrativa está organizada a fin de producir información para los usuarios internos integrados por los administradores de los diferentes departamentos o áreas de la organización; está enfocada en el futuro y genera, entre otra información, los presupuestos y estándares de costos. Por otra parte, la contabilidad financiera produce información para los usuarios externos, se basa generalmente en información del pasado o en sucesos ya realizados por la organización, además de que permite visualizar de manera global los resultados de la entidad económica. A su vez, la contabilidad administrativa proporciona información para evaluar la empresa por áreas y departamentos.

La contabilidad financiera está elaborada de acuerdo con las normas de información financiera. Esto se debe a que sus usuarios requieren de un estándar en la presentación de la información para hacerla comparable con otros ciclos del negocio o con otras entidades económicas. Por su parte, la información que genera la contabilidad administrativa no se encuentra sujeta a normas estándares o formatos preestablecidos, ya que se adecua a las necesidades de los usuarios internos de la organización.

La elaboración de la contabilidad financiera es indispensable y obligatoria para cualquier entidad económica que pretenda establecer relaciones comerciales y aspirar a algún tipo de financiamiento, mientras que el uso de las herramientas propias de la contabilidad administrativa es totalmente opcional para todo tipo de empresas. Lo anterior se puede visualizar en la figura 2.4.

Un vistazo a la realidad...

En un estudio realizado por el TEC de Monterrey (México) se encontró que mientras que en 2000 la tasa de evasión fue de 39.61%, en el año 2008 la tasa de evasión descendió a 23.36 por ciento.

Fuente: “Evasión global de impuestos” del sitio web <http://www.sat.gob.mx> de http://www.sat.gob.mx/sitio_internet/transparencia/51_3321.html

Elemento	Contabilidad financiera	Contabilidad administrativa
Usuarios	Produce información para usuarios externos.	Produce información para usuarios internos (administradores de los diferentes departamentos o áreas de la organización).
Enfoque	Se basa generalmente en información del pasado o en sucesos ya realizados por la organización.	Enfocada en el futuro.
Alcance	Permite visualizar de manera global los resultados de la entidad económica.	Proporciona información para evaluar la empresa por áreas y departamentos.
Productos principales	Estados financieros básicos.	Presupuestos, costos.

Figura 2.4 Diferencias principales entre las contabilidades financiera y administrativa.

En las siguientes secciones de este libro, nos enfocaremos principalmente en el subsistema de información financiera también denominado contabilidad financiera.

Características básicas de la información financiera

El propósito principal que persigue el subsistema de información financiera, también denominado contabilidad financiera, es preparar información financiera de calidad para la toma de decisiones. Para lograrlo debe cumplir con una serie de características que le dan valor; éstas se consideran básicas, pues revisten la mayor importancia.

Cuando se habla de información financiera, la característica más importante que debe tener es que sea útil, es decir, que sirva para lo que fue diseñada: la toma de decisiones y la satisfacción de las necesidades de los usuarios. Ahora bien, para que dicho requisito se cumpla, la información financiera debe cubrir cuatro características adicionales: oportunidad, confiabilidad, relevancia y comprensibilidad.

Como se verá a continuación, las normas de información financiera se establecen con el objetivo de que los estados financieros generados cumplan adecuadamente con este conjunto de características básicas. Veamos ahora en qué consisten las normas de información financiera.

Normas de información financiera

La contabilización de las operaciones de una organización económica se realiza con la intención de integrar una base de datos que permita su posterior utilización para generar información útil. Para el logro de este objetivo, la información financiera depende de un grupo de elementos que facilita la estructuración de dicho proceso en una forma ordenada. Entre estos elementos se encuentra un grupo de postulados básicos y una serie de ordenamientos o estándares aplicables al proceso de elaboración de estados financieros, los cuales se denominan **normas de información financiera**.

Normas de información financiera

Postulados básicos y ordenamientos o estándares aplicables al proceso de elaboración de estados financieros.

Importancia de las normas de información financiera

Debido a que la contabilidad tiene como propósito fundamental proporcionar información financiera sobre una entidad económica para así facilitar la toma de decisiones de sus acreedores y accionistas, la información y el proceso de cuantificación deben cumplir con una serie de normas y requisitos que garanticen que satisfaga adecuadamente las necesidades de información de los distintos interesados.

Las normas de información financiera establecen la manera en que se mide, procesa y comunica la información financiera. En consecuencia son de gran interés para las compañías que deben preparar estados financieros, para los auditores externos que se encargan de verificar la exactitud de la información contenida en los mismos y para los usuarios de dicha información. A través de estas normas, se asegura que la información contenida en los informes financieros sea útil y confiable, y pueda utilizarse adecuadamente para la toma de decisiones de los acreedores y accionistas de una organización.

Una pregunta que seguramente se hace el lector es ¿quién emite y cómo se hacen las normas de información financiera? En la siguiente sección contestaremos esta interrogante.

Organismos emisores de las normas de información financiera

La responsabilidad de la elaboración de las normas de información financiera recae en organismos internacionales y nacionales. En el ámbito internacional, la organización que las emite es el International Accounting Standards Board (IASB). En el ámbito nacional los organismos responsables de la elaboración de normas locales son variados y tienen diferentes denominaciones, según el país que corresponda.

International Accounting Standards Board (IASB)

El **International Accounting Standards Board (IASB)** tiene como objetivo mejorar y armonizar los informes financieros de todos los países del mundo a través de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas como International Financial Reporting Standards (IFRS). Por tanto, su tarea principal es formular y publicar normas de información financiera que todo el mundo debe observar. Tiene su sede en Londres, Inglaterra. Los miembros de este consejo representan a diferentes países de Europa, América y Asia.

Con la página del International Accounting Standards Board (IASB) podemos identificar que, entre las principales funciones de dicho organismo emisor de normas, están las que se muestran en la figura 2.5:

International Accounting Standards Board (IASB)

Mejora y armoniza los informes financieros mundiales a través de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Objetivo	Desarrollar normas de información financiera de calidad, comprensibles y de cumplimiento forzoso, para ayudar a los participantes en los mercados globales de capital y otros usuarios de la información financiera en la toma de decisiones económicas.
Funciones	• Creación y publicación de las normas internacionales de información financiera (IFRS), incluyendo las de las pymes. • Publicación de borradores de las IFRS y exponerlas públicamente. • Desarrollo de procesos, abiertos y transparentes para la publicación de documentos de consulta, de debate y los proyectos de las normas. • Realización de pruebas de campo en economías desarrolladas y emergentes para asegurar que las IFRS sean prácticas y aplicables en todos los ambientes.

Fuente: Información recopilada del sitio web <http://www.iasb.org> de <http://www.iasb.org/The+organisation/IASCF+and+IASB.htm>

Figura 2.5 Funciones del IASB.

Consejos emisores de normas locales (nacionales) de información financiera

En el ámbito nacional existen organismos que se dan a la tarea de emitir normas de información financiera; en México, el organismo encargado es el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF). En Estados Unidos, el órgano emisor es el Financial Accounting Standards Board (FASB).

La responsabilidad principal que tienen el CINIF y el FASB es promover la investigación, desarrollo y difusión de las normas locales (nacionales) de información financiera elaboradas por dichos consejos y requeridas tanto en México como en Estados Unidos, respectivamente. Al igual que el IASB, tanto el CINIF en México como el FASB en Estados Unidos están integrados por representantes de importantes instituciones, son plurales e independientes. Un resumen de lo anterior se puede ver en la figura 2.6.

Internacionales	Nacionales
International Accounting Standards Board	México: Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF). Estados Unidos: Financial Accounting Standards Board (FASB).

Figura 2.6 Organismos emisores de las normas de información financiera.

El CINIF tiene, entre otros, el objetivo de desarrollar normas de información financiera que sean transparentes, objetivas y confiables, relacionadas con el desempeño de las entidades económicas y gubernamentales, que sean útiles a los emisores y usuarios de la información financiera.

Misión	Emitir las normas de información financiera en México en congruencia con la tendencia mundial.
Objetivo	Desarrollar normas de información financiera transparentes, objetivas y confiables relacionadas con el desempeño de las entidades económicas y gubernamentales, que sean útiles a los emisores y usuarios de la información financiera.
Funciones	Llevar a cabo los procesos de investigación, auscultación, emisión y difusión de las normas de información financiera, que den como resultado información financiera comparable y transparente a nivel internacional. Lograr la convergencia de las normas locales de contabilidad con las normas de información financiera aceptadas globalmente.

Fuente: Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) del sitio web www.cinif.org.mx

Figura 2.7 Misión, objetivo y funciones del CINIF.

Proceso de elaboración de normas de información financiera

Las normas de información financiera deben seguir un riguroso protocolo en su elaboración, debido a la importancia que tienen para sus diferentes usuarios. Su proceso genérico de elaboración, ya sea en el ámbito internacional o en el local (nacional), consta de tres etapas básicas: investigación, auscultación y emisión. A continuación se describe cada una:

- **Investigación.** En esta etapa del proceso de elaboración de normas de información financiera se documentan investigaciones o estudios recientes sobre la problemática sujeta a análisis. Normalmente esta actividad la desarrollan investigadores de tiempo completo, provenientes de diferentes campos de experiencia y competencia profesional.
- **Auscultación.** Esta fase del proceso se hace entre la comunidad financiera y de negocios y otros sectores interesados, para conocer opiniones, reacciones, así como comentarios a un proyecto de norma de información financiera. Este grupo trabaja a fin de lograr puntos de vista plurales e independientes en la preparación de las normas de información financiera.
- **Emisión.** Consiste en dar a conocer oficialmente una nueva norma de información financiera a efecto de difundirla entre usuarios, preparadores de información financiera, auditores, analistas y demás público interesado en ella.

Normas internacionales de información financiera

Actualmente las normas internacionales de información financiera, o por su denominación en inglés *International Financial Reporting Standards (IFRS)*, son aplicables en más de 100 países; en algunos todavía se utilizan normas locales (nacionales), a pesar de que el uso de las IFRS se ha incrementado rápidamente.

En la actualidad más de 40% de las empresas que integran la lista del *Global Fortune 500* utilizan las IFRS. Asimismo, las bolsas de valores de 85 países requieren a las empresas públicas que las empleen. Evidentemente, el hecho de que las compañías manejen un conjunto único de normas de información financiera a nivel mundial simplifica su elaboración y mejora su entendimiento y transparencia. En la figura 2.8 se muestra la utilización de IFRS en algunos países de Latinoamérica al cierre del año 2010.

País	Utilización de IFRS al cierre de 2010
México	Se requiere la utilización de normas locales. A partir del 2012 se exigirá que las empresas públicas utilicen las IFRS.
Venezuela	Se requiere la utilización de normas locales, las cuales han sido sustancialmente adaptadas de las IFRS.
Colombia	Se requiere la utilización de normas locales.
Argentina	Se requiere la utilización de normas locales. A partir del año 2011 la utilización de las IFRS será opcional para las entidades privadas.
Costa Rica	Se requiere la utilización de IFRS.
Guatemala	Se requiere la utilización de normas locales sustancialmente adaptadas de las IFRS.
Nicaragua	Se requiere la utilización de las IFRS.
Panamá	Se requiere la utilización de las IFRS.

Figura 2.8 Utilización de las IFRS en algunos países de Latinoamérica al cierre del año 2010.

Las IFRS tienen cada vez más importancia debido a que representan una gran ventaja para los usuarios de la información financiera en la toma de decisiones en todo el mundo, pues con la aplicación de un solo conjunto de normas válido universalmente y reconocido por las empresas, se permite la comparabilidad mundial de la información financiera entre entidades, aunque la base de sus negocios se encuentre en diferentes países. En este sentido, las IFRS se han convertido en un lenguaje contable global. Sin embargo, dado que cada país tiene la facultad de requerir en su territorio la utilización de IFRS o de emitir sus propias normas de información financiera es necesario estar conscientes de que mientras se generaliza el uso de las IFRS a nivel mundial, pueden existir diferencias de forma y contenido entre las normas válidas en diversos países.

Un vistazo a la realidad...

Recordemos que un dato relevante respecto a las IFRS es que aproximadamente 40% de las empresas que aparecen en la lista *Global Fortune 500*, las utilizan para la preparación de su información financiera.

Fuente: Pricewaterhouse, Publicación *Visión, IFRS y su futuro*, Juan Manuel Cárdenas y Alejandro Cruz, del sitio web <http://www.pwc.com/es>, de http://www.pwc.com/es_MX/mx/servicios-ifrs/archivo/ifrs-futuro.pdf

Normas de información financiera y los organismos reguladores del mercado de valores

En cada país existe alguna dependencia gubernamental cuya función principal es desarrollar actividades de vigilancia y supervisión para promover una operación adecuada del mercado de valores, en el cual interactúan las empresas públicas con los inversionistas.

En México existe una dependencia del gobierno federal denominada Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Su objetivo es regular el desempeño de las instituciones bancarias y de las empresas que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV), así como proteger al público inversionista. Una de las formas en que protege a los inversionistas es mediante la determinación de las normas de información financiera, que deben seguir las empresas que cotizan sus acciones o instrumentos de deuda en la bolsa para elaborar y difundir la información financiera. Para este fin, se coordina con el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).

En Estados Unidos, la Securities and Exchange Commission (SEC) es una agencia del gobierno cuyo propósito es regular a las empresas que cotizan en el mercado de valores de ese país, así como proteger al inversionista de dicho mercado.

En la figura 2.9 mostramos un cuadro comparativo entre la CNBV y la SEC.

	Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)	Securities and Exchange Commission (SEC)
Objetivo	Supervisar y regular las entidades integrantes del sistema financiero mexicano, a fin de procurar su estabilidad y correcto funcionamiento, en protección de los intereses del público.	Proteger a los inversionistas y mantener la integridad de los mercados de valores.
Exigencias a las entidades sujetas a la supervisión	Las entidades del sector financiero sujetas a la supervisión de la comisión, están obligadas a proporcionarle la información financiera que ésta estime necesaria.	Las empresas con valores bursátiles negociables deben revelar al público toda la información financiera pertinente a su disposición, para que los inversionistas puedan juzgar y decidir por sí mismos si la inversión en los títulos y obligaciones de determinadas compañías constituyen una buena inversión.

Fuente: Basada en información del sitio web de la Comisión Bancaria y de Valores <http://www.cnbv.gob.mx> y de la Securities and Exchange Commission <http://www.sec.gov/>

Figura 2.9 Cuadro comparativo entre la CNBV y la SEC.

Las normas de información financiera y las empresas públicas

Como se mencionó anteriormente, las empresas públicas son aquellas que cotizan instrumentos de deuda o capital en algún mercado de valores. Por su parte, las autoridades que regulan el mercado de valores en cada país (por ejemplo, la CNBV en México y la SEC en Estados Unidos) son las que determinan el conjunto de normas que deben seguir las empresas públicas para generar información financiera para sus acreedores y accionistas.

En México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), entidad responsable de definir las normas de información requeridas para las empresas públicas, es decir las que cotizan en bolsa, tomó la decisión de que este tipo de compañías adoptara las IFRS. Esta decisión se tomó principalmente para lograr la comparabilidad de las entidades públicas en México con las del resto del mundo al utilizar bases de preparación consistentes. El plan para que las entidades públicas utilicen las IFRS en México consiste fundamentalmente en que éstas preparen sus primeros estados financieros bajo las IFRS a más tardar para los ejercicios que inician el 1 de enero de 2012.

En Estados Unidos, la Securities and Exchange Commission (SEC) eliminó el requerimiento de preparar una conciliación entre los resultados contables determinados de acuerdo con las normas de información vigentes en Estados Unidos y los resultados contables determinados conforme con las IFRS para las compañías extranjeras registradas en la SEC que utilicen IFRS. Asimismo, actualmente la SEC se encuentra evaluando la adopción de las IFRS para las compañías públicas estadounidenses. En el mundo de los negocios de Estados Unidos existen grandes expectativas respecto a que la SEC finalmente pueda hacer obligatorio el uso de las IFRS para las compañías públicas de ese país en el periodo 2012-2013.

Las normas de información financiera y las compañías privadas

Con relación a las compañías privadas, es decir, aquellas que no cotizan instrumentos de deuda o capital en ningún mercado de valores, el conjunto de normas de información que pueden utilizar varía de acuerdo con el país. En algunos, este tipo de empresas son obligadas a utilizar las IFRS y en otros, las normas locales. En México, las compañías privadas deberán seguir aplicando las normas locales vigentes emitidas por el CINIF.

Las normas de información financiera y las pequeñas y medianas empresas (pymes)

En la actualidad, las pequeñas y medianas empresas (pymes) a pesar de no participar en el mercado de valores tienen la obligación de generar su información financiera de acuerdo con las normas de información financiera locales (nacionales).

Recientemente, el International Accounting Standards Board (IASB) ha planteado que “dado que las IFRS generales se diseñaron para satisfacer las necesidades de los inversores de capital en las empresas en mercados públicos de capital [...], los usuarios de los estados financieros de las empresas que no cotizan en mercados públicos no tienen esas necesidades [...] Además, muchas de estas empresas comentan que aplicar las IFRS generales les impondría una alta carga operativa”.

Por lo anterior, en julio de 2009, el International Accounting Standards Board (IASB) publicó la versión de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (*small and medium entities*). Las IFRS para pymes son una versión simplificada de las IFRS generales. Las principales simplificaciones son las siguientes:

- Se omiten algunos temas en las IFRS generales, ya que no son relevantes para las pymes típicas.
- No se permiten determinadas alternativas de políticas contables en las IFRS generales, ya que se dispone de una metodología simple para las pymes.
- Se simplificaron muchas reglas de reconocimiento y medición.

La situación anterior representa un esfuerzo significativo para que las pymes elaboren información financiera más acorde con sus necesidades y operaciones típicas.

Las normas de información financiera y las empresas de giros especializados: sector financiero

En el caso de las empresas de giros especializados, por ejemplo, las del sector financiero, normalmente elaboran su información financiera de acuerdo con las normas dictadas por las autoridades nacionales competentes (por ejemplo, en México CNBV, Consar, CNSF). En este caso, las normas pueden ser ligeramente diferentes a las que utilizan las empresas de otros sectores económicos debido a las características específicas del sector financiero.

Perspectivas de las normas internacionales de información financiera

El cambio de normas locales a IFRS genera importantes beneficios para las empresas y para los usuarios de la información financiera en la toma de decisiones: consejo de administración, accionistas, acreedores, etcétera. Entre los beneficios más importantes se encuentra el incremento de la comparabilidad de los resultados de una compañía con otras de su industria, en cualquier territorio, la facilidad de acceso a los mercados de capitales en busca de acreedores y accionistas, la estandarización de procesos de elaboración de estados financieros, la reducción de costos al preparar una sola contabilidad y la unificación del lenguaje contable a nivel global.

Por lo anterior es de esperarse que en los siguientes años se generalice cada vez más el uso de las normas internacionales de información financiera.

La profesión contable

Como vimos anteriormente, el sistema de información contable tiene como objetivo generar información útil para la toma de decisiones de los diferentes usuarios. En la medida que la contabilidad cumpla con esta premisa fundamental, su presencia en la sociedad actual será cada vez más necesaria y demandada.

El ejercicio profesional de la contaduría pública se divide en dos categorías generales:

- Ejercicio profesional independiente.
- Ejercicio profesional dependiente.

Ejercicio profesional independiente

Área en la que el contador público presta sus servicios al público en general.

Ejercicio profesional independiente de la contaduría

El **ejercicio profesional independiente** es un área en la cual el contador público presta sus servicios al público en general. En este campo, los servicios básicos que brinda son la auditoría de estados financieros, tanto para efectos financieros como para efectos fiscales, desarrollo de sistemas administrativos, asistencia en problemas fiscales y asesoría en servicios administrativos.

Los despachos de contadores públicos se dedican principalmente a la auditoría, tarea que consiste en revisar y comprobar los registros financieros de una organización para determinar si se han aplicado las políticas contables correctas y si se han observado las normas dictadas por la administración. En los últimos años, los servicios de estas firmas se han ampliado para incluir especialistas en impuestos, análisis y diseño de sistemas de información contable, así como servicios generales de consultoría en administración.

Ejercicio profesional dependiente

Área en la que los contadores públicos prestan sus servicios a una sola organización.

Ejercicio profesional dependiente de la contaduría

El **ejercicio profesional dependiente** es un área en la cual los contadores públicos prestan sus servicios a una sola organización. De esta forma, el contador es responsable de supervisar y asegurar la calidad de la información financiera, administrativa y fiscal que se genera en la entidad económica para la cual presta sus servicios, desarrollando y proponiendo políticas contables más adecuadas para una organización, diseñando

sistemas de información y proporcionando a los funcionarios de la administración superior la información contable necesaria para la toma de decisiones.

Certificación del contador público

La certificación del contador público es un sinónimo de calidad ya que busca que los servicios que el profesional otorgue sean confiables y se apeguen a la normatividad vigente. Con la certificación, el contador público hace del conocimiento público sus capacidades y su profesionalismo en el desempeño de sus funciones.

En Estados Unidos de América el proceso de certificación tiene muchos años de haberse implementado. Mediante un examen de conocimientos y habilidades se obtiene dicho certificado. En México, a partir de 1998, los contadores públicos tienen obligación de certificarse mediante la acreditación de conocimientos teóricos y la comprobación de experiencia práctica.

Dicha certificación sólo es necesaria para aquellos profesionales cuyo ámbito de trabajo se centra en la preparación de información financiera y en la revisión y dictaminación de la misma para propósitos financieros y fiscales.

Un vistazo a la realidad...

De los contadores públicos titulados en México, se estima que aproximadamente sólo 40% están certificados.

Fuente: IMCP.



Resumen

Ante el ambiente de competencia que se vive actualmente, contar con información oportuna y confiable facilita el proceso de toma de decisiones. Por ello, la contabilidad informa a los diferentes usuarios —externos: autoridades gubernamentales, inversionistas, acreedores, etcétera; e internos— según las necesidades que tengan.

Los tipos de contabilidades que existen (financiera, fiscal y administrativa) cubren las necesidades de cada tipo de usuario, aunque entre ellas existen algunas diferencias.

Las normas de información financiera son el conjunto de lineamientos que siguen las empresas para elaborar y presentar dicha información.

La responsabilidad de la elaboración de las normas de información financiera recae en organismos que se dan a la tarea de emitirlas, los cuales son el International Accounting Standards Board (IASB) en el ámbito internacional, y los consejos emisores de normas locales en el ámbito nacional.

En México, el organismo encargado de emitir dichas normas es el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).

Las IFRS se han convertido en un lenguaje contable global y han sido adoptadas en más de 100 países y el número sigue en aumento.

En cada país existe alguna dependencia gubernamental cuya función principal es desarrollar actividades de vigilancia y supervisión para promover una adecuada operación del mercado de valores, en el cual interactúan las empresas públicas con los inversionistas. En México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) es la institución encargada de supervisar que las empresas públicas apliquen las normas de información financiera y de proteger al público inversionista. Securities and Exchange Commission (SEC) es una agencia del gobierno de Estados Unidos cuyo propósito es regular a las empresas que cotizan en el mercado de valores de ese país.

En México, las compañías que no cotizan en bolsa, es decir, las privadas, se deben regir por las NIF emitidas por el CINIF.

Por su parte, el International Accounting Standards Board (IASB) publicó la versión de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (*small and medium entities*). Las IFRS para pymes son una versión simplificada de las IFRS generales.

En el caso de México, las empresas del sector financiero que cotizan en el mercado de valores deberán seguir reportando sus estados financieros de acuerdo con las normas de información financiera dictadas por las autoridades mexicanas competentes, es decir, los criterios específicos emitidos por la CNBV, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) y la Comisión Nacional de Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar).

El ejercicio de la profesión contable puede ser de forma independiente, como auditor o consultor, entre otros; o bien de forma dependiente, es decir, que labore dentro de una organización económica. Actualmente la certificación del contador público es obligatoria para aquellos que se dediquen a preparar información financiera y a su dictaminación.



Actividades de reafirmación de conceptos

Cuestionario

1. ¿Cuál es el objetivo de la información financiera en los negocios?

2. ¿Qué se entiende por *usuario de la información financiera*?

3. Mencione los tipos de usuarios de la información financiera y cuál es la diferencia entre ellos.

4. Mencione los tres tipos de contabilidad que se elaboran e identifique al menos dos características de cada una.

5. Mencione brevemente cuáles son las principales diferencias entre las contabilidades financiera, fiscal y administrativa.

6. ¿Cuáles son las características que debe tener la información financiera para que se utilice en el proceso de toma de decisiones de los negocios?

7. ¿Qué son las normas de información financiera y para qué se utilizan?

8. ¿Cuál es la diferencia entre los organismos emisores de las normas de información financiera y los organismos reguladores?

9. ¿De qué formas puede ejercer el contador público profesionalmente? Identifique la diferencia entre ellas.

10. ¿En qué consiste la certificación del contador público y qué aplicaciones tiene?

Opción múltiple

Seleccione la respuesta correcta.

1. Algunos usuarios externos de la contabilidad financiera son:
 - a) El gerente administrativo.
 - b) Los acreedores.
 - c) El público inversionista.
 - d) Los accionistas.
 - e) Sólo b), c) y d).
2. Son características de la contabilidad administrativa:
 - a) Un alto nivel de detalle.
 - b) Ningún organismo o autoridad gubernamental la regula.
 - c) Se adapta a las necesidades del usuario.
 - d) Ayuda a monitorear el desempeño de cada área o departamento de la organización.
 - e) Todas las anteriores.
3. La contabilidad financiera sirve para:
 - a) Dar cumplimiento a las obligaciones tributarias.
 - b) Facilitar las funciones administrativas, de planeación y control.
 - c) Expresar en términos cuantitativos y monetarios las transacciones de una entidad.
 - d) La toma de decisiones de los usuarios internos de una organización.
 - e) Sólo c) y d).

4. Las diferencias principales entre las contabilidades financiera y la fiscal son:
 - a) La contabilidad financiera produce información para acreedores, accionistas, proveedores, clientes, empleados y otros; mientras que la fiscal genera información requerida por el gobierno.
 - b) La contabilidad financiera está regulada por las normas que emite la Comisión de Principios de Contabilidad, y la fiscal por los preceptos contenidos en las leyes fiscales.
 - c) Existen diferencias entre la conceptualización de los ingresos y gastos.
 - d) Todas las anteriores.
 - e) Sólo a) y b).
5. Algunas diferencias que hay entre las contabilidades financiera y administrativa son:
 - a) La contabilidad administrativa produce información para los usuarios externos y está enfocada hacia el pasado; mientras que la contabilidad financiera produce información para los usuarios internos y está enfocada hacia el futuro.
 - b) La contabilidad financiera está regulada por los principios de contabilidad, mientras que la administrativa se adecua a las necesidades de los usuarios internos de la organización.
 - c) La contabilidad financiera interactúa con otras disciplinas como la estadística y la economía; mientras que en la contabilidad administrativa no sucede así.
 - d) La contabilidad administrativa produce información para los usuarios internos y está enfocada hacia el futuro; mientras que la contabilidad financiera produce información para los usuarios externos y se basa en información del pasado.
 - e) Sólo b) y d).
6. Las normas de información financiera tienen como objetivo:
 - a) Cumplir con los requisitos de información del gobierno sobre las organizaciones económicas.
 - b) Garantizar que la información que proporcionan las organizaciones cumpla con las características que permitan a los usuarios externos una toma de decisiones adecuada.
 - c) Apoyar los procesos de planeación y control de los diferentes departamentos de una empresa.
 - d) Mantener vigente la profesión contable.
 - e) Todos los anteriores.
7. Algunos de los servicios que puede ofrecer el contador público como profesionista independiente son:
 - a) Auditar estados financieros.
 - b) Brindar asesoría fiscal y administrativa.
 - c) Diseñar sistemas de información contable.
 - d) Analizar la información contable.
 - e) Todas las anteriores.
8. Con la certificación del contador público se pretende:
 - a) Brindar servicios confiables, apegados a la normatividad vigente.
 - b) Comprobar sus conocimientos, capacidades y profesionalismo.
 - c) Lograr una unidad entre colegas y fomentar el prestigio de la profesión.
 - d) Sólo a) y c).
 - e) Sólo a) y b).
9. Son los organismos que tienen como función emitir las normas contables para que exista uniformidad y estandarización en la información contable en México.
 - a) El IMCP, la CNBV y el CINIF.
 - b) La IOSCO, el IASB y el IFAC.
 - c) El FASB, la SEC y la AICPA.
 - d) El CINIF y la CNBV.
 - e) El IFAC, el IMCP y la AICPA.

10. Este organismo tiene por objetivo regular a las empresas que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores y proteger al público inversionista.

- a) El IASB.
- b) El FASB.
- c) La CNBV.
- d) El IFAC.
- e) Ninguna de las anteriores.

Falso o verdadero

Indique si las siguientes afirmaciones son falsas o verdaderas según corresponda:

	F	V
1. Los inversionistas, acreedores, clientes y proveedores se consideran usuarios internos de la información de una organización económica.	()	()
2. La información administrativa es para los usuarios externos de la empresa.	()	()
3. La contabilidad administrativa produce información futura con el objetivo de planear basándose en lo presupuestado.	()	()
4. La contabilidad fiscal se elabora exclusivamente para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de acuerdo con las leyes establecidas por el propio gobierno.	()	()
5. Las normas de información financiera establecen la manera en que se elabora y comunica la información financiera.	()	()
6. La supletoriedad de las normas de información se refiere a que cada empresa puede elegir el tipo de contabilidad que desee elaborar: financiera, administrativa o fiscal.	()	()
7. Los organismos reguladores del mercado de valores son dependencias gubernamentales cuya función es vigilar y supervisar la adecuada operación de las empresas públicas y su relación con los inversionistas.	()	()
8. Las empresas públicas están obligadas a proporcionar al público los datos, informes, registros y, en general, la información que estime necesaria así como permitirle el acceso a sus oficinas, locales y demás instalaciones.	()	()
9. La supervisión y aseguramiento de la calidad de la información financiera, administrativa y fiscal y el proponer políticas contables más adecuadas son funciones que realiza exclusivamente un contador dependiente.	()	()
10. La certificación del contador público sólo es necesaria para aquellos profesionales que preparan, revisan y dictaminan la información para propósitos financieros y fiscales.	()	()

Relacionar columnas

1. Relacione cada usuario con el tipo de subsistema contable al que le brinda información.

a) Contabilidad financiera (CF).	1. Acreedores	()
b) Contabilidad administrativa (CA).	2. SHCP	()
c) Contabilidad fiscal (F).	3. Director general	()
	4. Gerentes	()
	5. Intermediarios financieros	()
	6. Público inversionista	()
	7. Fisco	()
	8. Jefe de personal	()
	9. CNBV	()
	10. Empleados	()

2. Relacione cada actividad con el organismo que la realiza.

- | | | |
|-----------|---|-----|
| a) CNBV. | Responsable de elaborar y emitir las normas de información financiera en México. | () |
| b) CINIF. | Responsable de recaudar los impuestos de las empresas de acuerdo con las leyes fiscales vigentes. | () |
| c) IMCP. | Regula el desempeño de las instituciones bancarias. | () |
| d) SHCP. | Responsable de elaborar y emitir las normas de información financiera internacionales. | () |
| e) IFRS. | Promueve la investigación, desarrollo y difusión de las normas de la información financiera. | () |
| | Agrupar a los contadores públicos certificados de México. | () |
| | Regula a las empresas que cotizan en la BMV. | () |

Ejercicios

1. Para cada una de las personas enlistadas, indique si es o no usuario de la información financiera y, en su caso, qué tipo de usuario es: externo o interno.

Personas	¿Es usuario?		Tipo de usuario
	Sí	No	
Inversionistas			
Bancos			
Gerente de ventas			
SHCP			
Accionistas			
Proveedores			
Analista financiero			
Jefe de crédito y cobranza			
Comisión Nacional Bancaria y de Valores			
Clientes			

2. Para la empresa GRUMA, S.A., productora de harina de maíz y derivados que cotiza acciones en la Bolsa Mexicana de Valores, identifique cuáles de los clientes que se mencionan son usuarios de la información financiera de dicha fábrica y diga qué tipo de decisiones toman sobre ella:

Personas/negocios	¿Es usuario? Sí/No	Decisiones que toma
Soriana/Tiendas departamentales		
Público inversionista		
Empleados de GRUMA		
Helados Sultana/Distribuidora de helados		
Accionistas		
Proveedores de maíz		
Banco		
Tiendas OXXO/Tiendas de conveniencia		

3. Marque con una "X" la columna que corresponde al tipo de contabilidad a que se refieren cada una de las especificaciones siguientes:

Especificación	Contabilidad financiera	Contabilidad administrativa	Contabilidad fiscal
Usuarios internos			
Información del pasado			
Regulada por la Ley del ISR			
Enfocada hacia el futuro			
Información para el gobierno			
Visión global del negocio			
Presupuestos y costos			
Usuarios externos			
Regulada por las normas de información financiera			
Determina una base gravable			
Relacionada con la estadística			

4. A continuación se describen algunas necesidades de información que pueden tener los negocios. Se le pide identificar qué tipo de contabilidad debe realizarse para satisfacer esas necesidades: contabilidad financiera, contabilidad administrativa o contabilidad fiscal.

- a) Importe del impuesto sobre la renta a pagar. _____
- b) Utilidad por acción del periodo. _____
- c) Importes de cuentas por cobrar a clientes. _____
- d) Plazos de pago a proveedores. _____
- e) Utilidad del mes. _____
- f) Sueldos de asistentes por departamento. _____
- g) Gastos deducibles. _____
- h) Presupuesto de gastos. _____
- i) Reparto de utilidades a trabajadores. _____
- j) Ventas esperadas. _____

5. Identifique si las actividades realizadas por la profesión contable que se enlistan, se deben desempeñar como contador dependiente, contador independiente o es indistinto.

- | | | |
|-------------------|--|-----|
| a) Dependiente. | Auditar estados financieros. | () |
| b) Independiente. | Contabilidad de costos. | () |
| c) Indistinto. | Elaboración de presupuestos. | () |
| | Auditoría interna. | () |
| | Planeación fiscal. | () |
| | Elaboración de estados financieros. | () |
| | Declaración de impuestos. | () |
| | Desarrollo de sistemas administrativos y de control. | () |
| | Consultoría en administración. | () |
| | Establecimiento de políticas contables. | () |

6. Se presenta una lista de algunas de las siglas mencionadas en este capítulo, las cuales se utilizan habitualmente en el ambiente contable; proporcione el significado completo de cada una:

Siglas	Significado completo
IMCP	
CINIF	
SHCP	
CNBV	
IFRS	
BMV	

7. Sobre el proceso de certificación del contador público, conteste estas preguntas:

- ¿Qué objetivos tiene el proceso de certificación del contador público en México?
- ¿Qué ventajas tiene para el usuario de los servicios que proporciona un contador público el que éste se encuentre certificado?
- ¿Cuáles son los requisitos para obtener el certificado? Ingrese a la página del órgano responsable de su localidad para obtener más información al respecto.

Navegar por internet

- Visite la página electrónica de la CNBV e identifique:
 - ¿Cuál es su objetivo?
 - ¿Cómo lleva a cabo su labor de supervisión?
- Consulte la página electrónica del IASB para entender adecuadamente el funcionamiento del órgano responsable de emitir normas de información financiera en el ámbito internacional.
- Accese a la página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como a la página electrónica de la Securities and Exchange Commission (SEC) y conozca más sobre estos órganos responsables de proteger a los inversionistas que participan en la Bolsa Mexicana de Valores en México y en el mercado de valores estadounidense.
- Navegue por internet y obtenga una panorámica de los usuarios más importantes de la contabilidad. Visite las páginas de intermediarios financieros (bancos, casas de bolsa), agencias calificadoras y organismos reguladores.

5. Después de analizar cada uno de los usuarios trate de definir los siguientes conceptos:
 - a) ¿Cuál es el papel de cada uno de dichos usuarios?, (intermediarios, calificadoras y reguladores).
 - b) ¿Para qué utilizan la información financiera?
 - c) ¿Qué tipo de decisiones toman con base en la información financiera?
6. Visite la página de la autoridad fiscal de su país y trate de identificar los siguientes aspectos:
 - a) ¿Cuáles son los diferentes conceptos por los cuales se debe pagar impuestos?
 - b) ¿Cuáles son las principales obligaciones fiscales que debe cumplir una empresa?
 - c) ¿Qué tipo de sanciones se imponen a los contribuyentes que no cumplen debidamente con sus obligaciones fiscales?

Problemas

1. ArtDeco es una empresa mexicana dedicada a la venta y fabricación de muebles de madera. A pesar de su éxito, existen algunos problemas en su proceso de fabricación, ya que la madera que utiliza para producir los muebles es importada y de un precio mayor a la del país. Ellos no quieren que el costo de sus muebles sobrepase el de los elaborados con maderas nacionales, pues estarían casi fuera de mercado y perderían sus clientes.

Por lo anterior, los administradores de la empresa requieren que les brinde una orientación sobre qué contabilidad deben usar para poder resolver su problema. Justifique su recomendación con el mayor detalle posible.

2. Eve Jeanne es una ciudadana francesa que acaba de llegar a México procedente de Marsella. Eve, junto con un grupo de amigos europeos, ha iniciado un negocio. Decidieron abrir un gimnasio, el cual equiparán con los más sofisticados aparatos de acondicionamiento físico, alberca y un spa. Han decidido constituirlo como una sociedad anónima, puesto que todos aportaron cierta cantidad de dinero para lograr su objetivo. Por decisión de los socios, han nombrado a Eve como la administradora del gimnasio. Ella cree que con sólo llevar un registro de las personas que se inscriban y con los gastos que se vayan generando está cumpliendo con su función de administrador porque desconoce los beneficios que brinda el generar la información financiera. De igual forma, cree que con ese registro está cumpliendo con las obligaciones fiscales que se generan por tener un negocio en México.

Usted es cliente del gimnasio y conoce a sus propietarios. Un día después del entrenamiento diario, se queda platicando con Eve, quien le comenta la forma en la que está administrando el gimnasio y le pide su opinión al respecto, pues sabe que tiene conocimientos sobre contabilidad.

Se le pide:

Analice si la forma de registro que realiza Eve Jeanne es la correcta para la administración de una sociedad.

- a) ¿Qué tipo(s) de contabilidad(es) recomendaría que llevara el negocio? ¿Por qué?
- b) Mencione algunas diferencias entre los tipos de contabilidad que le recomienda a Eve, pues no le ha quedado muy claro el objetivo que tiene cada una de éstas.

Visión de negocios

Después de haber estudiado y comprendido el funcionamiento de la CNBV:

1. ¿Por qué cree que la información financiera de las empresas que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores debe estar regulada por este organismo?
2. ¿Por qué cree que sea conveniente que exista un único conjunto de normas de información financiera válidas internacionalmente?
3. ¿Cómo le explicaría al director general de una empresa las diferencias entre la utilidad o pérdida contable y la utilidad determinada para el cálculo de impuestos?

Marco conceptual de la información financiera

Sumario

Introducción	Conceptos básicos de la información financiera
Marco conceptual de la información financiera	Activo
Objetivo de la información financiera	Pasivo
Características básicas de la información financiera	Capital
Utilidad	Ingresos
Confiabilidad	Gasto
Oportunidad	Utilidad
Postulados básicos de la información financiera	Pérdida
Presentación razonable y cumplimiento de las normas de información financiera	Ecuación contable básica
Sustancia económica	Ejemplo del efecto de las transacciones de negocios en la ecuación contable
Entidad económica	Estados financieros básicos
Negocio en marcha	Estado de resultados
Devengación contable	Estado de variaciones en el capital contable
Asociación de costos y gastos con ingresos	Estado de situación financiera o balance general
Valuación	Estado de flujos de efectivo
Dualidad económica	Resumen
Consistencia	Actividades de reafirmación de conceptos

Objetivo general

Conocer los fundamentos conceptuales del proceso de generación de información financiera identificando los elementos del marco de referencia conceptual consistente en características básicas, postulados básicos, conceptos básicos y estados financieros básicos.

Objetivos específicos

Al terminar este capítulo, el lector será capaz de:

1. Conocer el marco de referencia conceptual de la contabilidad financiera.
2. Identificar los elementos del marco conceptual de referencia de la contabilidad financiera.
3. Analizar la aplicación práctica del marco conceptual de referencia de la contabilidad financiera.
4. Reconocer las características básicas de la información financiera.
5. Analizar y aplicar en situaciones concretas los postulados básicos de la información financiera.
6. Conocer y ejemplificar los conceptos básicos de la información financiera: activo, pasivo, capital, ingreso, gasto, utilidad y pérdida.
7. Estudiar los conceptos integrantes de la ecuación contable básica e ilustrar el efecto de las transacciones de negocios en dicha ecuación.
8. Saber cuál es la estructura y contenido de los estados financieros básicos: estado de resultados, estado de variaciones en el capital contable, estado de situación financiera (balance general), estado de flujos de efectivo.

Introducción

“No hay nada más práctico que una buena teoría”, dice el refrán. Si bien es cierto que la contabilidad financiera es una técnica para generar información financiera útil en la toma de decisiones, también es cierto que la misma debe de tener algún sustento teórico para garantizar la replicabilidad de la cuantificación de las transacciones económicas que se realicen en las organizaciones. En este sentido el sustento teórico de la contabilidad financiera se denomina *marco conceptual de referencia* y está constituido por las características básicas de la información financiera, los postulados básicos, los conceptos básicos y los estados financieros básicos. En las siguientes secciones de este capítulo analizaremos con detalle cada uno de estos elementos.

Marco conceptual de la información financiera

Es muy importante que quien elabore la información financiera, así como el usuario de ésta, conozca sus fundamentos conceptuales para entender los límites entre lo permitido y lo prohibido en el proceso de elaboración de la información.

En este sentido, el **marco conceptual** es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados que establece la naturaleza, función y limitaciones de la información financiera. Proporciona dirección, estructura y uniformidad a la emisión de normas de información financiera, sirve como sustento racional y teórico para el desarrollo de las NIF y es una guía para la contabilización y el reconocimiento conta-

ble. Por lo anterior, el marco conceptual facilita al usuario la comprensión de la normatividad de la información financiera.

De esta forma, dicho marco conceptual está integrado por los elementos que aparecen a continuación y que se pueden observar además en la figura 3.1:

- Las características básicas de la información financiera.
- Los postulados básicos de la información financiera.
- Los conceptos básicos de la información financiera.
- Los estados financieros básicos.

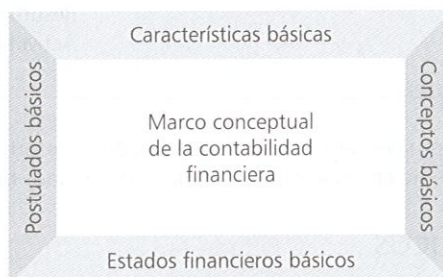


Figura 3.1 Marco conceptual de la información financiera.

Objetivo de la información financiera

Como ya se mencionó en el capítulo anterior, la contabilidad financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica. Ahora bien, normalmente dicha información está contenida en los estados financieros básicos. Es conveniente aclarar que uno de los datos más importantes para esos usuarios, y del cual es indispensable informar, es la cifra que indica la utilidad o pérdida de un negocio, es decir, la cuantificación de los resultados (beneficios netos) generados por la prestación de servicios a los clientes o por la manufactura y venta de sus productos.

Básicamente se puede afirmar que el objetivo de la información financiera es mantener a los usuarios informados en todo momento acerca de la situación financiera de una organización económica para que así puedan tomar decisiones en forma oportuna y acertada (figura 3.2).



Figura 3.2 Proceso de toma de decisiones basado en la información financiera.

Características básicas de la información financiera

El ambiente en que se desenvuelven los negocios es tan dinámico como la economía de un país. Es de vital importancia que un empresario tome decisiones a la velocidad con que evoluciona la economía para no quedar rezagado. En consecuencia, la información financiera debe ser de calidad y oportuna para poder cumplir con su objetivo. En este capítulo, el lector podrá conocer cuáles son las características que debe reunir este tipo de información y, sobre todo, conocerá cuál le sería útil obtener y en su caso analizar en relación con las transacciones que realiza una organización y que afectan la formulación de los estados financieros.

Cuando se habla de información financiera, la característica más importante que ésta debe tener es que sea útil, es decir, que sirva para lo que fue diseñada: la toma de decisiones. En efecto, dado que el propósito esencial de la contabilidad es preparar información financiera que fundamente el proceso de toma de decisiones de los distintos usuarios con el fin de asegurar la calidad de la información, es necesario que cumpla con una serie de características básicas, entre las que están: utilidad, confiabilidad y oportunidad.

Para entender la aplicación e importancia de las características básicas de la información financiera, se puede utilizar una analogía entre la información que aparece en un periódico y la que se presenta en los estados financieros de una compañía. Vamos a explorar en forma paralela dichos casos, los cuales servirán para lograr nuestro propósito. Veamos con detenimiento cada una de estas características básicas.

Utilidad

La **utilidad** significa que la información debe adaptarse a las necesidades de los usuarios para que pueda utilizarse en el proceso de toma de decisiones. Al igual que un periódico tiene información integrada en diferentes secciones para satisfacer las necesidades de las diversas clases de lectores, la información financiera debe adecuarse a las necesidades de los diferentes usuarios externos. La utilidad de la información está en función de la confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad que ofrezca al usuario.

Utilidad

Adaptación de la información a las necesidades de los usuarios para que pueda emplearse en la toma de decisiones.

Confiabilidad

Para que haya **confiabilidad** en la información financiera es necesario que el proceso de integración y cuantificación de los estados financieros haya sido objetivo, que esté basado en eventos que realmente hayan sucedido, que las reglas bajo las cuales se genera la información sean consistentes y, adicionalmente, que exista la posibilidad de verificar los pasos seguidos en el proceso de elaboración de ésta, de tal forma que los usuarios puedan depositar su confianza en dicho reporte.

En buena medida, la confiabilidad de la información se deriva de la **comparabilidad**, es decir, de la característica que permite a los usuarios identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y con la de otras entidades a largo plazo.

Confiabilidad

Objetividad en el proceso de integración y cuantificación de los estados financieros.

Comparabilidad

Permite a los usuarios identificar y analizar las diferencias y similitudes de la información financiera con aquella de otras entidades.

Un vistazo a la realidad...

Si bien existen otras características secundarias que debe tener la información financiera, la utilidad, oportunidad y confiabilidad son básicas para que pueda resultar de valor para los inversionistas.

Oportunidad

Para que la información financiera pueda ser útil al usuario debe emitirse a tiempo, así ésta no pierde su influencia y efectividad en la toma de decisiones. Si la información no se presenta oportunamente pierde su relevancia total o parcialmente. La información que se brinda con anticipación o posteriormente producirá una toma de decisiones errónea.

Las características anteriores se pueden visualizar en la figura 3.3.

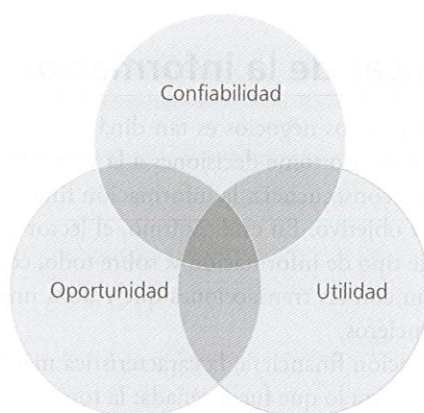


Figura 3.3 Características básicas de la información financiera.

Postulados básicos de la información financiera

El proceso de elaboración de la información financiera se basa en un conjunto de supuestos o postulados básicos. En general, son los mismos tanto en la normatividad internacional (IFRS), como en las normas de información financiera locales, ya sea de México, de Estados Unidos o de algún otro país. Entender dichos supuestos básicos es importante porque permite conocer la forma en que se lleva a cabo el registro de las operaciones de una organización económica. Los postulados básicos de la información financiera se pueden visualizar en la figura 3.4.



Figura 3.4 Postulados básicos de la información financiera.

En esta sección del capítulo, habremos de referirnos exclusivamente a los supuestos o postulados básicos de la contabilidad financiera, mientras que la referencia y el estudio de las reglas particulares de valuación y de presentación que aplican a las diferentes partidas que integran los estados financieros se harán a lo largo del libro en los capítulos correspondientes.

Presentación razonable y cumplimiento de las normas de información financiera

Los estados financieros deben reflejar razonablemente la situación, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una entidad, lo que exige proporcionar una imagen fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, capital, ingresos y gastos.

Sustancia económica

Este postulado establece que la sustancia económica de una entidad debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable. Lo anterior quiere decir que el registro de las transacciones de una organización debe captar su esencia económica y debe estar de acuerdo con su realidad económica y no sólo con la forma jurídica que adopte.

Entidad económica

Este supuesto indica que la contabilidad de una empresa es independiente a las de sus accionistas, acreedores o deudores, y a la de cualquier otra organización. El objetivo de este postulado es evitar la confusión de las operaciones económicas que celebre la empresa con alguna otra organización o individuo. En esencia, constituye una guía para identificar de quién se va a informar, al considerar a la empresa como una unidad económica independiente de sus dueños. Esto implica que al tener la entidad sus propios recursos y sus propias obligaciones, los recursos tales como inmuebles, vehículos y otras inversiones, propiedad de los accionistas, así como sus gastos personales, deberán mantenerse fuera de los registros de dicha empresa.

Una aplicación del postulado de la entidad es la siguiente: si una empresa decide invertir dinero en la compra de un edificio, dicho bien deberá formar parte de los activos del negocio; pero si uno de los socios decide comprarse una casa para su uso personal con dinero de la compañía, esta transacción deberá registrarse como un préstamo que el socio deberá liquidar en el futuro, a la vez que la casa no deberá registrarse como parte de los activos de la empresa.

Un vistazo a la realidad...

Según Pere J. Brachfield de CFO News en español, 90% de las empresas familiares en México fracasan en gran medida por la mala gestión de cobro. De cada 100 organizaciones que se crean, solamente 30 llegan a la segunda generación y 10 logran consolidarse en la tercera generación. Las empresas familiares representan 99% en México del total de las empresas del país.

Negocio en marcha

Este postulado asume que la permanencia del negocio en el mercado no tendrá límite o fin, con excepción de las entidades en liquidación. Por tanto, permite suponer, salvo prueba de lo contrario, que la empresa seguirá operando por tiempo indefinido, por lo que no resulta válido usar valores de liquidación al cuantificar sus recursos y obligaciones.

La aplicación de este postulado implicaría que todos los bienes y las deudas deben registrarse al valor de los mismos en su fecha de ocurrencia. Sólo en el caso de que la empresa entrara en fase de liquidación, la totalidad de sus bienes se rematarían y sería necesario valuarlos al monto que realmente pudiera obtener por ellos al momento de venderlos.

Devengación contable

Este postulado determina el momento preciso en que debe efectuarse el registro contable de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica. Especifica, por ejemplo, que los ingresos deben

reconocerse contablemente en su totalidad en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se cobren.

Un ejemplo ilustrativo de este postulado es una venta a crédito. La venta se debe considerar como tal desde el momento en que se entrega la mercancía al cliente aunque la operación haya sido a crédito y, por tanto, el cobro se realice en una fecha posterior. Para efectos contables se debe registrar la venta y el valor de la cuenta por cobrar sin importar que no exista una entrada de efectivo, pues para la compañía ya se generó ese derecho.

Asociación de costos y gastos con ingresos

Este postulado establece que los costos y gastos de una entidad deben identificarse con los ingresos que se generen en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se cobren. El postulado de asociación de costos y gastos con ingresos es el fundamento del reconocimiento de una transacción en el estado de resultados; esto es, los ingresos deben reconocerse en el periodo contable en el que se devengan, identificando los costos y gastos (esfuerzos) que se incurrieron o consumieron en el proceso de generación.

Un ejemplo de lo anterior es el siguiente: si en el estado de resultados se presenta lo ocurrido en un periodo trimestral, aunque se haya pagado por anticipado la publicidad de seis meses, se debe calcular y registrar dentro de los gastos del trimestre solamente el valor correspondiente al periodo (tres meses) que se está reportando, los tres meses restantes deberán enfrentarse a los ingresos del siguiente periodo.

Valuación

Este postulado establece que los efectos financieros de las transacciones deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento a ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo. Inicialmente, el **valor económico más objetivo** es el valor de pago. Posteriormente, dicho valor puede modificarse o ajustarse en caso de que cambien las características o la naturaleza del elemento a ser valuado.

Una aplicación de este postulado es cuando al comprar un camión de reparto en un determinado monto debe registrarse al valor pactado de la compra, aunque en el mercado tenga otro valor.

Valor económico más objetivo

Es el valor de pago que puede modificarse posteriormente o ajustarse en caso de que cambien las características o la naturaleza del elemento a ser valuado.

Dualidad económica

La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas.

La representación contable dual de una transacción es fundamental para una adecuada comprensión y registro. Es por eso que en los estados financieros se incorporan partidas agrupadas en recursos económicos (activos) y en las fuentes de dichos recursos (pasivo y capital). Este postulado, por tanto, deja de manifiesto que todo recurso que posea una entidad tiene una fuente que lo ha generado. En términos contables, es lo que comúnmente se conoce como “a todo cargo, corresponde un abono”; el significado de esta expresión se explicará detalladamente en el capítulo siguiente.

Consistencia

Este postulado establece que ante la existencia de operaciones similares en una entidad debe corresponder un tratamiento contable semejante, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.

La aplicación de este postulado permite comparar la información financiera de una entidad en diferentes periodos contables y en relación con otras entidades. Sin

Un vistazo a la realidad...

En la actualidad las Normas de Información Financiera en México tienen como objetivo converger hacia las IFRS (*International Financial Reporting Standards*); con esto se pretende tener la ventaja de utilizar un lenguaje mundial para la comunicación de información financiera, lo que permitirá hacerse entender por el mercado mundial.

Fuente: El camino hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS), publicación de Pricewaterhousecoopers del sitio web <http://www.pwc.com/es> de http://www.pwc.com/es_CO/co/ifrs/assets/elcaminohacia-lasifrs.pdf

consistencia en la aplicación de las normas de información financiera no habría posibilidad de conocer si los cambios en el valor de una entidad se deben a los efectos económicos reales, o tan sólo a cambios en los tratamientos contables.

Sin embargo, si las circunstancias o los hechos cambian y los criterios o procedimientos utilizados generan información que se aleja de los requisitos de calidad esperados, dichos criterios o procedimientos se deben modificar o sustituir de manera justificada por otros, con el fin de fortalecer la utilidad de la información financiera.

En resumen, tal y como ya se mencionó anteriormente, los postulados o supuestos contables constituyen la base sobre la que se efectúa el registro contable. Un resumen esquemático de dichos supuestos se puede visualizar en la figura 3.5.

Postulado	Descripción	Aplicación
Sustancia económica	El registro de las transacciones de una organización debe captar la esencia económica de ésta y estar de acuerdo con su realidad económica y no sólo con la forma jurídica.	Clasificación adecuada de los ingresos obtenidos por una entidad o las aportaciones efectuadas por los accionistas.
Entidad económica	Establece que las operaciones y la contabilidad de una empresa son independientes a las de sus accionistas, acreedores o deudores, y a las de cualquier otra organización.	Distinguir entre los recursos de la empresa y los de sus accionistas.
Negocio en marcha	Asume que la permanencia de la organización económica no tendrá límite o fin, con excepción de las entidades en liquidación.	Los bienes y las deudas deben registrarse al valor de los mismos en su fecha de ocurrencia.
Devengación contable	Determina el momento preciso en que las transacciones de una entidad deben reconocerse contablemente.	Venta a crédito. Para efectos contables, al momento de la venta se debe registrar el ingreso sin importar que no exista una entrada de efectivo, pues para la compañía ya se generó ese derecho.
Asociación de costos y gastos con ingresos	Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con los ingresos que generen en el mismo periodo.	Aunque se haya pagado por anticipado la renta de un año, se debe registrar dentro de los gastos del mes solamente el valor correspondiente a la renta de ese mes. Los once meses restantes deberán enfrentarse a los ingresos de los siguientes periodos.
Valuación	En el registro contable de una transacción se debe captar el valor económico más objetivo. En un reconocimiento inicial, el valor económico más objetivo es el valor original de pago. En el reconocimiento posterior, dicho valor puede modificarse en caso de que cambien las características o la naturaleza del elemento a ser valuado.	La adquisición de un activo debe registrarse al valor pactado de la compra, aunque en el mercado tenga otro valor.
Dualidad económica	Todo recurso que posea una entidad tiene una fuente que lo ha generado.	El registro contable de una transacción se integra de un cargo y un abono.
Consistencia	Ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un tratamiento contable semejante, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.	Permite la comparabilidad de la información financiera de una entidad en diferentes periodos contables y en relación con otras entidades.

Fuente: Elaboración propia basada en Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) y Normas de Información Financiera (CINIF, México).

Figura 3.5 Descripción de los postulados básicos de la información financiera.

Un vistazo a la realidad...

En el estupendo libro *Built to Last: Successful Habits of Visionary Companies*, sus autores, Jim Collins y Jerry Porras, identifican los factores que hacen que las compañías continúen más allá de sus fundadores y tengan un desempeño exitoso en el largo plazo. Si bien contar con información financiera es importante, el talento y visión de sus administradores quizá sea la pieza clave.

Con la finalidad de que los inversionistas puedan contar con un claro entendimiento de la situación financiera de las empresas públicas, las autoridades regulatorias en materia financiera de todo el mundo han buscado la manera de que las empresas presenten información financiera consistente y comparable. Actualmente, la tendencia internacional es unificar la normatividad contable bajo el marco de las *International Financial Reporting Standards*, *IFRS* (conocidas en español como Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF).

En este sentido, los postulados básicos son prácticamente los mismos tanto en la normatividad internacional (IFRS), como en las normas de información financiera locales, ya sea de México, de Estados Unidos o de algún otro país. En la figura 3.6 se presenta una comparación de los postulados básicos de la información financiera de acuerdo con su denominación en las normas internacionales de

información financiera y las mexicanas. Usted podrá notar que, en esencia, se manejan los mismos conceptos.

Internacional	México
NIC 1 Presentación de estados financieros	NIF A-2 Postulados básicos
Presentación razonable	Sustancia económica
Hipótesis de negocio en marcha	Entidad económica
Base contable de acumulación	Negocio en marcha
Uniformidad en la presentación	Devengación contable
Materialidad o importancia relativa	Asociación de costos y gastos con ingresos
Compensación	Valuación
Información comparativa	Dualidad económica
	Consistencia

Fuente: Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) y Normas de Información Financiera (CINIF, México).

Figura 3.6 Postulados básicos de información financiera: IFRS y CINIF (México).

Conceptos básicos de la información financiera

Al igual que las características y los postulados, existe un conjunto de conceptos básicos que constituye el tercer elemento del marco conceptual de la información financiera. Los conceptos básicos son los siguientes: activo, pasivo, capital, ingreso, gasto, utilidad y pérdida. En la presente sección se describirán cada uno de éstos.

Activo

Activo
Recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios económicos en el futuro.

Un **activo** es un recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios económicos en el futuro. El valor del activo se determina con base en el costo de adquisición del artículo más todas las erogaciones necesarias para su traslado, instalación y arranque de operación.

Algunos ejemplos de activos son el efectivo que una entidad puede tener en su poder o depositado en alguna cuenta en una institución bancaria, las cuentas por cobrar pendientes con sus clientes o con sus empleados, los productos o mercancías disponibles para su manufactura o comercialización (lo que se llama inventarios), los inmuebles como terreno y edificio, el equipo de transporte y de oficina, entre otros.

Pasivo

Pasivo
Lo que la empresa debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores, así como las obligaciones y compromisos contraídos.

El **pasivo** representa lo que la empresa debe a otras personas o entidades conocidas como *acreedores*, así como las obligaciones y compromisos contraídos. Los acreedores tienen derecho prioritario sobre los activos del negocio antes que los dueños, quienes

siempre ocuparán el último lugar. En caso de disolución o cierre de un negocio, con el producto de la venta de los activos se debe pagar primero a los trabajadores, en segundo lugar a los acreedores, mientras que el remanente queda para los dueños.

Entre los pasivos se encuentran proveedores, impuestos por pagar, préstamos bancarios, hipotecas, bonos u obligaciones por pagar, etcétera.

Capital

El **capital** es el patrimonio de los dueños conocidos como accionistas; se compone principalmente de las aportaciones de los socios más las utilidades obtenidas y representa la parte de los activos que pertenece a los dueños del negocio. En síntesis, el capital es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe.

Las cuentas principales que componen el capital son el capital social y las utilidades retenidas.

Capital

Patrimonio de los dueños (accionistas) que se compone principalmente de las aportaciones de los socios más las utilidades obtenidas.

Ingresos

Los **ingresos** representan los recursos que recibe el negocio por la venta de un producto o servicio, en efectivo o a crédito. Cuando el cliente no paga en efectivo por el servicio o producto se genera una venta a crédito y se obtiene a cambio una cuenta por cobrar. Los ingresos producen un aumento en el capital del negocio ya que son determinantes para la obtención de las ganancias (utilidades).

Algunos ejemplos de ingresos son las ventas, es decir los ingresos percibidos por la comercialización de algún producto a un cliente, y los ingresos por servicios, esto es, los honorarios percibidos a cambio de proporcionar servicios de limpieza, seguridad, hospitalarios, telefonía, mantenimiento, etcétera.

Ingresos

Recursos que recibe el negocio por la venta de un producto o servicio, en efectivo o a crédito.

Gasto

Los **gastos** son activos que se han utilizado o consumido en el negocio con la finalidad de obtener ingresos. Los gastos producen una disminución en el capital del negocio, ya que se enfrentan a los ingresos para determinar las utilidades.

Algunos tipos de gastos son los sueldos y salarios que se pagan a los empleados, las primas por seguros que se pagan para protegerse de ciertos riesgos, la renta del negocio, los servicios públicos como agua, luz y gas, la publicidad, etcétera.

Gastos

Activos que se utilizan o consumen en el negocio con la finalidad de obtener ingresos.

Utilidad

Surge como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos en el estado de resultados. La **utilidad** es la diferencia entre el total de ingresos de un periodo y los gastos que ayudaron a generar dichos ingresos. Cuando los ingresos obtenidos son mayores a los gastos realizados se produce una utilidad.

Utilidad

Diferencia entre el total de ingresos de un periodo y los gastos que ayudan a generar esos ingresos; se produce cuando los ingresos obtenidos son mayores a los gastos realizados.

Pérdida

Surge de comparar los ingresos con los gastos en el estado de resultados. Cuando los gastos realizados en un periodo son mayores que los ingresos obtenidos se produce una **pérdida**.

La figura 3.7 resume los conceptos básicos de la información financiera revisados en la presente sección.

Pérdida

Se produce cuando en la comparación de los ingresos y gastos de un periodo, los gastos realizados son mayores que los ingresos obtenidos.

Concepto	Descripción	Ejemplos
Activo	Recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios en el futuro.	Cuentas por cobrar, inventarios, equipo.
Pasivo	Las deudas, obligaciones y compromisos con otras personas o entidades conocidas como acreedores.	Cuentas por pagar, documentos por pagar, salarios por pagar.
Capital	El patrimonio de los dueños conocidos como accionistas.	Capital social, utilidades retenidas.
Ingreso	Los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito.	Ventas, ingresos por servicios, ingreso por arrendamientos.
Gasto	Activos consumidos o utilizados en el negocio para generar ingresos.	Sueldos, publicidad, comisiones sobre ventas, renta, servicios públicos.
Utilidad	Es la diferencia entre ingresos y gastos, siempre que los ingresos sean mayores que los gastos.	Ingresos mayores que gastos.
Pérdida	Es la diferencia entre ingresos y gastos, siempre que los gastos sean mayores que los ingresos.	Ingresos menores que gastos.

Figura 3.7 Conceptos básicos de la información financiera.

Ecuación contable básica

La información financiera está estructurada con base en una sencilla igualdad llamada *ecuación contable básica*, la cual contiene tres importantes variables: activos, pasivos y capital. De un lado de la igualdad están los recursos, esto es, los activos y del otro las fuentes de financiamiento, es decir, el pasivo y el capital contable. La ecuación se muestra a continuación:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital contable}$$

Como cualquier ecuación matemática, ésta puede modificarse y reagrupar términos: moviendo los pasivos al lado izquierdo de la igualdad, obtenemos una ecuación para el capital en términos de activos y pasivos:

$$\text{Activos} - \text{Pasivos} = \text{Capital contable}$$

Como podemos ver, la ecuación contable también nos puede servir para encontrar los cambios en los activos, pasivos y capital de la compañía y proporcionarnos información útil que nos facilita el análisis de las transacciones.

Por su parte, el capital contable agrupa dos elementos: el **capital social**, que comprende las aportaciones de los accionistas, y las **utilidades retenidas**, las cuales representan las utilidades generadas por el negocio y reinvertidas en el mismo, de tal forma que se tiene la siguiente fórmula:

$$\text{Capital contable} = \text{Capital social} + \text{Utilidades retenidas}$$

A su vez, las utilidades retenidas están integradas por las utilidades de periodos anteriores no repartidas más la utilidad del periodo actual, disminuidas por los **dividendos**, es decir, por aquella porción de las utilidades que se reparten entre los accionistas. Lo anterior se puede visualizar de la siguiente forma:

$$\text{Utilidades retenidas} = \text{Utilidades de periodos anteriores no repartidos} + \text{Utilidad neta del periodo} - \text{Dividendos}$$

Detallando aún más, la utilidad neta del periodo está integrada por los ingresos menos los gastos que se hayan tenido durante éste, representándolo de la siguiente manera:

$$\text{Utilidad neta del periodo} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$$

Capital social

Comprende las aportaciones de los accionistas.

Utilidades retenidas

Se generan por un negocio y se reinvierten en el mismo.

Dividendos

Porción de las utilidades que se reparten entre los accionistas.

La integración detallada de la ecuación contable básica puede ser visualizada en la figura 3.8.

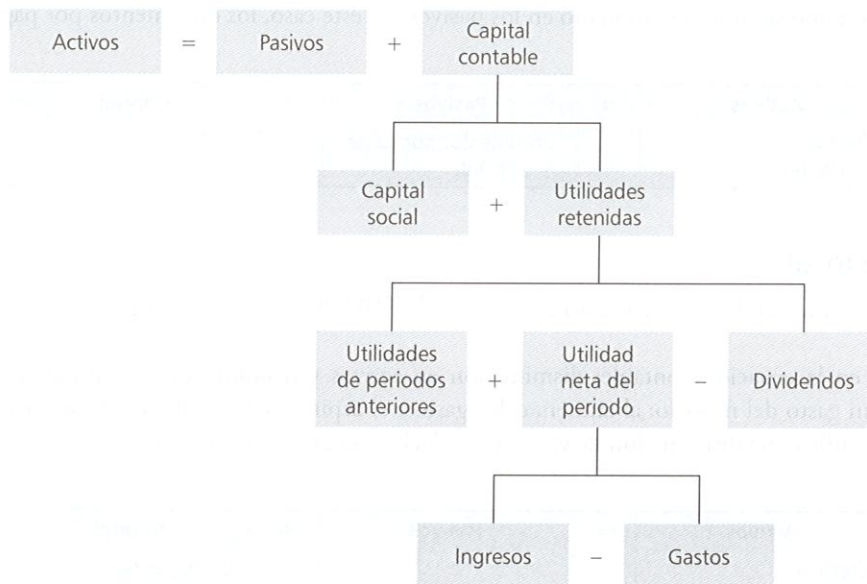


Figura 3.8 Integración detallada de la ecuación contable básica.

Ejemplo del efecto de las transacciones de negocios en la ecuación contable

Como mencionamos anteriormente la ecuación contable básica muestra la relación entre activos, pasivos y capital contable: Activo = Pasivo + Capital contable. Los elementos que integran esta ecuación se ven modificados por las transacciones que los negocios llevan a cabo día con día. Una sola operación puede afectar a uno o más elementos de la ecuación y por ende a los estados financieros. A continuación se puede observar la forma en que las transacciones de negocios más comunes modifican la ecuación contable.

Aportación de capital

1. La empresa EMC Internacional, S.A., dedicada a la venta de bases de datos, decide abrir una sucursal en México, por lo que los dueños realizan una aportación de recursos por \$280 000 que depositan en una cuenta de cheques del negocio.

Efecto en la ecuación contable: aumento en activos y aumento en capital. El dinero aportado aumenta los activos de la empresa a través de la cuenta de efectivo. La aportación de los socios representa un aumento en el capital a través de la cuenta de capital social.

Activos	=	Pasivos	+	Capital
Efectivo + 280 000				Capital social + 280 000

Préstamo bancario

2. Para iniciar operaciones, la empresa se ve en la necesidad de obtener más recursos y decide pedir un préstamo a una institución bancaria. Dicho préstamo es por la cantidad de \$100 000 y firman un documento por pagar por dicha cantidad con una tasa de interés anual de 20%.

Efecto en la ecuación contable: aumento en activos y aumento en pasivos. El dinero recibido incrementa los activos de la compañía a través de un aumento en la cuenta de efectivo. La deuda contraída por el préstamo significa un aumento en los pasivos, en este caso, los documentos por pagar.

Activos		=	Pasivos	+	Capital
Efectivo			Documentos por pagar		
+ 100 000			+ 100 000		

Renta de local

3. Se decide rentar un local, cuyo costo mensual es de \$10 000. Se realiza el pago del primer mes de renta.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. La renta se considera un gasto del negocio; al aumentar los gastos, el capital de la compañía disminuye. El pago realizado significa una disminución de efectivo, es decir, una disminución de los activos.

Activos		=	Pasivos	+	Capital
Efectivo					Gasto por renta
-10 000					-10 000

Adquisición de franquicias

4. Se compran las franquicias de diversas proveedoras de bancos de datos y colecciones electrónicas internacionales por la cantidad total de \$60 000. El periodo de vigencia de las franquicias es de tres años. El pago es de contado.

Efecto en la ecuación contable: aumento y disminución de activos. Las franquicias son activos que están incrementándose por su adquisición. Al realizar el pago, el efectivo disminuye y, por tanto, los activos disminuyen.

Activos		=	Pasivos	+	Capital
Efectivo	Franquicias				
-60 000	+60 000				

Adquisición de equipo de transporte

5. Se decide comprar equipo de transporte por la cantidad de \$100 000 aprovechando un descuento por el pago de contado.

Efecto en la ecuación contable: aumento y disminución de activos. El equipo de transporte es un activo que aumenta por su adquisición. Al realizar el pago de contado, disminuye el efectivo y por consiguiente disminuyen los activos.

Activos		=	Pasivos	+	Capital
Efectivo	Equipo de transporte				
-100 000	+100 000				

Compra de material de oficina

6. Se compran a crédito diversos materiales de oficina (libretas, hojas, tóner, recibos, entre otros) a Surtidora de Oficinas, S.A. por la cantidad de \$20 000.

Efecto en la ecuación contable: aumento en activos y aumento en pasivos. Los materiales de oficina son también activos que aumentan por su adquisición. Al tratarse de una compra a crédito, se contrae una deuda y por tanto aumentan los pasivos, en este caso, las cuentas por pagar.

Activos		=	Pasivos	+	Capital
Materiales de oficina	+20 000		Cuentas por pagar	+20 000	

Adquisición de equipo de oficina

7. Se compra equipo de oficina (computadoras, impresoras, escritorios, entre otros artículos) a la empresa Equipos Ejecutivos, S.A. por la cantidad de \$80 000 y se pagó de contado.

Efecto en la ecuación contable: aumento y disminución de activos. El equipo de oficina forma parte de los activos de la empresa y al realizarse una compra, éstos aumentan. El pago significa una salida de dinero, es decir, una disminución del efectivo, por consiguiente una disminución de activos.

Activos		=	Pasivos	+	Capital
Efectivo	-80 000				
Equipo de oficina	+80 000				

Ingresos por servicios

8. Se realizan servicios por la cantidad de \$60 000 que fueron cobrados en efectivo.

Efecto en la ecuación contable: aumento en activos y aumento en capital. El cobro en efectivo produce un aumento en esta cuenta y, por consiguiente, un aumento en los activos. Los servicios realizados representan ingresos para la compañía y los ingresos producen un aumento en el capital.

Activos		=	Pasivos	+	Capital
Efectivo	+60 000				Ingresos por servicios
					+60 000

Ingresos por servicios

9. Se realizan servicios por \$80 000 a la Universidad Estatal los cuales serán cobrados posteriormente.

Efecto en la ecuación contable: aumento en activos y aumento en capital. El cobro futuro significa una cuenta por cobrar y forma parte de los activos. Los servicios se consideran ingresos y significan un aumento en el capital.

Activos		=	Pasivos	+	Capital
Cuentas por cobrar	+80 000				Ingresos por servicios
					+80 000

Cobro a clientes

10. Se cobra a la Universidad Estatal \$46 000 como parte del adeudo pendiente.

Efecto en la ecuación contable: aumento y disminución en activos. El cobro significa una entrada de dinero y, por consiguiente, un aumento del efectivo y de los activos. Al realizarse el cobro, disminuye la cuenta por cobrar que se tenía y por lo tanto disminuyen los activos.

Activos		=	Pasivos	+	Capital
Efectivo	+46 000				
Cuentas por cobrar	-46 000				

Pago a proveedores

11. Se realiza un pago por \$10 000 correspondiente al adeudo que se tiene con Surtidora de Oficinas, S.A.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en pasivos. La realización del pago representa una salida de dinero, es decir, una disminución de efectivo y de los activos. El pago realizado disminuye el adeudo considerado en las cuentas por pagar, por tanto disminuyen también los pasivos.

Activos	=	Pasivos	+	Capital
Efectivo -10 000		Cuentas por pagar -10 000		

Gasto por publicidad

12. Se realiza un pago de \$18 000 a la Agencia Publicidad Interactiva, S.C. por la campaña de promoción efectuada durante el mes.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. El pago significa una disminución en el efectivo y en los activos. La campaña de promoción es considerada un gasto de publicidad del negocio y los gastos producen una disminución en el capital.

Activos	=	Pasivos	+	Capital
Efectivo -18 000				Gasto por publicidad -18 000

Pago de servicios públicos

13. Se pagan los servicios públicos (agua, luz y teléfono) correspondientes al mes por la cantidad de \$6 000.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. El pago disminuye el efectivo y por tanto los activos. Los servicios públicos son gastos del negocio y los gastos producen una disminución en el capital.

Activos	=	Pasivos	+	Capital
Efectivo -6 000				Gasto por servicios públicos -6 000

Pago de sueldos

14. Se realiza el pago de sueldos y salarios correspondientes al mes por la cantidad de \$40 000.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. El pago disminuye el efectivo y los activos. Los sueldos y salarios son gastos de la compañía que, como todos los gastos, disminuyen el capital.

Activos	=	Pasivos	+	Capital
Efectivo -40 000				Gasto por sueldos y salarios -40 000

Pago de intereses

15. Se efectúa el pago de \$5 000 correspondiente a los intereses generados durante el mes por el documento por pagar que se tiene.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. El pago disminuye el efectivo y por tanto los activos. Los intereses del mes son gastos financieros del periodo y, como todo gasto, disminuyen el capital.

Activos	=	Pasivos	+	Capital
Efectivo -5 000				Gasto por intereses -5 000

Pago de impuestos

16. Se realiza el pago del impuesto sobre la renta (ISR) del mes, el cual totaliza \$12 000.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. Como con cualquier pago, el efectivo disminuye al igual que los activos. El impuesto sobre la renta es un gasto del negocio y como todo gasto produce una disminución en el capital.

Activos	=	Pasivos	+	Capital
Efectivo -12 000				Gasto por ISR -12 000

Pago de dividendos

17. De acuerdo con los buenos resultados del negocio se declaran y pagan dividendos por la cantidad de \$10 000.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. El pago es una salida de efectivo y por tanto una disminución de activos. Los dividendos son un reparto de utilidades, por lo que las utilidades disminuyen y como forman parte del capital, éste también disminuye.

Activos	=	Pasivos	+	Capital
Efectivo -10 000				Dividendos -10 000

A continuación se muestra un resumen de las transacciones anteriores y su efecto en la ecuación contable básica (en miles de unidades monetarias):

Ecuación contable																				
Activo							=	Pasivo		+	Capital									
	Efectivo	C × C	Material oficina	Equipo transporte	Equipo oficina	Franquicia		C × P	D × P		Capital social	Dividendos	Ingresos × servicios	Gasto × renta	Gasto × serv. públicos	Gasto × sueldos	Gasto × publicidad	Gasto × interés	Gasto × ISR	
1	280										280									
2	100								100											
3	-10													-10						
4	-60					60														
5	-100			100																
6			20						20											
7	-80				80															
8	60												60							
9		80											80							
10	46	-46																		
11	-10							-10												
12	-18																-18			
13	-6														-6					
14	-40															-40				
15	-5																	-5		
16	-12																		-12	
17	-10											-10								
Total	135	34	20	100	80	60	=	10	100	+	280	-10	140	-10	-6	-40	-18	-5	-12	
	429							110		+	319									

Estados financieros

Producto final del proceso contable que resulta imprescindible en la toma de decisiones.

Estados financieros básicos

El producto final del proceso contable son los **estados financieros**, elemento imprescindible para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones. La información financiera que dichos usuarios requieren se centra principalmente en la evaluación de la situación de las finanzas, de la rentabilidad y de la liquidez.

Con base en las necesidades de la información de los usuarios, las normas de información financiera establecen que toda organización debe presentar cuatro estados financieros básicos. Éstos se muestran en la figura 3.9.

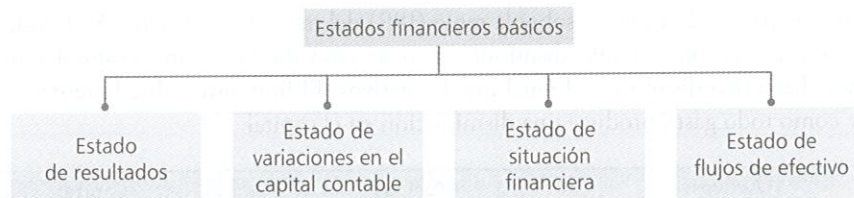


Figura 3.9 Estados financieros básicos.

Estado de resultados

Informa sobre la rentabilidad de la operación a través de un enfrentamiento de los ingresos y gastos ocurridos en un periodo determinado mostrando la utilidad o pérdida resultante.

Estado de variaciones en el capital contable

Muestra de una manera desglosada las variaciones que ha tenido dicha cuenta, es decir, los cambios en la inversión de los dueños.

Estado de situación financiera o balance general

Presenta una relación de recursos (activos) de la empresa, así como de las fuentes de financiamiento (pasivo y capital) de dichos recursos.

Estado de flujos de efectivo

Proporciona información acerca de la liquidez del negocio; es decir, presenta una lista de las fuentes de efectivo y de los desembolsos del mismo, lo cual constituye una base para estimar las futuras necesidades de efectivo y sus probables fuentes.

En el siguiente capítulo se tratará a fondo el contenido de los estados financieros básicos y se ampliará la explicación sobre cada uno de ellos.



Resumen

En este capítulo se estudió el marco conceptual de la información financiera, el cual está integrado por los siguientes elementos: las características básicas de la información financiera, sus postulados y conceptos y los estados financieros básicos.

El objetivo principal de la contabilidad financiera es la generación y comunicación de información útil para la toma de decisiones de los usuarios, la cual debe tener calidad y para ello debe cumplir con ciertas características básicas: utilidad, oportunidad y confiabilidad.

Otro apartado muy importante que se trató fueron los postulados básicos de la información financiera, los cuales son: sustancia económica, entidad económica, negocio en marcha, devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia.

Por otro lado, antes de entrar de lleno al conocimiento de la contabilidad se deben tener claros los conceptos básicos de la información financiera: activo, pasivo, capital, ingreso, gasto, utilidad y pérdida.

La información financiera está estructurada con base en una sencilla igualdad llamada ecuación contable básica, la cual contiene tres importantes variables: activo (recursos), pasivos (préstamos obtenidos) y capital (patrimonio de los dueños). De un lado de la igualdad están los recursos, esto es, los activos, y del otro las fuentes de financiamiento, es decir, el pasivo y el capital contable.

Antes de concluir debemos mencionar que el producto final de la información financiera lo constituyen los estados financieros básicos y son cuatro: estado de resultados, estado de situación financiera, estado de variaciones en el capital contable y estado de flujos de efectivo. Con ellos se busca evaluar la rentabilidad, la situación financiera y la liquidez de la entidad económica.



Actividades de reafirmación de conceptos

Cuestionario

1. Enumere los elementos que integran el marco conceptual de la información financiera.

2. Mencione y explique brevemente las características básicas de la información financiera.

3. Explique qué función tienen los postulados básicos de la información financiera.

4. Indique cuáles son los postulados básicos de la información financiera.

5. ¿A qué se refiere el postulado de entidad económica?

6. ¿Qué establece el postulado de asociación de costos y gastos con ingresos?

7. ¿Qué se entiende por devengación contable?

8. ¿Cuáles son los conceptos básicos de la información financiera?

9. Explique los conceptos de activo, pasivo y capital.

10. Describa brevemente los conceptos de ingreso, gasto, utilidad y pérdida.

11. ¿Cuál es la ecuación contable básica?

12. ¿Cuáles son los elementos que integran el capital contable?

13. ¿Cómo se determinan las utilidades retenidas?

14. ¿Cómo se calcula la utilidad neta del periodo?

15. Liste los estados financieros básicos y especifique el objetivo de cada uno.

Opción múltiple

Seleccione la respuesta correcta.

1. El que la información financiera se adecue a las necesidades de los diferentes usuarios corresponde a la característica de:
 - a) Confiabilidad.
 - b) Oportunidad.
 - c) Utilidad.
 - d) Comparabilidad.
 - e) Ninguna de las anteriores.
2. Para que la información financiera sea confiable es necesario que:
 - a) El proceso de integración de los estados financieros haya sido objetivo.
 - b) Las reglas para generar la información sean estables.
 - c) Exista la posibilidad de verificación.
 - d) Todas las anteriores.
 - e) Sólo a) y b).
3. La oportunidad de la información financiera es indispensable para:
 - a) Influir adecuadamente y hacer más efectiva la toma de decisiones.
 - b) Conocer con mucha anticipación los resultados de una empresa.
 - c) Conservar la relevancia de la información que se presenta.

- d) Anticiparse en el proceso de toma de decisiones.
 - e) Todas las anteriores.
 - f) Sólo a) y b).
 - g) Sólo a) y c).
4. Establecen los postulados bajo los cuales las empresas presentan información financiera consistente y comparable:
- a) Autoridades gubernamentales.
 - b) Accionistas e inversionistas.
 - c) Consejos emisores de normas de información financiera.
 - d) Los usuarios.
 - e) Todos los anteriores.
5. Este postulado asume que la permanencia del negocio en el mercado no tendrá límite por lo que no resulta válido usar valores de liquidación al cuantificar sus recursos y obligaciones:
- a) Entidad.
 - b) Sustancia económica.
 - c) Valuación.
 - d) Negocio en marcha.
 - e) Consistencia.
6. Este postulado básico de la información financiera indica el reconocimiento de ingresos aunque no hayan sido cobrados:
- a) Dualidad económica.
 - b) Sustancia económica.
 - c) Consistencia.
 - d) Valuación.
 - e) Devengación contable.
7. De acuerdo con este postulado, al registrar los efectos financieros de las transacciones, deben cuantificarse en términos monetarios reconociendo el valor económico más objetivo, el cual es, inicialmente, el valor de pago.
- a) Valuación.
 - b) Asociación de costos y gastos con ingresos.
 - c) Dualidad económica.
 - d) Devengación contable.
 - e) Sustancia económica.
8. Este postulado se refiere a que todo recurso que posea una entidad tiene una fuente que lo ha generado. En términos contables, es lo que comúnmente se conoce como "a todo cargo, corresponde un abono".
- a) Entidad.
 - b) Devengación contable.
 - c) Valuación.
 - d) Negocio en marcha.
 - e) Dualidad económica.
9. Recurso económico que posee una empresa y que se espera produzca beneficios en el futuro:
- a) Activo.
 - b) Pasivo.
 - c) Capital.
 - d) Gasto.
 - e) Utilidad.

10. Este concepto representa lo que el negocio debe y los compromisos que tiene con otras personas o entidades conocidas como acreedores:
 - a) Capital contable.
 - b) Gastos.
 - c) Pasivo.
 - d) Activo.
 - e) Ninguno de los anteriores.
11. El capital contable está integrado por:
 - a) Las utilidades retenidas.
 - b) El capital social.
 - c) Las utilidades de periodos anteriores.
 - d) Los dividendos.
 - e) Sólo a) y b).
12. Representan recursos que recibe el negocio por la venta de un producto o servicio, en efectivo o a crédito:
 - a) Ingresos.
 - b) Capital.
 - c) Activos.
 - d) Todos los anteriores.
 - e) Sólo a) y b).
13. Son activos que se han utilizado o consumido en el negocio con la finalidad de obtener ingresos, y producen una disminución en el capital, ya que se enfrentan a los ingresos para determinar las utilidades.
 - a) Pasivos.
 - b) Gastos.
 - c) Dividendos.
 - d) Todos los anteriores.
 - e) Sólo a) y b).
14. Son el resultado de la acumulación de ganancias y/o pérdidas obtenidas en periodos anteriores, adicionada por la ganancia o disminuida por la pérdida del periodo actual, decreciendo los dividendos repartidos entre los accionistas:
 - a) Capital contable.
 - b) Utilidad neta del periodo.
 - c) Activos.
 - d) Ingresos.
 - e) Utilidades retenidas.
15. Para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones, las normas de información financiera establecen que toda organización debe presentar:
 - a) El cálculo de las utilidades.
 - b) El balance general del negocio.
 - c) El valor de mercado de las acciones de la empresa.
 - d) Los dividendos declarados.
 - e) Cuatro estados financieros básicos.

Falso o verdadero

Especifique al final de cada aseveración si es falsa o verdadera, y mencione por qué.

F V

- | | | |
|---|-----|-----|
| 1. La característica de oportunidad se refiere a que tanto la información presentada anticipadamente como la presentada posteriormente produciría una toma de decisiones errónea. | () | () |
| 2. La relevancia, comprensibilidad y comparabilidad que la información ofrezca fortalecen la confiabilidad de la información para la toma de decisiones. | () | () |
| 3. El postulado de dualidad económica establece que todo recurso que posea una entidad tiene una fuente que lo ha generado. | () | () |
| 4. El postulado de sustancia económica indica que ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un tratamiento contable semejante, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones. | () | () |
| 5. Efectivo, terreno, equipo de transporte y capital social son ejemplos de activos. | () | () |
| 6. El pasivo representa lo que a la empresa le deben otras personas o entidades. | () | () |
| 7. En caso de disolución de un negocio, los dueños tienen derecho prioritario sobre los activos de su empresa. | () | () |
| 8. La utilidad es la aportación de recursos que realizan los dueños conocidos como accionistas. Representa la parte de los activos que pertenece a los dueños del negocio. | () | () |
| 9. La pérdida surge como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos en un periodo contable en el que los ingresos son mayores que los gastos. | () | () |
| 10. El estado de variaciones en el capital contable es considerado como uno de los estados financieros básicos. | () | () |

Relacionar columnas

1. Relacione cada aseveración con el postulado de las normas de información financiera a que corresponda.

- | | | |
|--|--|-----|
| a) Sustancia económica. | Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con los ingresos que generen en el mismo periodo. | () |
| b) Entidad económica. | En el registro contable de una transacción se debe captar el valor económico más objetivo. Los bienes y derechos deben valuarse según su costo de adquisición o fabricación. | () |
| c) Negocio en marcha. | Manifiesta que cada recurso de la entidad fue generado por terceros. | () |
| d) Consistencia. | El registro de las transacciones de una organización debe captar la esencia económica de la misma y debe estar de acuerdo con su realidad económica y no sólo con la forma jurídica. | () |
| e) Valuación. | Establece que las operaciones y la contabilidad de una empresa son independientes a las de sus accionistas, acreedores o deudores, y a las de cualquier otra organización. | () |
| f) Asociación de costos y gastos con ingresos. | Presume la permanencia del negocio en el mercado. | () |
| g) Dualidad económica. | El tratamiento contable y las reglas con las cuales se obtuvo información financiera permanecen en el tiempo. | () |
| h) Devengación contable. | Establece que se debe registrar el ingreso sin importar que no exista una entrada de efectivo al momento de su ocurrencia. | () |

2. Identifique y relacione el concepto correspondiente con cada descripción que se menciona.

- | | | |
|----------------------|---|-----|
| a) Activos. | El patrimonio de los dueños conocidos como accionistas. | () |
| b) Pasivos. | Es la diferencia entre ingresos y gastos, siempre que los gastos sean mayores que los ingresos. | () |
| c) Capital contable. | Las deudas, obligaciones y compromisos con otras personas o entidades conocidas como acreedores. | () |
| d) Ingresos. | Recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios en el futuro. | () |
| e) Gastos. | Activos consumidos o utilizados en el negocio para generar ingresos. | () |
| f) Utilidad. | Los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. | () |
| g) Pérdida. | Es la diferencia entre ingresos y gastos, siempre que los ingresos sean mayores que los gastos. | () |

3. Identifique y relacione el tipo de cuenta correspondiente con los ejemplos de cuentas que se proporcionan y que son utilizadas en el registro contable:

- | | | |
|----------------------|--|-----|
| a) Activos. | Sueldos, publicidad, intereses. | () |
| b) Pasivos. | Ventas, honorarios por consultorías realizadas. | () |
| c) Capital contable. | Efectivo, cuentas por cobrar, franquicias. | () |
| d) Ingresos. | Capital social, utilidades retenidas. | () |
| e) Gastos. | Préstamo bancario, impuestos por pagar. | () |
| | Comisiones sobre ventas, impuestos, renta. | () |
| | Edificio, maquinaria, patente. | () |
| | Proveedores, anticipos de clientes. | () |
| | Servicios realizados a los clientes. | () |
| | Clientes, equipo de transporte, equipo de cómputo. | () |

Ejercicios

1. Para cada una de las situaciones que se presentan a continuación indique lo siguiente:

- ¿Qué postulado es el que se aplica? (Mencione el más representativo).
- Si lo que se realiza está correcto o no de acuerdo con ese postulado.

Se adquieren herramientas que se utilizan para dar mantenimiento a la maquinaria y se estima que duren tres años. Se registra como gastos del mes al momento de su adquisición el valor total de las herramientas.

Postulado al que hace referencia: _____

Lo realizado: es correcto _____ no es correcto _____

En los estados financieros de la empresa no se incluyen los automóviles que son propiedad de los dueños del negocio.

Postulado al que hace referencia: _____

Lo realizado: es correcto _____ no es correcto _____

Los métodos de valuación de inventarios son siempre los mismos para que los estados financieros de un periodo sean comparables con los del periodo anterior.

Postulado al que hace referencia: _____

Lo realizado: es correcto _____ no es correcto _____

Se reconocen las ventas efectuadas en el mes de diciembre como ingresos de ese mes, aunque el cliente realizará su pago dentro de 60 días.

Postulado al que hace referencia: _____

Lo realizado: es correcto _____ no es correcto _____

El proveedor comunica a una compañía comercializadora que habrá un incremento de precios por lo que ésta realiza una compra aprovechando los precios actuales. A pesar del incremento conocido en los precios, la compañía registra en el inventario la mercancía comprada al precio de adquisición y no al nuevo precio anunciado.

Postulado al que hace referencia: _____

Lo realizado: es correcto _____ no es correcto _____

Una empresa que planea seguir operando durante el siguiente periodo, presenta todos sus activos a valores de liquidación por considerarlo más apegado a la realidad.

Postulado al que hace referencia: _____

Lo realizado: es correcto _____ no es correcto _____

El importe cobrado por la renta de una bodega se ha considerado como un ingreso normal de una compañía dentro del estado de resultados de un negocio dedicado a la venta de colchones debido a que tiene ya más de cuatro años de ocurrencia.

Postulado al que hace referencia: _____

Lo realizado: es correcto _____ no es correcto _____

Se compra mercancía a crédito y solamente se registra un aumento en el inventario. No se reconoce una disminución en el efectivo, pero tampoco la deuda a los proveedores.

Postulado al que hace referencia: _____

Lo realizado: es correcto _____ no es correcto _____

2. Para cada una de las cuentas que se listan a continuación indique si se clasifican como activo, pasivo o capital:

Cuenta	Tipo de cuenta: activo, pasivo o capital
Utilidades retenidas	
Hipoteca por pagar	
Efectivo	
Franquicias	
Proveedores	
Materiales de oficina	
Acreedores diversos	
Capital social	
Clientes	
Terreno	
Préstamo bancario	
Bancos	
Impuestos por pagar	
Maquinaria y equipo	
Obligaciones por pagar	

3. Para cada una de las cuentas que se listan a continuación, indique si se trata de un activo, pasivo, capital, ingreso o gasto:

Cuenta	Tipo de cuenta: activo, pasivo, capital, ingreso o gasto
Ventas	
Préstamo bancario	
Capital social	
Sueldos y salarios	
Impuestos	
Proveedores	
Equipo de transporte	
Servicios realizados	
Intereses pagados	
Bancos	
Honorarios cobrados	
Patente	
Publicidad	
Intereses cobrados	
Deudores diversos	

4. Para cada una de las cuentas que se listan a continuación, indique si se trata de un activo, pasivo, capital, ingreso o gasto:

Cuenta	Tipo de cuenta: activo, pasivo, capital, ingreso o gasto
Inventario	
Renta pagada	
Utilidades retenidas	
Efectivo	
Acreedores diversos	
Servicios públicos	
Inversiones temporales	
Clientes	
Cuentas por cobrar	
Cuentas por pagar	
Edificio	
Prima en venta de acciones	
Honorarios cobrados	
Impuestos por pagar	
Equipo de cómputo	

5. Para cada una de las operaciones realizadas en un negocio, indique qué efecto produce en las cuentas de la ecuación contable: aumentos y/o disminuciones en activos, pasivos y capital:

a) Recibió dinero prestado del banco.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

b) Compró de contado un terreno para la construcción de un edificio de oficinas en el futuro.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

c) Uno de los socios aumentó su aportación a través del depósito de un cheque en la cuenta bancaria del negocio.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

d) Pagó una parte de sus cuentas por pagar.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

e) Compró maquinaria y equipo firmando un pagaré a 90 días.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

f) Realizó servicios a un cliente que quedó de pagarle en 20 días.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

g) Uno de los dueños del negocio retiró efectivo para uso personal. Posteriormente devolverá el dinero a la empresa.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

h) Recibió efectivo de un cliente al que le prestó servicios ese mismo día.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

i) Pagó la renta del local correspondiente al mes con un cheque.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

j) Recibió el pago de un cliente que le debía desde hace un mes.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

6. Para cada una de las operaciones descritas a continuación, indique qué efecto produce en las cuentas de la ecuación contable de un negocio: aumentos y/o disminuciones en activos, pasivos y capital:

a) Se recibe la aportación de uno de los socios y se deposita el importe en la cuenta de cheques de la empresa.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

b) Se paga por adelantado la renta del local para oficinas correspondiente a seis meses.

Aumenta: _____

Disminuye: _____

- c) Se compraron materiales de oficina a crédito.
 Aumenta: _____
 Disminuye: _____
- d) Se recibe un préstamo bancario. El banco depositó el importe en la cuenta de cheques del negocio.
 Aumenta: _____
 Disminuye: _____
- e) Se pagan al banco los intereses del mes por el préstamo otorgado.
 Aumenta: _____
 Disminuye: _____
- f) Se adquirió una patente y se expidió un cheque para realizar el pago correspondiente.
 Aumenta: _____
 Disminuye: _____
- g) Se otorgó un préstamo en efectivo a uno de los empleados.
 Aumenta: _____
 Disminuye: _____
- h) Se pagó lo que se debía por los materiales comprados a crédito.
 Aumenta: _____
 Disminuye: _____
- i) Se contrató la publicidad del periodo y se pagó de contado.
 Aumenta: _____
 Disminuye: _____
- j) Se declararon y pagaron dividendos en efectivo.
 Aumenta: _____
 Disminuye: _____

7. Para cada una de las transacciones que se describen, identifique las cuentas que se afectan, así como el tipo de cuenta a que corresponde: activo, pasivo, capital, ingreso o gasto.

- a) Los socios realizan una aportación y se deposita en la cuenta de cheques del negocio el importe correspondiente.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

- b) Se adquiere y se paga con un cheque una póliza de seguro contra incendio con vigencia de 12 meses.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

- c) Se compró mercancía a crédito.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

- d) Se realizan servicios de contado a diversos clientes.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

e) Se contrató y pagó la publicidad del mes.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

f) Se pagó al banco el importe adeudado por un préstamo.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

g) Se recibió un cheque de un cliente como pago de su adeudo por una venta a crédito.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

h) Se pagó al proveedor la mercancía comprada a crédito.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

i) Se pagaron los impuestos del mes.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

j) Se compró un camión de reparto de mercancía y se firmaron tres documentos con vencimiento a uno, dos y tres meses.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

8. Para cada una de las transacciones que se describen, identifique las cuentas que se afectan, así como el tipo de cuenta a que corresponde: activo, pasivo, capital, ingreso o gasto.

a) Se realizaron servicios y se otorgó un plazo de pago de 45 días.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

b) Se contrató una campaña publicitaria para el próximo año y se realizó el pago por anticipado.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

c) Se compró equipo de cómputo a crédito.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

d) Se realizó un préstamo en efectivo a uno de los socios.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

e) Se pagaron los recibos del mes correspondientes a los servicios de luz y agua.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

f) Se pagaron dividendos en efectivo.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

g) Se recibió una aportación adicional de uno de los socios, que consistió en un terreno para estacionamiento.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

h) Se pagaron los sueldos del mes.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

i) Se transfirió dinero de la cuenta de cheques a una cuenta de inversiones de la compañía.

Cuentas que se afectan	Tipo de cuenta

9. En el formato que se proporciona, muestre los efectos en la ecuación contable de cada una de las transacciones que se describen. Utilice los signos + y – para indicar los aumentos o disminuciones:

- Aportación de los socios en efectivo.
- Compra de equipo de transporte a crédito.
- Pago de sueldos y salarios.
- Adquisición de un seguro contra incendio.
- Compra de mercancía a crédito.
- Realización de servicios a crédito a un cliente.
- Pago de renta.
- Pago de impuestos.
- Compra de materiales de oficina de contado.
- Pago de adeudo a un proveedor.

	Activos	=	Pasivos	+	Capital
a)					
b)					
c)					
d)					
e)					
f)					
g)					
h)					
i)					
j)					

10. En el formato que se proporciona, muestre los efectos en la ecuación contable de cada una de las transacciones que se describen. Utilice los signos + y – para indicar aumentos o disminuciones:

- Adquisición de un préstamo bancario.
- Compra de una patente a crédito.
- Pago de intereses del préstamo bancario.
- Pago anticipado de renta.
- Cobro de servicios realizados de contado.
- Pago de dividendos en efectivo.
- Pago de los servicios de telefonía celular de la empresa.
- Cobro a un cliente de su adeudo de hace dos meses.
- Retiro parcial de la aportación de uno de los socios.
- Pago de reparaciones y mantenimiento.

	Activos	=	Pasivos	+	Capital
a)					
b)					
c)					
d)					
e)					
f)					
g)					
h)					
i)					
j)					

Problemas

Sección A

- Para cada una de las transacciones que se describen, identifique las cuentas que se afectan y muestre sus efectos en la ecuación contable básica. Utilice el formato que se proporciona.
 - Se recibió un cheque por \$500 000 como aportación al negocio de uno de los socios.
 - Se compró a crédito un camión de reparto en \$450 000. Se firmó un documento a 90 días.
 - Se realizaron servicios a un cliente por \$3 800 y se cobró en efectivo.

- d) Se recibió un préstamo bancario por \$250 000 a una tasa de 15% de interés anual. El banco depositó el dinero en la cuenta de cheques del negocio.
- e) Se pagaron \$5 000 de sueldos y salarios.
- f) Se compraron diversos materiales de oficina por \$975 y se pagaron con cheque.
- g) Se contrató un seguro contra incendio por 12 meses. La prima pagada por la póliza es de \$4 600 y se pagó con cheque.
- h) Se realizaron a crédito servicios a un cliente por un total de \$7 850.
- i) Se compraron escritorios y otros muebles de oficina a crédito por un valor total de \$35 670.
- j) Se pagaron \$3 125 por concepto de intereses sobre el préstamo bancario.

	Activos						=	Pasivos			+	Capital		
	Efectivo	Cuentas por cobrar	Material de oficina	Mob. de oficina	Seguro pagado por adelantado	Equipo de reparto		Cuentas por pagar	Doc. por pagar	Préstamos bancarios		Capital social	Ingresos	Gastos
a)														
b)														
c)														
d)														
e)														
f)														
g)														
h)														
i)														
j)														

2. Para cada una de las operaciones realizadas por una compañía dedicada a la venta de servicios de telefonía celular, analice y muestre el efecto de cada una de las transacciones en la ecuación contable básica:

- a) Se compraron escritorios, sillas y otros muebles de oficina a crédito. El total del mobiliario comprado es por un valor de \$27 650 y se extendió un cheque para realizar el pago total.
- b) Se contrataron algunos promotores de ventas destinados a visitar y ofrecer los servicios en empresas medianas y pequeñas. Se le ofreció a cada uno un sueldo mensual de \$8 500 y una comisión de 3% sobre el monto mensual del servicio fijo contratado por cada cliente.
- c) Se contrató una campaña publicitaria en radio por seis meses con un valor mensual de \$15 200. Se pagó por anticipado el valor total de la campaña.
- d) Se cobraron en efectivo recibos de telefonía de varios clientes por servicios realizados anteriormente. El importe total cobrado fue de \$35 840.
- e) El contador de la compañía realizó el cálculo de los impuestos que corresponde pagar. La suma del total de impuestos es de \$12 800 y se pagarán dentro de 30 días.
- f) Se pagaron sueldos a tres promotores de ventas correspondientes a una quincena de trabajo, y sueldos administrativos a otros empleados por un valor de \$20 000.
- g) Se firmó un contrato de telefonía con una empresa que contrató 18 líneas para sus empleados. Se cobró por anticipado la renta de un mes de servicio de todas las líneas y se recibió un cheque por un total de \$16 200 que fue depositado en la cuenta de cheques de la compañía.
- h) Se compraron de contado cartuchos de tinta para las impresoras, hojas, legajos, plumas y otros artículos de oficina por un total de \$3 210.
- i) Se contrató una póliza anual de seguro contra robo por un valor de \$4 950 y se extendió un cheque para realizar el pago del primer semestre.
- j) Se pagaron comisiones a los promotores de ventas por un total de \$2 700.

3. A continuación se muestra el efecto (en miles de unidades monetarias) en la ecuación contable de algunas transacciones realizadas por una compañía:

	Activos					=	Pasivos			+	Capital		
	Efectivo	Cuentas por cobrar	Material de oficina	Equipo de cómputo	Equipo de reparto		Cuentas por pagar	Doc. por pagar	Préstamos bancarios		Capital social	Ingresos	Gastos
a)	500										500		
b)	30											30	
c)			15				15						
d)					420			420					
e)		75										75	
f)	-24												-24
g)	15	-15											
h)	-17			17									
i)	150								150				

Analice cada uno de los incisos de manera independiente y describa lo que pudo haber ocurrido en la empresa para que se hayan dado esos efectos en las cuentas:

- a) _____
- b) _____
- c) _____
- d) _____
- e) _____
- f) _____
- g) _____
- h) _____
- i) _____

4. A continuación se presenta una lista de cuentas y de su saldo al final de un periodo contable:

Deudores diversos	\$ 290 000	Utilidades retenidas	\$770 000
Maquinaria	\$1 400 000	Préstamo bancario	\$500 000
Bancos	\$ 410 000	Acreedores diversos	\$320 000
Capital social	\$1 200 000	Materiales de oficina	\$570 000
Proveedores	\$ 710 000	Clientes	\$830 000

- a) Identifique las cuentas de activo, y obtenga el total de activos. _____
- b) Identifique las cuentas de pasivo y obtenga el total de pasivos. _____
- c) Identifique las cuentas de capital y obtenga el total de capital contable. _____
- d) Muestre la igualdad de la ecuación contable. _____

5. A continuación se presenta información trimestral de una compañía:

Utilidades retenidas al 31 de marzo de 2010	\$4 675 000
Capital social al 30 de junio de 2012	\$5 000 000
Ingresos por servicios realizados del 1 de abril al 30 de junio de 2012	\$8 500 000
Gastos realizados del 1 de abril al 30 de junio de 2012	\$4 200 000
Dividendos declarados en el mes de junio de 2012	\$1 500 000

Determine lo siguiente:

- a) La utilidad neta del trimestre abril-junio del año 2012: _____
- b) Las utilidades retenidas al 30 de junio de 2012: _____
- c) El capital contable al 30 de junio de 2012: _____

Sección B

- En un formato como el utilizado en el problema número 1 de la sección A, muestre el efecto en la ecuación contable básica de las siguientes transacciones realizadas por una compañía que se dedica a ofrecer servicios de reparación de computadoras (agregue y/o elimine las cuentas que considere conveniente):
 - Se repararon algunas computadoras de un despacho de contadores, y el valor de los servicios realizados es por un total de \$17 800, los cuales serán cobrados dentro de 15 días.
 - Se contrató un anuncio en la Sección Amarilla del directorio telefónico. El anuncio tiene una duración de un año y un costo de \$3 500 que se pagó con cheque.
 - Uno de los empleados pidió un préstamo que le será descontado de su sueldo quincenalmente. Se le prestó un total de \$15 000 y se le entregó un cheque a su nombre.
 - Se compró un automóvil para dar servicio a domicilio. El valor del automóvil es de \$250 000 y se pagó con un cheque de \$120 000. El importe restante será pagado en cinco pagos mensuales por lo que se firmaron documentos para cada uno de ellos.
 - Se recibieron y pagaron los recibos de agua y electricidad. El recibo de agua fue por \$890 y el de electricidad por \$3 870.
 - Se realizaron diversas reparaciones de computadoras a domicilio y se cobró en efectivo un total de \$8 540.
 - Se compraron a crédito materiales que se utilizan en las reparaciones. El importe total de la compra fue de \$7 325 y se pagarán en 30 días.
 - Se pagó con cheque la renta del local correspondiente al mes en curso por un valor de \$10 000.
 - Se cobraron \$17 800 de reparaciones realizadas anteriormente y que habían quedado pendientes de cobro.
 - Se compró una licencia de un software computacional por un total de \$9 800 que se pagaron con cheque.
- A continuación se muestra el efecto de siete transacciones de una compañía sobre la ecuación contable:

	Activos =					Pasivo + Capital contable	
	Efectivo	Cuentas por cobrar	Terreno	Edificio	Equipo de oficina	Cuentas por pagar	Capital social
a)	+ 15 000	(15 000)					
b)					+ 80 000	+ 80 000	
c)	(120 000)						(120 000)
d)	(30 000)				+ 90 000	+ 60 000	
e)	+ 500 000						+ 500 000
f)			+ 1 500 000	+ 1 000 000		+ 2 500 000	
g)	(80 000)					(80 000)	

Analice cada uno de los incisos de manera independiente y describa lo que pudo haber ocurrido en la empresa para que se hayan dado esos efectos en las cuentas:

- a) _____
- b) _____
- c) _____
- d) _____
- e) _____
- f) _____
- g) _____
- h) _____
- i) _____

3. A continuación se presenta una lista de cuentas y de su saldo al final de un periodo contable:

Inventario	\$ 410 000	Capital social	\$1 000 000
Hipoteca por pagar	\$ 750 000	Efectivo	\$ 250 000
Utilidades retenidas	\$ 420 000	Cuentas por cobrar	\$ 560 000
Franquicias	\$ 500 000	Obligaciones por pagar	\$ 500 000
Equipo de transporte	\$1 280 000	Cuentas por pagar	\$ 330 000

- a) Identifique las cuentas de activo, y obtenga el total de activos. _____
- b) Identifique las cuentas de pasivo y obtenga el total de pasivos. _____
- c) Identifique las cuentas de capital y obtenga el total de capital contable. _____
- d) Muestre la igualdad de la ecuación contable. _____

4. A continuación se presenta información de una compañía:

Capital social al 31 de diciembre de 2012	\$25 000 000
Ingresos por servicios realizados durante el año 2012	\$78 500 000
Gastos realizados durante el año 2012	\$63 200 000
Dividendos declarados en el año 2012	\$ 5 000 000
Utilidades retenidas al 1 de enero de 2012	\$18 300 000

Determine lo siguiente:

- a) La utilidad neta del año 2012. _____
- b) Las utilidades retenidas al 31 de diciembre de 2012. _____
- c) El capital contable al 31 de diciembre de 2012. _____

5. Utilizando la información que se proporciona, determine lo que se indica:

El saldo de las utilidades retenidas al 31 de mayo del 2012 es de \$4 830 170.

Se tiene registrado que durante el trimestre de junio a agosto del año 2012 hubo un total de gastos de \$7 210 000 y que la utilidad neta de ese trimestre fue de \$2 170 500. Adicionalmente se sabe que el saldo de la cuenta de capital social al 31 de agosto de ese año es de \$15 000 000.

Determine lo siguiente:

- a) El monto de los ingresos percibidos en el trimestre de junio a agosto de 2012. _____
- b) El saldo de las utilidades retenidas al 31 de agosto de 2012. _____
- c) El valor total del capital contable al 31 de agosto de 2012. _____

Navegar por internet

1. Los postulados contables son algo más que simples supuestos. Visite la página de la Bolsa Mexicana de Valores. En la sección de emisoras, entre al apartado que corresponde a Grupo Bimbo, S.A. y responda los siguientes cuestionamientos:
 - a) ¿De qué entidad se está informando?
 - b) ¿Qué otras entidades forman parte de Grupo Bimbo, S.A.?
 - c) ¿Cómo está organizada la presentación de la información financiera de dicha corporación?
2. El postulado de consistencia trata de promover la estabilidad en la aplicación de las normas contables a través del tiempo. Con el objetivo de ver cómo se instrumenta este postulado en la práctica, visite la página de la Bolsa Mexicana de Valores. En la sección de emisoras, entre al apartado que corresponde a Grupo Televisa, S.A. y responda los siguientes cuestionamientos:
 - a) En su opinión, ¿la información financiera que se presenta es suficiente para la toma de decisiones?
 - b) ¿Qué elementos contiene?
 - c) Durante el periodo que se informa, ¿cambiaron algunos criterios para elaborar la información financiera?

Estados financieros

☞ Sumario

Introducción	Elementos del estado de variaciones en el capital contable
Importancia de los estados financieros	Estado de situación financiera
Estados financieros básicos	Estado de situación financiera y toma de decisiones
Interrelaciones entre los estados financieros básicos	Elementos del estado de situación financiera
Estado de resultados	Estado de flujos de efectivo
Estado de resultados y toma de decisiones	Estado de flujos de efectivo y toma de decisiones
Elementos del estado de resultados	Elementos del estado de flujos de efectivo
Clasificaciones de la presentación de costos y gastos	Notas a los estados financieros
Estado de variaciones en el capital contable	Dictamen de los auditores independientes
Estado de variaciones en el capital contable y toma de decisiones	Resumen
	Actividades de reafirmación de conceptos

☞ Objetivo general

Proporcionar al estudiante una panorámica general de la presentación y contenido de los cuatro estados financieros básicos: de situación financiera, de resultados, variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo. Igualmente, se analizarán las interrelaciones entre dichos estados y se revisará el contenido del dictamen a los estados financieros y sus notas.

☞ Objetivos específicos

Al terminar este capítulo, el lector será capaz de:

- 1 ☞ Conocer la importancia de los estados financieros básicos.
- 2 ☞ Diferenciar los cuatro estados financieros básicos.
- 3 ☞ Analizar la importancia, el contenido y la presentación del:
 - a) Estado de resultados.
 - b) Estado de variaciones en el capital contable.
 - c) Estado de situación financiera.
 - d) Estado de flujos de efectivo.
- 4 ☞ Identificar los elementos principales del estado de resultados: ingreso, gasto y utilidad o pérdida.
- 5 ☞ Reconocer los elementos principales del estado de variaciones en el capital contable: aumentos del capital contable, disminuciones del capital contable.
- 6 ☞ Conocer los elementos principales del estado de situación financiera y sus clasificaciones: activo, pasivo, capital.
- 7 ☞ Identificar los elementos principales del estado de flujos de efectivo: flujos de efectivo de operación, flujos de efectivo de inversión y flujos de efectivo financiamiento.
- 8 ☞ Conocer el objetivo del dictamen de los auditores independientes.
- 9 ☞ Analizar el contenido de las notas a los estados financieros.

Introducción

La información financiera es un elemento imprescindible para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones; se presenta en los estados financieros básicos que son la culminación del proceso contable y, por tanto, la parte más importante para la toma de decisiones. La información que dichos usuarios requieren se centra primordialmente en la evaluación de la situación financiera, de la rentabilidad y de la liquidez.

Importancia de los estados financieros

La importancia de los estados financieros radica en que es a través de ellos que los usuarios externos, ya sean acreedores o accionistas, visualizan el desempeño financiero de una organización. En efecto, imagine el lector que tiene participación accionaria en una empresa pública. La mejor manera de darse cuenta de qué tan buena está resultando su inversión en dicha compañía es analizar con detenimiento los estados financieros básicos que ha generado. En muchos casos podrá complementar su evaluación con los comentarios y gráficas adicionales que el presidente del consejo de administración de la compañía en cuestión pueda agregar; sin embargo, la información contenida en los estados financieros mencionados seguiría siendo la parte fundamental. Por lo anterior, en el presente capítulo analizaremos a detalle el contenido de dichos documentos.

Estados financieros básicos

Una vez que se han registrado las transacciones ocurridas en un negocio y que se han obtenido los saldos de cada una de las cuentas al final de un periodo, se elaboran los reportes para presentar la información a los usuarios. Tomando en cuenta las necesidades de información de éstos, la contabilidad considera que todo negocio debe presentar cuatro informes básicos.

De tal manera, existen:

- El **estado de resultados** informa sobre la rentabilidad de la operación mostrando un resumen de los ingresos y gastos en un periodo determinado.
- El **estado de variaciones en el capital contable**, cuyo objetivo es mostrar los cambios en la inversión de los dueños de la empresa en un periodo específico.
- El **estado de situación financiera** o balance general, cuyo fin es presentar una relación de los recursos (activos) de la empresa, así como de las fuentes de financiamiento (pasivo y capital) de dichos recursos a una fecha determinada.
- El **estado de flujos de efectivo**, cuyo objetivo es dar información acerca de la liquidez del negocio, presentando una lista de las entradas de efectivo y de sus desembolsos en un determinado periodo, lo cual constituye una base para estimar las futuras necesidades de efectivo y sus probables fuentes.

Todos los estados financieros deben tener un encabezado que indique el nombre de la compañía, el nombre del estado financiero que se presenta y la fecha o el periodo a que se refiere. Para el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el estado de flujos de efectivo la información que se presenta es sobre un periodo que puede ser de un mes, un trimestre o un año. En el caso del estado de situación financiera o balance general, la información presentada corresponde a una fecha determinada: el último día del periodo contable del cual se informa. En la figura 4.1 se presenta un esquema con los estados financieros básicos.

- Estado de resultados
- Estado de variaciones en el capital contable
- Estado de situación financiera
- Estado de flujos de efectivo

Figura 4.1 Estados financieros básicos.

Cabe aclarar que en el presente capítulo sólo se pretende hacer notar la necesidad de elaborar cada uno de los cuatro estados financieros básicos y presentar el contenido que ofrece cada uno de ellos, ya que satisfacen diferentes necesidades de información. En capítulos posteriores se analizará a detalle el procedimiento para su elaboración.

Interrelaciones entre los estados financieros básicos

El orden de elaboración de los estados financieros es muy importante puesto que dichos reportes se relacionan entre sí. Primero se debe elaborar el estado de resultados, después el estado de variaciones en el capital contable, en tercer lugar el estado de situación financiera y finalmente el estado de flujos de efectivo.

Ahora bien, las interacciones que los estados financieros tienen entre sí son las siguientes:

- El estado de resultados y el estado de variaciones en el capital contable: la utilidad neta o pérdida neta que reporta el estado de resultados forma parte de los aumentos o disminuciones en las utilidades retenidas del estado de variaciones en el capital contable.
- El estado de variaciones en el capital contable y el estado de situación financiera (balance general): el saldo del capital contable que arroja el estado de variaciones en el capital contable al final de un periodo es el que se muestra en el estado de situación financiera del último día de ese periodo.
- El estado de situación financiera y el estado de flujos de efectivo: el saldo de la cuenta de efectivo que se reporta en el estado de situación financiera es el saldo del cual el estado de flujos de efectivo detalla en entradas y salidas.

En la figura 4.2 se muestra esquemáticamente y en forma simplificada cómo se relacionan y la secuencia de elaboración de cada uno de los cuatro estados financieros básicos. En la misma se puede observar que el dato final del estado de resultados es un insumo para el estado de variaciones en el capital contable, y el resultado final de éste, es a su vez un insumo para el balance general. Por su parte el resultado que arroja el estado de flujos de efectivo debe coincidir con el saldo de la cuenta de efectivo del balance general.

A través de esta interrelación podemos verificar que la elaboración de los estados financieros esté correcta. Además, ésta nos sirve de base para realizar el análisis de éstos y determinar el impacto de las diferentes transacciones en la empresa.

Estado de resultados

El estado de resultados, como su nombre lo dice, resume los resultados de las operaciones de la compañía referentes a las cuentas de ingresos y gastos en un determinado periodo. De él se obtienen los resultados de las operaciones para determinar si se ganó o si se perdió en el desarrollo de éstos.

El estado de resultados reporta los ingresos y los gastos correspondientes a un determinado periodo, tal y como se establece en el postulado de asociación de costos y gastos con ingresos de las normas de información financiera (NIF). La diferencia entre el total de ingresos y el total de gastos determina el resultado del periodo; si los ingresos son superiores a los gastos, el resultado se denomina **utilidad neta**; si el total de gastos supera al total de ingresos, el resultado se denominará **pérdida neta**.

Utilidad neta

Ingresos superiores a los gastos.

Pérdida neta

El total de gastos supera al total de ingresos.

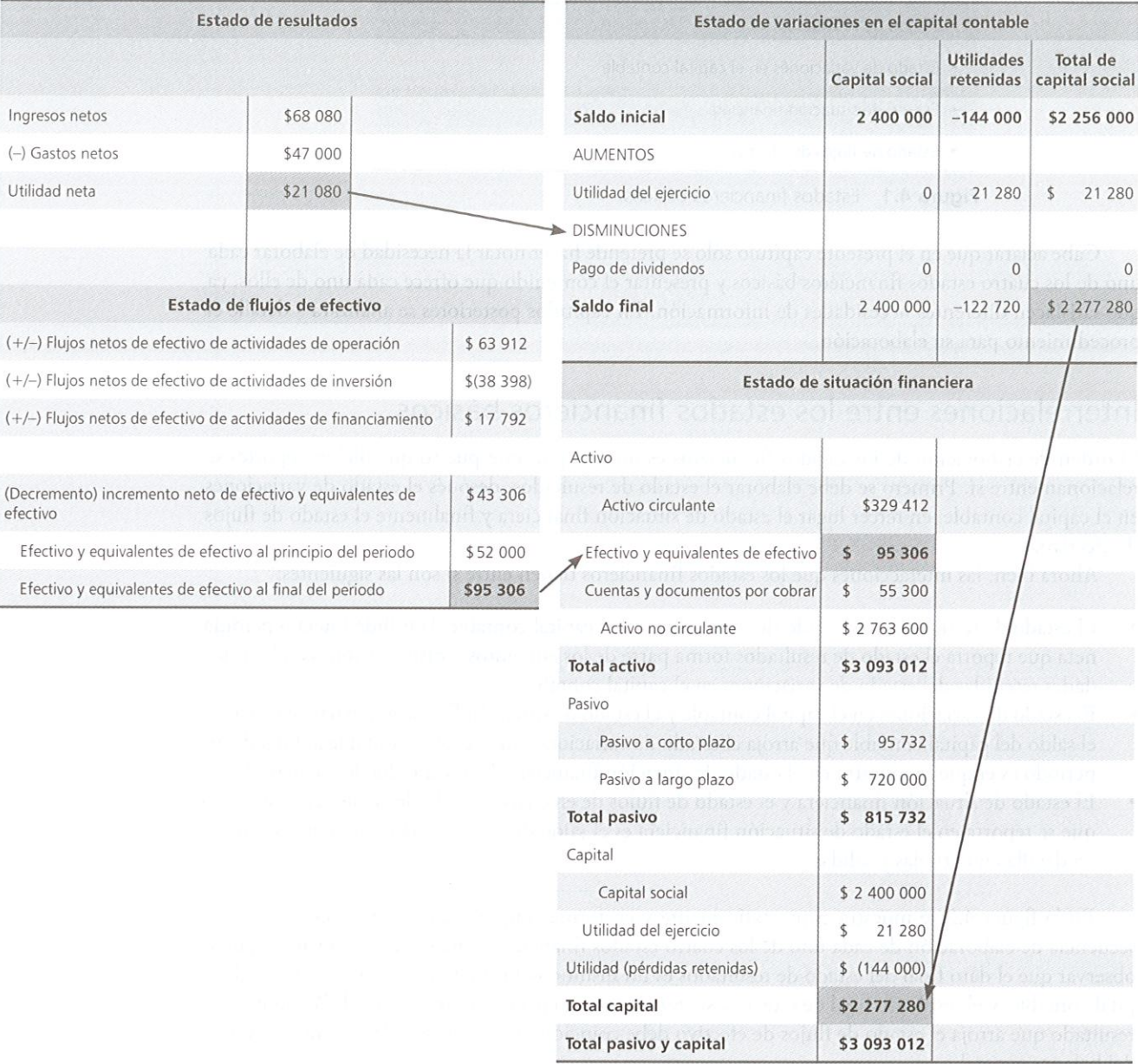


Figura 4.2 Interrelación entre los estados financieros básicos.

Para entender mejor este estado financiero podemos considerar los ingresos como los logros obtenidos en un periodo y los gastos como los esfuerzos realizados para obtener dichos logros, siendo la utilidad o pérdida el resultado del enfrentamiento de ambos.

A continuación se muestra un esquema del estado de resultados en la figura 4.3.

Compañía Equis, S.A.	
Estado de resultados del mes de diciembre de 2012	
Ingresos (logros)	
– Gastos (esfuerzos)	
= Utilidad o pérdida (resultados)	

Figura 4.3 Esquema de un estado de resultados.

Como hemos mencionado, los conceptos de ingresos y gastos se presentan en este estado financiero, el cual resume los resultados de las operaciones de la compañía durante un periodo. La diferencia entre los ingresos y los gastos, llamada *utilidad o pérdida neta*, que se determina en este estado financiero se refleja posteriormente en la sección de capital dentro del balance general.

La utilidad neta produce un aumento en el capital a través de un aumento en las utilidades retenidas de un periodo, mientras que la pérdida neta ocasiona una disminución en el capital como consecuencia de una disminución de las utilidades retenidas de ese periodo.

Como hemos mencionado en capítulos anteriores, existen empresas dedicadas a la prestación de servicios como su principal fuente de ingresos, así como otras dedicadas a la comercialización de productos. Dependiendo del giro del negocio, el estado de resultados deberá mostrar los ingresos y gastos relacionados o, en su caso, deberá incluir también los costos involucrados en la obtención de los ingresos.

Como ejemplo, supongamos que Andros, S.A., un negocio dedicado a realizar servicios de limpieza, tuvo un total de \$1 500 000 de ingresos durante el mes de diciembre y que durante ese mismo mes incurrió en los siguientes gastos: \$370 000 de sueldos, \$150 000 de publicidad, \$70 000 de servicios públicos y \$40 000 de renta. El estado de resultados de Andros del mes de diciembre sería el que se representa en la figura 4.4:

Andros, S.A. Estado de resultados del mes de diciembre de 2012	
Ingresos	\$1 500 000
Gastos:	
Sueldos	\$ 370 000
Publicidad	\$ 150 000
Servicios públicos	\$ 70 000
Renta	\$ 40 000
Total de gastos	\$ 630 000
Utilidad neta	\$ 870 000

Figura 4.4 Ejemplo de estado de resultados.

Estado de resultados y toma de decisiones

Los negocios, como parte de su operación, efectúan una gama muy amplia de transacciones entre las cuales se encuentran las relacionadas con la generación de ingresos y la erogación de gastos. Por tanto, es necesario que exista un estado financiero en el que se determine el monto de ingresos y gastos, así como la diferencia entre éstos, a la cual se le llama utilidad o pérdida, para que los usuarios de la información financiera estén en posibilidad de evaluar las decisiones operativas que incidieron en la rentabilidad del negocio.

A través del estado de resultados se puede medir la rentabilidad de la entidad en un determinado periodo, por lo que conocerlo al final de cada periodo implica considerar una nueva toma de decisiones de acuerdo con los resultados obtenidos. Las partidas que están incluidas en el estado de resultados se clasifican en:

- **Partidas ordinarias.** Son aquellas relacionadas con el giro de la entidad, es decir, las que se derivan de las actividades primarias que representan su principal fuente de ingresos aun cuando no sean frecuentes.
- **Partidas no ordinarias.** Se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos para la entidad. Generalmente no son frecuentes, como por ejemplo la cancelación de una concesión o una expropiación.

Un vistazo a la realidad...

James Cameron, el director de la película *Avatar* estrenada en diciembre de 2009 con ingresos en taquilla en Estados Unidos de 2 000 millones de dólares, podría llevarse a casa varios millones después de pagar costos de distribución, producción y mercadotecnia. Para esta película los costos de producción se estiman en 237 millones de dólares, así como 150 millones de dólares en mercadotecnia.

Fuente: Consultado en el sitio web Analizzarte, <http://www.analizzarte.net>, de <http://www.analizzarte.net/?tag=avatar>

En la figura 4.5 se presenta el estado de resultados de Cemex para el año 2010. En dicho estado de resultados podrá observar los elementos que lo integran.

Cemex S.A.B de C.V. y subsidiarias Estado de resultados consolidado Año terminado el 31 de diciembre del 2010 (En millones de pesos)	
Ingresos	178 260
– Costo de ventas	128 307
Utilidad bruta	49 953
– Gastos de administración y venta	25 871
– Gastos de distribución	13 239
Total gastos de operación	39 110
Utilidad de operación	10 843
– Otros gastos, neto	6 672
Utilidad de operación después de otros gastos, neto	4 171
– Resultado integral de financiamiento:	15 627
– Participación en asociadas	524
Pérdida antes de impuestos a la utilidad	(11 980)
– Impuestos a la utilidad	4 509
Utilidad (pérdida) neta consolidada	(16 489)

Fuente: Cemex S.A.B. de C.V. Reporte Anual 2010, del sitio web <http://www.cemex.com> de <http://www.cemex.com/ES/Inversionistas/files/2010/InformeAnual.pdf>

Figura 4.5 Estado de resultados de Cemex, S.A.B. de C.V.

Elementos del estado de resultados

El estado de resultados tiene tres elementos principales: ingresos, gastos y resultado. El resultado puede ser positivo, en cuyo caso es una utilidad o negativo, en donde indica una pérdida. En las siguientes secciones se describirá a detalle cada uno de estos tres elementos.

Ingresos

Los ingresos representan los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Se consideran como tales en el momento en que se presta el servicio o se vende el producto, y no en el que se recibe el efectivo, lo cual se explicará con más detalle posteriormente.

Los ingresos aumentan el capital del negocio ya que, como hemos visto, son determinantes de la utilidad de un negocio en un periodo, la cual a su vez incrementa el monto de las utilidades retenidas que se tienen, ocasionando por tanto un aumento en el capital. Algunos ejemplos de ingresos son las ventas, es decir, los ingresos percibidos por la venta de un producto a un cliente, y los ingresos por servicios, es decir, los honorarios percibidos a cambio de proporcionar servicios como limpieza, seguridad, telefonía, educación, hospitalarios, etcétera.

Costo de ventas

Costo de adquisición de los artículos vendidos en un periodo determinado.

Costo de ventas

El **costo de ventas** muestra el costo de adquisición de los artículos vendidos en un periodo determinado. Este rubro es propio de las empresas comercializadoras, es decir, de

las compañías que compran y posteriormente venden la mercancía adquirida. En el caso de compañías manufactureras, el costo de ventas considera el costo de producción relacionado de los productos vendidos.

Gastos

Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio, o aumentos producidos en los pasivos con el fin de obtener ingresos en un periodo. Éstos disminuyen el capital del negocio como consecuencia de su enfrentamiento con los ingresos de un mismo periodo, en el que ocasionan una disminución en las utilidades. Algunos tipos de gastos son los sueldos y salarios de los empleados, las primas de seguro que se pagan para protegerse de ciertos riesgos, la renta del negocio, los servicios públicos como teléfono, luz, agua y gas, las comisiones que se fijan a los empleados por vender cierta cantidad de mercancías y la publicidad que efectúa la empresa.

Los gastos pueden agruparse para su presentación en grupos genéricos tales como gastos de venta y gastos de administración, entre otros.

Gastos de venta

Los **gastos de venta** son aquellos que se generan o incurren cuando la empresa decide comercializar sus productos o servicios y corresponden a erogaciones directamente relacionadas con el esfuerzo de vender los bienes o realizar los servicios que constituyen el objeto del negocio. Dentro de este apartado tenemos las comisiones del personal del área de ventas, los gastos por publicidad, los gastos de envíos de la mercancía (fletes), entre otros.

Gastos de administración

Los **gastos de administración** son aquellos en los que se incurre para mantener el funcionamiento de la dirección y administración de la empresa. No están relacionados directamente con las operaciones que le proporcionan ingresos, pero son necesarios. Algunos ejemplos son los sueldos del personal administrativo y las rentas de inmuebles dedicados a actividades administrativas, entre otros.

Otros ingresos y gastos

En esta clasificación se presentan los ingresos y gastos que se derivan de operaciones incidentales y distintas a las comúnmente efectuadas por la entidad económica, tales como la ganancia en venta de inmuebles, maquinaria y equipo.

Resultado integral de financiamiento

En el **resultado integral de financiamiento** se encuentran todos aquellos gastos en los que se incurren por actividades relacionadas con el financiamiento de la empresa. Una de las cuentas más representativa que podemos encontrar en este apartado es la de gasto por intereses de préstamos contraídos por la empresa.

El resultado integral de financiamiento lo integran los siguientes elementos:

- Intereses.
- Fluctuaciones cambiarias.
- Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros.
- El resultado por posición monetaria.

Partidas no ordinarias

Se consideran como **partidas no ordinarias** las que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos para un negocio. Por lo general, estas partidas son infrecuentes, tales como la cancelación de una concesión, una expropiación o el exceso del valor razonable de los activos sobre su costo de adquisición.

Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad

El concepto **utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad** representa un nivel de utilidad que considera la diferencia entre los ingresos y los gastos (costos y gastos), tanto ordinarios como no ordinarios sin incluir el monto de los impuestos correspondientes al periodo.

Impuestos a la utilidad

En el renglón que corresponde a los **impuestos a la utilidad** se presenta el importe de los impuestos del periodo, que también deben considerarse en el estado de resultados.

Utilidad o pérdida neta

El concepto **utilidad o pérdida neta** representa el resumen del total de ingresos y gastos de un periodo, se considera el resultado final de un periodo y es el que determina si se ganó o se perdió en el desarrollo de las actividades del negocio. La diferencia entre el total de ingresos y el total de gastos determina el resultado del periodo: si los ingresos son superiores a los gastos, el resultado se denomina utilidad neta; en caso de que el total de gastos supere al total de ingresos, el resultado se denominará pérdida neta.

Clasificaciones de la presentación de costos y gastos

Las partidas de costos y gastos del estado de resultados se pueden presentar por función, por naturaleza o por una combinación de ambas.

La clasificación con base en la función muestra en rubros genéricos los tipos de costos y gastos atendiendo a su contribución a los diferentes niveles de utilidad o pérdida dentro del estado de resultados. Su característica fundamental es que separa el costo de ventas de los demás costos y gastos. Comúnmente los sectores comercial e industrial utilizan esta clasificación. La presentación del estado de resultados por función se muestra en la figura 4.6:

Ventas netas
(-) Costo de ventas
Utilidad bruta
(-) Gastos generales:
Gastos administrativos
Gastos de venta
Utilidad de operación
(+/-) Otros ingresos y gastos, neto
(+/-) Resultado integral de financiamiento
Utilidad antes de partidas no ordinarias
(+/-) Partidas no ordinarias
(+/-) Participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas
Utilidad/pérdida antes de impuestos a la utilidad
(-) Impuesto a la utilidad
Utilidad/pérdida antes de operaciones discontinuadas
(+/-) Operaciones discontinuadas
Utilidad neta

Figura 4.6 Estado de resultados. Presentación por función.

La clasificación con base en la naturaleza desglosa los rubros de costos y gastos atendiendo a la esencia específica del tipo de costo o gasto de la entidad, es decir, no agrupados en rubros genéricos. Esta clasificación normalmente la utilizan las empresas de servicios. La presentación del estado de resultados por naturaleza se muestra en la figura 4.7:

Ingresos netos
(-) Gastos generales:
Gastos por naturaleza
Consumo de inventarios
Sueldos, prestaciones a empleados
Depreciación y amortización
Comisiones
Mantenimiento
Publicidad
Utilidad de operación
(+/-) Otros ingresos y gastos, neto
(+/-) Resultado integral de financiamiento
Utilidad antes de partidas no ordinarias
(+/-) Partidas no ordinarias
(+/-) Participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas
Utilidad/pérdida antes de impuestos a la utilidad
(-) Impuesto a la utilidad
Utilidad/pérdida antes de operaciones discontinuadas
(+/-) Operaciones discontinuadas
Utilidad neta

Figura 4.7 Estado de resultados. Presentación por naturaleza.

Estado de variaciones en el capital contable

El objetivo de este estado financiero es mostrar los cambios en la inversión de los accionistas de la empresa, es decir, lo que se denomina *capital contable*. El estado de variaciones en el capital contable, al igual que el estado de resultados que se presentó anteriormente, es un estado financiero básico que pretende explicar, a través de una forma desglosada, las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable, tal como se muestra a continuación en la figura 4.8:

Compañía Equis, S.A.
Estado de variaciones en el capital contable por el año terminado el 31 de diciembre de 2012
Saldo inicial
+ Aumentos → Aportaciones, utilidad del ejercicio
- Disminuciones → Reembolsos de capital, pérdida del ejercicio, dividendos
= Saldo final

Figura 4.8 Estado de variaciones en el capital contable.

La información de los cambios que comprende el estado de variaciones en el capital contable es necesaria para elaborar estados financieros suficientemente informativos, con el fin de satisfacer las necesidades de los distintos usuarios, lo cual es el propósito básico de la contabilidad.

En este informe, los movimientos realizados para aumentar, disminuir o actualizar las partidas del capital aportado por los accionistas son factores indispensables para su elaboración. Igualmente, se incluyen en este reporte financiero las utilidades del periodo que haya generado el negocio y los dividendos que los accionistas hayan decidido pagarse en ese mismo periodo.

Como ejemplo supongamos que Andros, S.A. tenía al inicio del año 2012 un total de capital social de \$5 000 000 y que durante el año algunos socios aportaron \$1 000 000, mientras que uno de los accionistas retiró \$300 000. Adicionalmente al inicio del año, el saldo de utilidades retenidas era de \$2 450 000 y durante el año 2012 la compañía obtuvo una utilidad neta de \$340 000. En ese mismo año se repartieron a los socios \$150 000 de dividendos. El estado de variaciones en el capital contable quedaría como aparece en la figura 4.9:

Andros, S.A. Estado de variaciones en el capital contable del año 2012			
	Capital social	Utilidades retenidas	Total de capital contable
Saldo inicial	\$5 000 000	\$2 450 000	\$7 450 000
<i>Aumentos:</i>			
Aportaciones de socios	1 000 000		1 000 000
Utilidad neta del periodo		340 000	340 000
<i>Disminuciones:</i>			
Reembolsos de socios	(300 000)		(300 000)
Dividendos		(150 000)	(150 000)
Saldo final	\$5 700 000	\$2 640 000	\$8 340 000

Figura 4.9 Ejemplo de estado de variaciones en el capital contable.

Estado de variaciones en el capital contable y toma de decisiones

El estado de variaciones en el capital contable es —como ya se mencionó— un estado financiero básico que además de mostrar los cambios en el patrimonio de los inversionistas, proporciona información para elaborar el estado de situación financiera o balance general.

Es importante recordar que el capital contable representa para los dueños de un negocio su derecho sobre los activos del mismo; por tanto, los movimientos que ocurran en esta partida repercuten de manera directa en el ejercicio de este derecho.

Elementos del estado de variaciones en el capital contable

Los elementos del estado de variaciones en el capital contable son los siguientes:

Movimientos de propietarios

Los **movimientos de propietarios** son todos aquellos cambios que se dan, ya sea aumentos o disminuciones, en un periodo, al capital contribuido de una entidad, por las decisiones que los dueños toman respecto a su inversión en el negocio.

Los movimientos más comunes que realizan los propietarios son:

- **Aportaciones de capital.** Recursos que entregan los dueños al negocio y que representan aumentos de su inversión y, por tanto, incrementan el capital contribuido del negocio y, en consecuencia, el capital contable.
- **Reembolsos o retiros de capital.** Recursos que entrega la entidad a los dueños como devolución de sus aportaciones; representan una disminución de su inversión y, por tanto, del capital contribuido y del capital contable.

- **Declaración de dividendos.** Son distribuciones de las utilidades del negocio a favor de los dueños, ya sea en efectivo o sus equivalentes, derivadas del rendimiento de su inversión; representan disminuciones del capital ganado y, en consecuencia, del capital contable.
- **Capitalización de partidas del capital social, de utilidades o pérdidas integrales y de reservas creadas.** Son asignaciones de capital social o asignaciones al capital contribuido provenientes de otros conceptos como aportaciones para futuros aumentos de capital, prima en venta de acciones, utilidades o pérdidas generadas por el negocio, de reservas creadas con anterioridad y con un fin específico inicial. Todos estos movimientos representan trasposos entre cuentas del capital contribuido, o entre el capital ganado y el capital contribuido y, por tanto, no modifican el capital contable de la entidad.

Creación de reservas

Las **reservas** son asignaciones de las utilidades netas acumuladas de la entidad, con fines específicos y creadas por decisiones de sus propios dueños. Representan la parte del capital ganado que se destinan los dueños para fines distintos al decreto de dividendos o a la capitalización de utilidades. Se crean en atención a leyes, reglamentos, estatutos de la entidad o con base en decisiones de la asamblea de accionistas.

Utilidad o pérdida integral

De acuerdo con las normas de información financiera mexicanas, además de la utilidad neta, existen otras partidas que deben considerarse dentro del capital ganado. La **utilidad integral** se refiere al aumento del capital ganado de una entidad, durante un periodo contable, como resultado de la utilidad neta más otras partidas que no han sido reconocidas en el estado de resultados por así determinarlo alguna norma en particular.

De acuerdo con las normas internacionales (IFRS), la utilidad integral puede presentarse de dos formas:

- Presentarla dentro del mismo estado de resultados, en la parte final de dicho reporte financiero.
- Elaborar dos reportes: el estado de resultados y el estado de utilidad integral. Este último reporte parte de la utilidad neta del periodo obtenida en el estado de resultados y muestra todos los componentes para determinar como último renglón la utilidad integral.

En la figura 4.10 se muestra el estado de variaciones en el capital contable de Cemex, S.A.B. de C.V. para el año 2010.

Cemex, S.A.B. de C.V. y subsidiarias							
Estado de variaciones en el capital contable de 2010 (en millones de pesos)							
	Capital social	Prima en colocación de acciones	Otras reservas de capital	Utilidades retenidas	Total de la participación controladora	Participación no controladora	Total capital contable
Saldos al 31 de diciembre de 2009	4 127	98 797	28 484	82 465	213 873	43 697	257 570
Efecto por conversión de subsidiarias extranjeras			-12 050		-12 050		-12 050
Impuesto sobre la renta diferido en capital			737		737		737
Pérdida neta				-16 516	-16 516	27	-16 489
Pérdida integral del periodo			-11 313	-16 516	-27 829	27	-27 802
Adopción de normas de información financiera				2 806	2 806		2 806
Capitalización de utilidades	5	5 476		-5 481			0
Aportación de los accionistas		317			317		317
Emisión y efectos de notas convertibles en acciones			1 232		1 232		1 232
Efectos de instrumentos perpetuos			3 777		3 777	-23 549	-19 772
Movimientos en la participación controlada						-651	-651
Saldos al 31 de diciembre de 2010	4 127	104 590	22 180	63 274	194 176	19 524	213 700

Fuente: Cemex S.A.B. de C.V. Reporte Anual 2010, del sitio web <http://www.cemex.com> de <http://www.cemex.com/ES/Inversionistas/files/2010/InformeAnual.pdf>.

Figura 4.10 Estado de variaciones en el capital contable de Cemex.

Estado de situación financiera

El estado de situación financiera, conocido también como balance general, es un estado financiero básico que muestra los montos del activo, del pasivo y del capital de un negocio en una fecha específica. En otras palabras, dicho estado financiero muestra los recursos que posee el negocio, sus adeudos y el patrimonio de los dueños.

La figura 4.11 que aparece a continuación muestra un esquema simplificado del estado de situación financiera.

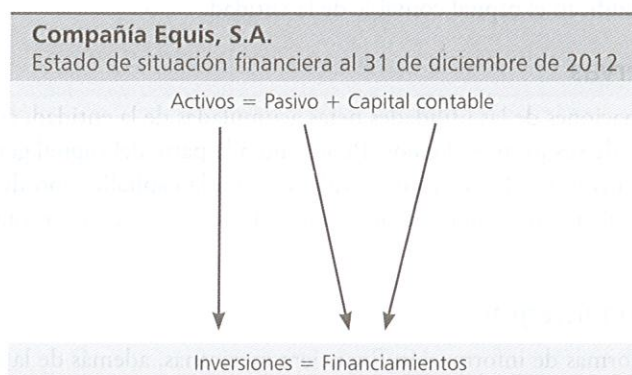


Figura 4.11 Esquema simplificado de un estado de situación financiera.

Estado de situación financiera y toma de decisiones

El estado de situación financiera presenta en un mismo reporte la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, debido a que se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio deben ser correspondidos directamente por las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos.

Elementos del estado de situación financiera

En seguida revisaremos los elementos del estado de situación financiera que son: activo, pasivo y capital, así como sus respectivas clasificaciones.

Activo

Un activo es un recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios económicos en el futuro. Su valor se determina con base en el costo de adquisición del artículo, más todas las erogaciones necesarias para su traslado, instalación y arranque de operación. Los tipos de activos de un negocio varían de acuerdo con la naturaleza de la empresa. Un pequeño negocio de servicios puede tener sólo un equipo de transporte de materiales y una oficina en la casa del dueño. Una gran tienda puede tener edificios, mobiliario, máquinas y equipo.

Algunos ejemplos de activos son el efectivo que una entidad tiene en su poder o depositado en alguna institución bancaria, las cuentas por cobrar pendientes con sus clientes o con sus empleados, los productos o mercancías disponibles para su manufactura o comercialización, las instalaciones físicas donde están los almacenes, oficinas y plantas productivas, el terreno donde están construidas dichas instalaciones, el equipo para transportar la mercancía o el personal de la entidad, el mobiliario de las oficinas administrativas, de ventas y productividad, el equipamiento de las oficinas de administración, y la maquinaria y herramientas del área de producción.

La vida de un activo está determinada por su capacidad para producir beneficios económicos futuros, por lo que cuando esta capacidad se pierde, debe reflejarse la disminución de su valor o incluso la eliminación total del mismo. En algunos casos, la disminución del valor del activo no es muy precisa, entonces debe determinarse una estimación como la *estimación por cuentas incobrables*.

Clasificación del activo

Las cuentas de activos se ordenan de acuerdo con su liquidez, es decir, su facilidad para convertirse en efectivo, por tanto, existen dos categorías: activo circulante y activo no circulante.

- **Activo circulante.** Son aquellos activos de los cuales se espera obtener beneficios económicos en un periodo normal de operaciones, que se consuman o bien que puedan ser convertidos en efectivo en un plazo menor a un año. En la sección de activo circulante se ubican las cuentas de efectivo en caja y bancos, inversiones temporales, cuentas por cobrar, inventarios, entre otras.
- **Activo no circulante.** Son aquellos activos de los cuales se espera obtener beneficios económicos en un periodo mayor al de la operación normal, que se consuman o bien que puedan ser convertidos en efectivo en un plazo mayor a un año. En el activo no circulante se incluyen las cuentas de terrenos, edificios, depreciaciones, equipo de transporte, así como mobiliario y equipo. Adicionalmente están los activos intangibles como marcas registradas, franquicias, derechos de autor y otras.

Pasivo

El pasivo representa lo que debe el negocio, así como los compromisos y obligaciones económicas que tiene con otras personas o entidades conocidas como *acreedores*. Los acreedores tienen derecho prioritario sobre los activos del negocio, antes que los dueños, quienes siempre ocuparán el último lugar. En caso de disolución o cierre de un negocio, con el producto de la venta de los activos se debe pagar primero a los trabajadores, en segundo lugar se encuentran los acreedores, mientras que el remanente queda para los dueños.

Como ejemplos de pasivos pueden mencionarse las cuentas por pagar a los proveedores provenientes de compras efectuadas a crédito, los sueldos o salarios pendientes de pago a empleados de la entidad, los impuestos por pagar y los préstamos bancarios a corto y a largo plazos solicitados para la adquisición de activos.

Clasificación del pasivo

El pasivo se clasifica de acuerdo con su fecha de liquidación o vencimiento en *pasivo a corto plazo* (circulante) y *pasivo a largo plazo* (no circulante):

- **Pasivo a corto plazo (circulante).** El pasivo a corto plazo lo constituyen aquellas cuentas que representan obligaciones que normalmente requerirán el uso de algún activo circulante antes del término del periodo normal de operaciones, el cual generalmente se toma por un año. Algunos ejemplos de pasivos a corto plazo son las cuentas por pagar a proveedores, impuestos por pagar, intereses por pagar, entre otras.
- **Pasivo a largo plazo (no circulante).** El pasivo a largo plazo lo forman aquellas cuentas que representan las obligaciones cuyo vencimiento es mayor al periodo normal de operaciones, generalmente mayor a un año. Algunos ejemplos típicos son los préstamos bancarios con garantía hipotecaria, los documentos y las obligaciones por pagar a largo plazo, entre otras.

Capital

Representa la parte de los activos que pertenecen a los dueños del negocio. Se le conoce también como *activos netos* de una entidad, es decir, activos menos pasivos. El capital no significa el derecho sobre un

monto determinado de efectivo sobre algún activo específico; más bien, se refiere al derecho que se tiene sobre los activos totales de la empresa.

En síntesis, es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe. *Capital contable* y *capital neto* son otros términos de uso frecuente para designar la participación de los dueños.

El capital contable puede aumentar en dos formas:

1. Por la aportación en efectivo o de otros activos al negocio.
2. Por las utilidades retenidas provenientes de la operación del negocio.

El capital contable puede disminuir en dos formas:

1. Por el retiro de efectivo u otros activos del negocio por parte de los accionistas. Dicho retiro puede ser un reembolso del capital aportado o un reparto de las utilidades obtenidas, llamadas, en este caso, **dividendos**. Es decir, los dividendos representan la distribución de las utilidades obtenidas entre los accionistas; no son un gasto, sino un reparto de las utilidades obtenidas. Las distribuciones suelen realizarse en efectivo o en acciones adicionales a favor de los accionistas.
2. Por las pérdidas provenientes de la operación del negocio.

Dividendos

Reembolso del capital aportado o un reparto de las utilidades obtenidas. No representan un gasto.

Clasificación del capital

El capital de una empresa se clasifica en capital contribuido y capital ganado.

- **Capital contribuido.** Está formado por las aportaciones de los dueños o propietarios. En este apartado se encuentra el capital social, que incluye el monto de los diferentes tipos de acciones adquiridas por los socios.
- **Capital ganado.** Está conformado por los resultados de las operaciones normales de la empresa (ganancias o pérdidas). Las cuentas que se encuentran en este apartado son las utilidades retenidas y/o las pérdidas acumuladas, que representan los resultados de ejercicios anteriores.

Un vistazo a la realidad...

El 15 de febrero de 2011 Gruma (uno de los productores más grandes de harina de maíz y tortillas en el mundo) concluyó la venta de 177 546 496 acciones del capital social de Grupo Financiero Banorte a un precio de \$52 por acción, resultando en una recaudación de \$9 232 417 792. Como resultado de esta operación, Gruma ya

no detenta acciones representativas del capital social de Grupo Financiero Banorte, compañía que opera en el sector bancario y concentra los recursos obtenidos en la producción de harina de maíz y tortillas.

El estado de situación financiera se puede presentar de dos maneras:

- En forma de cuenta. Esto es cuando se utiliza el formato propio de la ecuación contable en donde los activos se listan del lado derecho y del lado izquierdo se listan los pasivos y el capital.
- En forma de reporte. Es cuando de manera vertical se listan tanto los activos como los pasivos y el capital.

En la figura 4.12 se muestra el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2010 de Cemex, S.A.B. de C.V.

Cemex, S.A.B. de C.V. y subsidiarias	
Balance general consolidado al 31 de diciembre de 2010	
(En millones de pesos)	
Activo	
Activo circulante	
Efectivo e inversiones	8 354
Clientes, neto de estimaciones por incobrables	12 193
Otras cuentas por cobrar	16 124
Inventarios, neto	15 544
Otros activos circulantes	2 352
Total del activo circulante	54 567
Activo no circulante	
Inversiones en asociadas	8 261
Otras inversiones y cuentas por cobrar a largo plazo	14 914
Propiedades, maquinaria y equipo, neto	231 458
Crédito mercantil, activos intangibles y cargos diferidos, neto	205 897
Total del activo no circulante	460 530
Total del activo	515 097
Pasivo y capital contable	
Pasivo circulante	
Deuda a corto plazo y vencimiento circulante de la deuda a largo plazo	5 637
Otras obligaciones financieras	115
Proveedores	18 686
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar	30 681
Total del pasivo circulante	55 119
Pasivo a largo plazo	
Deuda a largo plazo	197 181
Otras obligaciones financieras	1 887
Beneficios a los empleados	7 583
Impuestos diferidos	17 147
Otros pasivos	22 480
Total del pasivo a largo plazo	246 278
Total del pasivo	301 397
Capital contable	
Participación controladora:	
Capital social y prima en colocación de acciones	108 722
Otras reservas de capital	22 180
Utilidades retenidas	79 790
Utilidad (pérdida) neta	-16 516
Total de la participación controladora	194 176
Participación no controladora e instrumentos perpetuos	19 524
Total del capital contable	213 700
Total del pasivo y capital contable	515 097

Fuente: Cemex, S.A.B. de C.V. Reporte anual 2010, del sitio web <http://www.cemex.com> de <http://www.cemex.com/ES/Inversionistas/files/2010/InformeAnual.pdf>

Figura 4.12 Estado de situación financiera de Cemex.

Estado de flujos de efectivo

La finalidad del estado de flujos de efectivo es presentar en forma condensada y comprensible información sobre el manejo de efectivo, es decir, su obtención y utilización por parte de la entidad durante un periodo determinado y, como consecuencia, mostrar una síntesis de los cambios ocurridos en la situación financiera para que los usuarios de los estados financieros evalúen la liquidez o solvencia de la entidad.

El estado de flujos de efectivo se diseña para explicar los movimientos de efectivo provenientes de la operación normal del negocio, la venta de activos no circulantes, la obtención de préstamos, la aportación de los accionistas y otras transacciones que incluyan disposiciones de efectivo, como compra de activos no circulantes, pago de pasivos y pago de dividendos.

Estado de flujos de efectivo y toma de decisiones

En este punto es importante recordar que para evaluar la operación de un negocio es necesario analizar conjuntamente los aspectos de rentabilidad (utilidad o pérdida) y la liquidez (excedente o faltante de efectivo), por lo que es necesario elaborar tanto el estado de resultados como el estado de flujos de efectivo.

El estado de flujos de efectivo es un estado financiero básico que junto con el estado de resultados, el balance general y el estado de variaciones en el capital contable, proporciona información útil acerca de la situación financiera de un negocio. Los administradores lo utilizan para evaluar las operaciones pasadas y planear futuras inversiones así como posibilidades de financiamiento. Por su parte los usuarios externos, como los inversionistas y los acreedores, lo utilizan para evaluar la capacidad del negocio para pagar sus deudas y dividendos.

A través del estado de flujos de efectivo se puede apreciar la capacidad de un negocio para generar efectivo a través de sus operaciones normales, mantener y expandir su capacidad operativa, cumplir con sus obligaciones financieras y con los pagos de dividendos.

A continuación se resume en la figura 4.13 la información contenida en el estado de flujos de efectivo:

Compañía Equis, S.A.	
Estado de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2012	
Saldo inicial de efectivo	
(+/-) Entradas y salidas de efectivo por actividades de operación	
(+/-) Entradas y salidas de efectivo por actividades de inversión	
(+/-) Entradas y salidas de efectivo por actividades de financiamiento	
= Saldo final de efectivo	

Figura 4.13 Información contenida en el estado de flujos de efectivo.

Elementos del estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo consta de tres secciones: actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento.

Actividades de operación

En esta área se ubican todas las entradas y salidas de efectivo que se relacionen directamente con el giro normal de las operaciones de la entidad económica, por ejemplo, prestación de servicios, producción y comercialización de productos; es decir, los movimientos de efectivo que afecten la utilidad neta de

Cemex, S.A.B de C.V. y subsidiarias	
Estado de flujos de efectivo consolidado al 31 de diciembre de 2010 (en millones de pesos)	
Actividades de operación	
Utilidad (pérdida) neta consolidada	-16 489
Operaciones discontinuadas	0
Utilidad (pérdida) neta de operaciones continuas	-16 489
Partidas que no implicaron flujos de efectivo	
Depreciación y amortización de activos	18 474
Pérdidas por deterioro de activos	1 904
Participación en asociadas	524
Otros gastos (ingresos), neto	1 499
Resultado integral de financiamiento	15 627
Impuestos a la utilidad	4 509
Cambios en el capital de trabajo, excluyendo impuestos a la utilidad	100
Efectivo neto de operaciones continuas antes de impuestos a la utilidad	26 148
Impuestos a la utilidad pagados en efectivo	-4 310
Efectivo neto proveniente de operaciones continuas	21 838
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	21 838
Actividades de inversión	
Propiedades, maquinaria y equipo, neto	-4 726
Venta de subsidiarias y asociadas, neto	1 172
Activos intangibles y cargos diferidos	117
Activos de largo plazo y otros, neto	1 575
Efectivo neto (utilizado en) proveniente de actividades de inversión de operaciones continuas	-1 862
Efectivo neto (utilizado en) proveniente de actividades de inversión	-1 862
Actividades de financiamiento	
Emisión de capital social	5
Gastos financieros pagados en efectivo	-14 968
Instrumentos derivados	69
Dividendos pagados	0
Deuda pagada, neta	-9 615
Pasivos de largo plazo, neto	122
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento de operaciones continuas	-24 387
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	-24 387
Aumento (disminución) del efectivo e inversiones de operaciones continuas	-4 411
Efecto neto de conversión en el efectivo	-1 339
Saldo inicial del efectivo e inversiones	14 104
Saldo final del efectivo e inversiones	8 354

Fuente: Cemex, S.A.B. de C.V. Reporte anual 2010, del sitio web <http://www.cemex.com> de <http://www.cemex.com/ES/Inversionistas/files/2010/InformeAnual.pdf>

Figura 4.14 Estado de flujos de efectivo de Cemex.

Un vistazo a la realidad...

De acuerdo con información de los eventos relevantes de Grupo Modelo (empresa líder en la elaboración, distribución y venta de cerveza en México), en junio de 2010 dio inicio a las operaciones en su nueva planta en el norte del estado de Coahuila, la Compañía Cervecería de Coahuila, que en esta primera etapa tiene una capacidad instalada de 5 millones de hectolitros (hectolitro es una unidad de volumen equivalente a cien litros). La segunda etapa con 5 millones de hectolitros comenzará a operar el próximo año. Su construcción total implicará una inversión cercana a los 600 millones de dólares.

la compañía. Entre los movimientos de efectivo más importantes se encuentran ventas al contado, cobros de ventas a crédito efectuadas a clientes, compras de contado, pagos a los proveedores por mercancía adquirida, pagos de sueldos a empleados, pagos de gastos relativos a la operación del negocio y pagos de impuestos, entre otros.

Actividades de inversión

En esta sección se muestran los conceptos relacionados con la compraventa de activos de largo plazo que hayan ocasionado una entrada o un desembolso de efectivo, es decir, los movimientos de efectivo que afectan la inversión en los activos no circulantes de la compañía. Entre ellos se cuentan la construcción, compra y venta de inmuebles, maquinaria, equipo y otros activos productivos.

Actividades de financiamiento

En esta sección figuran todos los conceptos que produjeron una entrada de efectivo o que generaron una salida de efectivo que afectan el monto de la deuda y el capital de la compañía. Entre éstas pueden mencionarse como ejemplo los créditos recibidos a corto y largo plazos diferentes de los relacionados con la operación del negocio; los reembolsos de capital, dividendos pagados, pagos de intereses y aportaciones de los accionistas, entre otros.

En la figura 4.14 (vea la página anterior) se presenta el estado de flujos de efectivo de Cemex, S.A. para el año 2010.

Los estados financieros básicos se explicaron anteriormente, por lo que en esta sección nos abocaremos a profundizar sobre los elementos complementarios de los estados financieros, los cuales están conformados por:

- Notas a los estados financieros.
- Dictamen del auditor independiente.

Notas a los estados financieros

Las notas a los estados financieros son parte integrante de éstos y con ellas se pretende explicar con detalle algunos aspectos específicos que afectan ciertas partidas dentro de los estados financieros. Las notas deben presentarse en forma clara, ordenada y referenciada para facilitar su identificación.

En la figura 4.15 se presenta una selección de las notas a los estados financieros de Cemex.

2. Principales políticas contables

A) Bases de presentación y revelación

Los estados financieros adjuntos de la controladora y sus notas (nota 24), complementarios a los estados financieros consolidados, se presentan para cumplir con las disposiciones legales a que está sujeta como entidad jurídica independiente.

Los estados financieros se preparan de acuerdo con las Normas de Información Financiera mexicanas ("NIF"), emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. ("CINIF"), las cuales reconocieron los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007...

Fuente: Cemex, S.A.B. de C.V. Reporte anual 2010, del sitio web <http://www.cemex.com> de <http://www.cemex.com/ES/Inversionistas/files/2010/InformeAnual.pdf>

Figura 4.15 Notas a los estados financieros de Cemex.

Dictamen de los auditores independientes

El dictamen es el resultado final de una revisión (auditoría) a la información contenida en los estados financieros. Debido a que la información financiera es vital en el proceso de toma de decisiones, se encuentra expuesta a manipulación, errores, incumplimiento de las normas contables, omisiones y otras circunstancias que afectan directamente al proceso de registro y cuantificación de las operaciones. Es por ello, que la empresa acude con un profesional llamado *auditor*, para que como persona ajena a la empresa determine con base en pruebas y revisiones si la información es confiable y veraz.

En la figura 4.16 se muestra el dictamen de los auditores independientes de Cemex, S.A.B. de C.V., en relación con los estados financieros del año 2010.

Informe de los auditores independientes

Al Consejo de administración y accionistas de Cemex, S.A.B. de C.V.

Hemos examinado los balances generales individuales y consolidados de Cemex, S.A.B. de C.V. y Cemex, S.A.B. de C.V. y subsidiarias (la compañía) al 31 de diciembre de 2010 y 2009, y los estados individuales y consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo, que les son relativos, por los años terminados el 31 de diciembre de 2010, 2009 y 2008. Dichos estados financieros son responsabilidad de la administración de la compañía. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos, con base en nuestras auditorías.

Nuestros exámenes fueron realizados de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en México, las cuales requieren que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes y de que están preparados de acuerdo con las normas de Información Financiera mexicanas. La auditoría consiste en el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda las cifras y revelaciones de los estados financieros; asimismo, incluye la evaluación de las normas de información financiera utilizadas, de las estimaciones significativas efectuadas por la administración y de la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto. Consideramos que nuestros exámenes proporcionan una base razonable para sustentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros individuales y consolidados antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Cemex, S.A.B. de C.V. y Cemex, S.A.B. de C.V. y subsidiarias al 31 de diciembre de 2010 y 2009, y los resultados de sus operaciones, las variaciones en su capital contable y los flujos de efectivo, por los años terminados el 31 de diciembre de 2010, 2009 y 2008, de conformidad con las normas de Información Financiera mexicanas.

KPMG Cárdenas Dosal, S.C.

Fuente: Cemex, S.A.B. de C.V. *Reporte anual 2010*, del sitio web <http://www.cemex.com> de <http://www.cemex.com/ES/Inversionistas/files/2010/InformeAnual.pdf>

Figura 4.16 Dictamen de los auditores independientes de Cemex.

Un vistazo a la realidad...

El dictamen de los auditores debe contener una clara expresión de opinión sobre los estados financieros de la empresa, lo cual puede ser visualizado en el informe de los auditores independientes presentado por Walmart, en donde el auditor analiza y evalúa los resultados obtenidos en las auditorías realizadas. En dicho dictamen

Mancera, S.C. (integrante de Ernst & Young Global) hace mención que el contenido de los estados financieros es responsabilidad de la administración de la empresa y que el despacho de auditores independientes examinó la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros.



Resumen

La información financiera es un elemento imprescindible en la toma de decisiones de los diversos usuarios; se presenta en los estados financieros básicos, que son la culminación del proceso contable y, por tanto, la parte más importante para poder tomar las decisiones.

Los estados financieros básicos son cuatro: estado de resultados, estado de variaciones en el capital contable, estado de situación financiera y estado de flujos de efectivo. Con ellos se busca evaluar la situación financiera, la rentabilidad y la liquidez de la entidad económica.

El estado de resultados informa sobre la rentabilidad de la operación mostrando un resumen de los ingresos y gastos en un periodo determinado.

El estado de variaciones en el capital contable muestra los cambios en la inversión de los dueños de la empresa en un periodo específico.

El estado de situación financiera o balance general presenta una relación de recursos (activos) de la empresa, así como de las fuentes de financiamiento (pasivo y capital) de dichos recursos a una fecha determinada.

El estado de flujos de efectivo proporciona información acerca de la liquidez del negocio, presentando una lista de las entradas de efectivo y de los desembolsos del mismo en un determinado periodo.

Los elementos del estado de resultados son ingresos y gastos. Los primeros representan los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito, y los segundos son los activos que se han usado o consumido en el negocio o aumentos producidos en los pasivos con el fin de obtener ingresos en un periodo. Los gastos son las erogaciones o recursos utilizados para generar ingresos.

Los conceptos de ingresos y gastos se presentan en este estado financiero, el cual resume los resultados de las operaciones de la compañía durante un periodo. La diferencia entre los ingresos y los gastos, llamada *utilidad o pérdida neta*, que se determina en este estado financiero, se refleja posteriormente en la sección de capital dentro del balance general.

Los elementos del estado de variaciones en el capital contable son movimientos de propietarios, creación de reservas y utilidad o pérdida integral.

Los movimientos más comunes que realizan los propietarios son aportaciones de capital, reembolsos o retiros de capital, declaración de dividendos y capitalizaciones de partidas.

Los elementos del estado de situación financiera son activos, pasivos y capital. Los activos son los recursos con los que cuenta la entidad de los cuales se espera obtener un beneficio; se subclasifican en activo circulante y no circulante. Los pasivos son las deudas o compromisos que la entidad tiene con terceros; se pueden clasificar en pasivo a corto plazo y a largo plazo. El capital representa la parte de los activos que pertenece a los dueños del negocio. Se le conoce también como los “activos netos” de una entidad, es decir, activos menos pasivos. Se clasifica en capital contribuido y ganado.

Los elementos del estado de flujos de efectivo son:

- Actividades de operación. Son todas las entradas y salidas de efectivo que se relacionen directamente con el giro normal de operaciones de la entidad económica: prestación de servicios, producción y comercialización de productos. Se refiere a las transacciones que afectan la utilidad neta del negocio.
- Actividades de inversión. Son todas las entradas y salidas de efectivo que se relacionen con la compra-venta de activos de largo plazo, es decir, que afectan el monto de los activos no circulantes de la compañía.
- Actividades de financiamiento. Son todas las entradas y salidas de efectivo de transacciones que afectan el monto de la deuda distinta de la actividad operativa, así como el capital de la compañía.

Adicionalmente se proporciona información complementaria a los estados financieros: las notas a los estados financieros y el dictamen del auditor independiente.

Las notas a los estados financieros tienen la finalidad de explicar con mayor detalle situaciones especiales que afectan ciertas partidas dentro de los estados financieros.

El *dictamen* es el resultado final de una revisión (auditoría) a la información contenida en los estados financieros.



Actividades de reafirmación de conceptos

Cuestionario

1. ¿Cuál es la importancia de los estados financieros?

2. Enumere los estados financieros básicos.

3. ¿Qué información proporciona el estado de resultados y qué elementos lo integran?

4. ¿Cuál es el objetivo del estado de variaciones en el capital contable?

5. Mencione con qué otro nombre se conoce al estado de situación financiera y explique qué información presenta.

6. Enumere las secciones que integran el estado de flujos de efectivo.

7. ¿En qué consiste la interrelación de los estados financieros?

8. ¿Cuál es la diferencia entre las partidas ordinarias y las partidas no ordinarias del estado de resultados?

9. ¿Cómo se clasifican los activos y pasivos en el estado de situación financiera? ¿En qué consiste esta clasificación?
-
-
10. ¿Qué diferencia existe entre el capital contribuido y el capital ganado?
-
-
11. ¿Cuáles son las causas de que aumente o disminuya el capital contable de un negocio?
-
-
12. ¿A qué usuarios está dirigido el estado de variaciones en el capital contable y qué tipo de decisiones se pueden tomar con la información que proporciona este estado financiero?
-
-
13. ¿Qué se considera como actividades de operación en el estado de flujos de efectivo?
-
-
14. ¿En qué consiste un dictamen de auditores independientes?
-
-
15. ¿Qué función tienen las notas a los estados financieros?
-
-

Opción múltiple

Seleccione la respuesta correcta.

1. El encabezado de un estado financiero debe contener:
- a) El nombre de la empresa, el nombre del estado financiero y el nombre de los dueños.
 - b) El nombre de la empresa, el nombre del estado financiero y la fecha y/o periodo comprendido.
 - c) El nombre del estado financiero, el periodo comprendido y el nombre de la persona que lo elaboró.
 - d) El nombre de la empresa, la fecha en que se constituyó la empresa y el nombre del director general.
 - e) Ninguna de las anteriores.
2. A este estado financiero se le conoce también como balance general:
- a) Estado de cuenta bancario.
 - b) Estado de flujos de efectivo.
 - c) Estado de situación financiera.
 - d) Estado de resultados.
 - e) Ninguna de las anteriores.

3. Estado financiero que informa sobre la rentabilidad de las operaciones de una compañía:
 - a) Estado de resultados.
 - b) Estado de variaciones en el capital contable.
 - c) Estado de situación financiera.
 - d) Estado de flujos de efectivo.
4. Estado financiero que proporciona información acerca de la liquidez de una empresa:
 - a) Estado de resultados.
 - b) Estado de variaciones en el capital contable.
 - c) Estado de situación financiera.
 - d) Estado de flujos de efectivo.
5. Son causas de que el capital contable de un negocio se incremente:
 - a) La obtención de créditos bancarios.
 - b) El cobro a los clientes.
 - c) Las aportaciones que realizan los socios.
 - d) Las utilidades generadas en un periodo.
 - e) Todas las anteriores.
 - f) Sólo c) y d).
6. La elaboración de los estados financieros debe seguir un orden, en el que el último de los estados financieros que se elabora es:
 - a) Estado de resultados.
 - b) Estado de variaciones en el capital contable.
 - c) Estado de situación financiera.
 - d) Estado de flujos de efectivo.
7. Son ejemplos de cuentas del activo circulante:
 - a) Inventario, ventas, efectivo en caja y bancos, préstamo bancario.
 - b) Utilidad neta, cuentas por cobrar, inversiones temporales.
 - c) Efectivo en caja y bancos, inversiones temporales, cuentas por cobrar.
 - d) Dividendos, cuentas por cobrar, inversiones temporales.
8. Está compuesto por aquellas cuentas que representan obligaciones que deben ser liquidadas antes del término del periodo normal de operaciones, el cual generalmente es de un año:
 - a) Capital contribuido.
 - b) Actividades de financiamiento.
 - c) Dividendos.
 - d) Pasivo circulante.
 - e) Todas las anteriores.
9. En el estado de flujos de efectivo, las transacciones relacionadas con la compra y venta de inmuebles, maquinaria, equipo y otros activos productivos son consideradas:
 - a) Actividades de inversión.
 - b) Actividades de operación.
 - c) Actividades de financiamiento.
 - d) Todas las anteriores.
 - e) Sólo a) y b).

10. Es la declaración de un profesional llamado auditor, para que como persona ajena a la empresa determine con base en pruebas y revisiones si la información presentada en los estados financieros es confiable y veraz.
- a) Informe anual de la compañía.
 - b) Dictamen de los auditores independientes.
 - c) Notas a los estados financieros.
 - d) Certificación del contador público.

Falso o verdadero

Indique si las siguientes afirmaciones son falsas o verdaderas, según corresponda, y mencione por qué.

	F	V
1. El pasivo a corto plazo es aquel que representa obligaciones que requerirán el uso de un activo circulante antes del término del periodo normal de operaciones.	()	()
2. El capital contribuido está conformado por los resultados de las operaciones normales de la empresa.	()	()
3. El equipo de transporte es considerado un activo no circulante.	()	()
4. Las notas a los estados financieros pretenden explicar situaciones especiales que afectan a ciertas partidas dentro de los estados financieros.	()	()
5. El dictamen del auditor es uno de los estados financieros básicos.	()	()
6. Los ingresos son los recursos que el negocio recibe a cambio de efectivo o la promesa posterior de su pago.	()	()
7. Las utilidades retenidas son el derecho de los propietarios sobre los activos netos.	()	()
8. Para elaborar el estado de variaciones en el capital contable de un periodo es indispensable elaborar primero el estado de resultados.	()	()
9. Una hipoteca forma parte del capital contable.	()	()
10. El estado de flujos de efectivo se utiliza para conocer la liquidez de una empresa.	()	()
11. Los dividendos son recursos entregados por la entidad a los dueños como devolución de sus aportaciones, representan disminución de su inversión y, por tanto, del capital contribuido y del capital contable.	()	()
12. Entre los gastos de ventas se consideran las comisiones del personal del área de ventas, los gastos por publicidad y los gastos de envíos de la mercancía.	()	()
13. Los sueldos del personal administrativo, las rentas de inmuebles dedicados a actividades administrativas forman parte del resultado integral de financiamiento.	()	()
14. La diferencia entre el total de ingresos y el total de gastos determina el resultado del periodo, si los ingresos son superiores a los gastos, el resultado se denomina pérdida neta del periodo.	()	()
15. La utilidad de operación es el resultado de los ingresos menos los gastos generales.	()	()

Relacionar columnas

1. Relacione cada estado financiero con la descripción que le corresponde:

- | | | |
|--|---|-----|
| a) Estado de resultados. | Informa sobre la rentabilidad de la operación mostrando un resumen de los ingresos y gastos en un periodo determinado. | () |
| b) Estado de variaciones en el capital contable. | Su objetivo es dar información acerca de la liquidez del negocio, presentando una lista de las entradas de efectivo y de los desembolsos de éste en un determinado periodo. | () |
| c) Estado de situación financiera. | Presenta en un mismo reporte la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. | () |
| d) Estado de flujos de efectivo. | Su objetivo es mostrar los cambios en la inversión de los dueños de la empresa en un periodo específico. | () |
| | Constituye una base para estimar las futuras necesidades de efectivo y sus probables fuentes. | () |
| | Resume los resultados de las operaciones para determinar si se ganó o si se perdió en el desarrollo de éstas. | () |
| | Muestra los movimientos realizados para aumentar, disminuir o actualizar las partidas del capital aportado, así como las utilidades del periodo y los dividendos que los accionistas hayan decidido repartirse. | () |
| | Presenta los recursos que posee el negocio, sus adeudos y el patrimonio de los dueños. | () |

2. Relacione cada cuenta con su clasificación correspondiente dentro del estado de situación financiera.

- | | | |
|--------------------------------|----------------------------|-----|
| a) Activo circulante (AC). | Utilidad neta del periodo | () |
| b) Activo no circulante (ANC). | Impuestos por pagar | () |
| c) Pasivo a corto plazo (PCP). | Edificios | () |
| d) Pasivo a largo plazo (PLP). | Efectivo | () |
| e) Capital contribuido (CC). | Obligaciones por pagar | () |
| f) Capital ganado (CG). | Proveedores | () |
| | Cientes | () |
| | Capital social | () |
| | Patentes | () |
| | Préstamo bancario (3 años) | () |

3. Relacione cada concepto del estado de resultados con la descripción que le corresponde:

- | | | |
|--|--|-----|
| a) Gastos. | Produce un aumento en el capital debido a que ocasiona un aumento en las utilidades retenidas de un periodo. | () |
| b) Partidas ordinarias. | | |
| c) Utilidad o pérdida neta. | Ocasiona una disminución en el capital como consecuencia de la disminución que produce en las utilidades retenidas de ese periodo. | () |
| d) Costo de ventas. | | |
| e) Ingresos. | | |
| f) Gastos de administración. | Son aquellas partidas relacionadas con el giro de la entidad, es decir, las que se derivan de las actividades primarias que representan su principal fuente de ingresos aun cuando no sean frecuentes. | () |
| g) Gastos generales. | | |
| h) Partidas no ordinarias. | | |
| i) Utilidad neta. | Son las partidas que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos para la entidad. Generalmente estas partidas no son frecuentes, como puede ser la cancelación de una concesión o una expropiación. | () |
| j) Resultado integral de financiamiento. | | |
| k) Pérdida neta. | Representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. | () |
| l) Utilidad de operación. | | |
| m) Gastos de ventas. | Son activos que se han usado o consumido en el negocio o aumentos producidos en los pasivos con el fin de obtener ingresos en un periodo. | () |
| | Muestra el costo de adquisición de los artículos vendidos relacionados a las ventas obtenidas en un periodo determinado de las empresas comercializadoras. | () |
| | Pueden agruparse para su presentación en categorías genéricas tales como: gastos de venta y gastos de administración. | () |
| | Son aquellos gastos que se generan o incurren cuando la empresa decide comercializar sus productos o servicios y corresponden a erogaciones directamente relacionadas con el esfuerzo de vender los bienes o realizar los servicios que constituyen el objeto del negocio. | () |
| | Son aquellos gastos en los que se incurre para mantener el funcionamiento de la dirección y administración de la empresa. | () |
| | En esta sección se encuentran todos aquellos gastos en los que se incurren por actividades relacionadas con el financiamiento de la empresa. Está integrado por los intereses, las fluctuaciones cambiarias, el resultado por posición monetaria y los cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros. | () |
| | Representa el resumen del total de ingresos y gastos de un periodo, es considerado el resultado final de un periodo y el que determina si se ganó o se perdió en el desarrollo de las actividades del negocio. | () |
| | Es el resultado de que el total de gastos supere al total de ingresos. | () |

Completar

1. Para cada una de las partidas que se listan a continuación, indique a qué estado financiero corresponde:

ER = Estado de resultados

EVCC = Estado de variaciones en el capital contable

ESF = Estado de situación financiera o balance general

EFE = Estado de flujos de efectivo

Activos	_____
Ingresos	_____
Entradas por actividades de inversión	_____
Total pasivos y capital	_____
Salidas por actividades de operación	_____
Dividendos	_____
Pasivos	_____
Gastos	_____
Utilidades retenidas	_____
Aportaciones de socios	_____

2. Para cada una de las cuentas o conceptos que se listan a continuación, indique a qué estado financiero corresponde:

ER = Estado de resultados

EVCC = Estado de variaciones en el capital contable

ESF = Estado de situación financiera o balance general

EFE = Estado de flujos de efectivo

Activos circulantes	_____
Gastos de administración	_____
Reembolsos a socios	_____
Ventas	_____
Pago de préstamo bancario	_____
Pasivos a largo plazo	_____
Activos no circulantes	_____
Resultado integral de financiamiento	_____
Gasto por impuestos	_____
Capital contable	_____
Utilidad neta del periodo	_____

3. Relacione cada uno de los estados financieros con cada uno de los elementos listados que forman parte de él. Anota la letra del inciso del estado financiero correspondiente:

a) Balance general.	Gastos	()
b) Estado de resultados.	Activos	()
c) Estado de variaciones en el capital contable.	Flujo de efectivo proveniente de inversión	()
d) Estado de flujos de efectivo.	Dividendos	()
	Pasivos	()
	Ingresos	()
	Flujo de efectivo proveniente de operaciones	()
	Aportaciones de accionistas	()
	Utilidad del ejercicio	()
	Flujo de efectivo proveniente de financiamiento	()

4. Relacione cada uno de los estados financieros con los elementos listados que forman parte de él. Anote la letra del inciso del estado financiero correspondiente:

a) Balance general.	Aumentos de capital social	()
b) Estado de resultados.	Pasivos a largo plazo	()
c) Estado de variaciones en el capital contable.	Utilidad de operación	()
d) Estado de flujos de efectivo.	Activos circulantes	()
	Pasivos a corto plazo	()
	Gastos generales	()
	Flujo de efectivo proveniente de financiamiento	()
	Disminuciones en utilidades retenidas	()
	Resultado integral de financiamiento	()
	Flujo de efectivo proveniente de la operación	()
	Activos no circulantes	()
	Total de pasivos	()
	Gastos de administración	()
	Impuesto del periodo	()

5. Para cada una de las cuentas que se listan, indique en la primera columna con una (A) si es un activo, con una (P) si es un pasivo, con una (C) si es capital contable, con una (I) si es un ingreso y con una (G) si es un gasto.

En la segunda columna indique con (ER) si forma parte del estado de resultados y con (ESF) si forma parte del estado de situación financiera.

Cuenta	Tipo de cuenta	Estado financiero
Utilidades retenidas		
Cuentas por cobrar		
Ingresos por servicios		
Gasto por sueldos		
Inventarios		
Cuentas por pagar		
Terreno		
Capital social		
Gasto por publicidad		
Obligaciones por pagar		
Inversiones temporales		
Gasto por renta		
Impuesto por pagar		
Proveedores		
Hipoteca por pagar		

6. Para cada una de las cuentas que se listan, indique en la primera columna con una (A) si es un activo, con una (P) si es un pasivo, con una (C) si es capital contable, con una (I) si es un ingreso y con una (G) si es un gasto.

En la segunda columna indique con (ER) si forma parte del estado de resultados y con (ESF) si forma parte del estado de situación financiera.

Cuenta	Tipo de cuenta	Estado financiero
Patente		
Impuestos por pagar		
Ventas		
Comisiones sobre ventas		
Maquinaria		
Capital social		
Costo de ventas		
Reserva para futuros aumentos de capital		
Sueldos		
Impuestos		
Franquicia		
Seguros		
Publicidad pagada por adelantado		
Obligaciones por pagar		
Anticipos de clientes		

7. A continuación se presenta una lista de conceptos y cuentas de una compañía comercializadora, indique para cada rubro la clasificación que le corresponde en el estado de resultados:
- a) Gastos generales: gastos de ventas o gastos de administración.
 - b) Resultado integral de financiamiento.

En el caso de los gastos generales, especifique si se trata de gastos de venta o de administración:

Gasto	Clasificación
Sueldo del gerente general	
Comisiones sobre ventas	
Seguro de automóviles de vendedores	
Intereses sobre préstamos bancarios	
Servicio telefónico del departamento de compras	
Sueldos de vendedores	
Pérdida por fluctuación cambiaria	
Sueldos de secretarías del departamento de contraloría	
Renta del local de ventas al público	
Seguro de mobiliario y equipo del área administrativa	
Cargos bancarios por manejo de cuenta	
Publicidad	
Impuesto predial del edificio administrativo	
Depreciación de automóviles de vendedores	
Cargos bancarios por cheques devueltos	
Consumo de electricidad del área de finanzas	

8. Con los datos que se proporcionan, calcule lo que se indica:

Total de ingresos	\$2 890 000
Total de gastos	\$1 575 000
Total de activos	\$9 450 000
Total de capital contable	\$8 215 000

Determine:

- a) El importe de la utilidad neta.
- b) El importe del total de pasivos.
- c) Con la utilidad neta calculada, si el saldo inicial de utilidades retenidas es de \$3 640 000 y se declararon dividendos por \$850 000, ¿cuál sería el nuevo saldo de las utilidades retenidas?

9. Con los datos que se proporcionan, calcule lo que se indica:

Total de ingresos	\$4 670 000
Total de gastos	\$3 125 000
Total de pasivos	\$5 280 000
Total de capital contable	\$9 655 000

Determine:

- El importe de la utilidad neta.
 - El importe del total de activos.
 - Con la utilidad neta calculada, si el saldo final de utilidades retenidas es de \$4 120 000 y se declararon dividendos por \$1 000 000, ¿cuál era el saldo inicial de las utilidades retenidas?
10. De las cuentas que se listan a continuación, identifique los gastos de venta y los de administración de una compañía comercializadora y determine lo siguiente:
- El total de gastos de ventas.
 - El total de gastos de administración.
 - El total de gastos generales.

Depreciación del equipo de reparto	\$ 6 000
Sueldos y salarios del personal administrativo	\$120 000
Seguros de oficinas	\$ 35 000
Comisiones sobre ventas	\$ 78 000
Honorarios profesionales por servicios contables	\$ 40 000
Depreciación de edificio corporativo	\$ 58 000
Publicidad	\$ 25 000
Depreciación mobiliario y equipo de oficina	\$ 7 000
Servicios públicos	\$ 24 000
Gastos de embarques	\$ 10 000

11. De las cuentas que se listan a continuación, identifique los gastos de venta y los de administración y determine lo siguiente:

- El total de gastos de ventas.
- El total de gastos de administración.
- El total de gastos generales.

Gasto de materiales de oficina	\$ 2 500
Servicio telefónico	\$ 3 500
Sueldos y prestaciones a vendedores	\$44 500
Honorarios de auditoría	\$25 000
Gastos de mantenimiento a la oficina de ventas	\$10 000
Depreciación de equipo de cómputo	\$ 2 000
Gasto de gasolina del equipo de reparto	\$16 000
Sueldo del personal de la Gerencia General	\$70 000
Gastos de viaje de los vendedores	\$45 000
Fletes de ventas	\$15 000

12. De las cuentas que se listan a continuación, identifique los activos y pasivos y obtenga lo que se indica:

- El total de activos circulantes.
- El total de activos no circulantes.
- El total de pasivos de corto plazo.
- El total de pasivos de largo plazo.

Efectivo	\$120 000
Equipo de transporte	\$680 000
Sueldos por pagar	\$ 30 000
Documentos por pagar (3 años)	\$569 479
Cuentas por cobrar	\$150 000
Terreno	\$700 000
Impuestos por pagar	\$ 50 000
Hipoteca por pagar (7 años)	\$456 789
Inversiones temporales	\$212 294
Inventarios	\$345 850
Edificio	\$550 000
Equipo de cómputo	\$310 500
Proveedores	\$194 000
Documentos por pagar (12 meses)	\$500 000
Obligaciones por pagar	\$560 923
Préstamos a empleados	\$317 761
Equipo de comunicación	\$213 845
Intereses por pagar	\$ 90 872
Préstamo bancario (2 años)	\$699 821
Seguros pagados por anticipado	\$ 30 000
Anticipos de clientes	\$ 60 000
Inversiones a largo plazo	\$ 35 000
Equipo de reparto	\$ 23 123
Acreedores diversos	\$ 21 345
Patentes	\$234 566
Materiales de oficina	\$ 15 000

13. De las cuentas que se listan a continuación, identifique los activos y pasivos y obtenga lo que se indica:

- a) El total de activos circulantes.
- b) El total de activos no circulantes.
- c) El total de pasivos de corto plazo.
- d) El total de pasivos de largo plazo.

Bancos	\$ 560 000
Proveedores	\$1 308 748
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 300 000
Documentos por pagar (3 años)	\$ 500 000
Cuentas por cobrar	\$ 150 554
Impuestos por pagar	\$ 94 485
Terreno	\$ 400 000
Hipoteca por pagar	\$ 679 000
Inversiones temporales	\$ 120 900
Documento por pagar (6 meses)	\$ 383 840
Equipo de oficina	\$ 80 000
Obligaciones por pagar	\$ 700 000
Inventarios	\$ 606 689
Sueldos por pagar	\$ 88 000
Edificio corporativo	\$ 608 196
Préstamo bancario (3 años)	\$ 568 900
Préstamos a empleados	\$ 339 400
Cuentas por pagar	\$ 456 789
Franquicias	\$ 750 000
Acreedores diversos	\$ 134 567
Equipo de transporte	\$ 439 034
Alquileres pagados por anticipado	\$ 70 000
Dividendos por pagar	\$ 250 000
Marcas registradas	\$ 398 000

14. De los movimientos que se mencionan, identifique aquellos que forman parte de la información del estado de variaciones en el capital contable y obtenga lo que se indica:

- a) Saldo final del capital social.
- b) Saldo final de las utilidades retenidas.
- c) Saldo final del capital contable.

Obtención de un préstamo bancario en el año 2012	\$ 700 000
Utilidad neta de 2012	\$ 350 000
Reembolso de aportaciones a socios en el año 2012	\$ 145 000
Compra de equipo de transporte en el año 2012	\$ 450 000
Utilidades retenidas al 31 de diciembre de 2011	\$4 900 000
Venta de terreno en abril de 2012	\$ 980 500
Dividendos declarados en el año 2012	\$ 650 000
Liquidación de deuda a largo plazo en el año 2012	\$ 500 000

15. De los movimientos que se mencionan, identifique aquellos que forman parte de la información del estado de variaciones en el capital contable y obtenga lo que se indica:

- Saldo final del capital social.
- Saldo final de las utilidades retenidas.
- Saldo final del capital contable.

Pago de préstamo bancario en el año 2012	\$300 040
Pérdida neta del ejercicio	\$170 000
Reembolso de aportaciones a socios en el año 2012	\$ 75 000
Compra de equipo computacional en el año 2012	\$450 000
Utilidades retenidas al 31 de diciembre de 2011	\$960 050
Capital social al 31 de diciembre de 2011	\$120 000
Aportaciones de socios en el año 2012	\$ 20 000
Compra de terreno en el año 2012	\$880 800
Dividendos declarados en el año 2012	\$265 050
Liquidación de deuda a largo plazo en el año 2012	\$300 000

Problemas

Sección A

1. A continuación se proporciona una lista de cuentas con su saldo correspondiente para que determine lo siguiente:

- El total de gastos generales.
- La utilidad de operación.
- El resultado integral de financiamiento.

Publicidad	\$ 110 000
Depreciación de mobiliario de oficina	\$ 30 000
Gasto por intereses	\$ 15 000
Renta	\$ 40 000
Sueldos	\$ 470 000
Ingresos por servicios	\$5 780 000
Servicio telefónico	\$ 22 500
Energía eléctrica	\$ 37 800
Ganancia por fluctuación cambiaria	\$ 27 600
Depreciación del equipo de transporte	\$ 8 320
Gasto por seguros	\$ 15 670
Gasto por materiales de oficina	\$ 10 300

2. Soluciones Efectivas, S.A., es una compañía que ofrece servicios de asesoría en administración. A continuación se presenta información del trimestre de abril a junio del año 2012:

Ingresos por servicios	\$25 340 000
Sueldos gerencia	\$ 3 200 000
Sueldos empleados	\$ 4 750 000
Renta	\$ 180 000
Seguros	\$ 36 000
Gastos de viaje	\$ 435 000
Servicio telefónico	\$ 68 200
Energía eléctrica	\$ 42 300
Depreciación de mobiliario de oficina	\$ 21 230
Intereses	\$ 48 450
Impuestos	\$ 260 120

Elabore el estado de resultados de soluciones efectivas para el segundo trimestre del año 2012.

3. La empresa Mirado es una comercializadora con varios años en el mercado. A continuación se presentan los saldos al 31 de diciembre de algunas de sus cuentas que corresponden a los movimientos realizados en el último trimestre del año 2012.

Ventas	\$900 322 000
Publicidad	\$ 12 500 000
Sueldos gerencia	\$ 7 400 000
Depreciación de edificio	\$ 900 000
Sueldos empleados	\$ 10 640 000
Comisiones sobre ventas	\$ 1 860 000
Costo de ventas	\$360 000 000
Seguros	\$ 957 000
Servicio telefónico	\$ 124 960
Energía eléctrica	\$ 628 000
Depreciación de mobiliario	\$ 480 200
Intereses	\$ 450 000
Impuestos	\$ 21 780 000
Servicios públicos	\$ 324 500
Gastos varios	\$ 113 700

Elabore el estado de resultados de la empresa Mirado para el cuarto trimestre del año 2012.

4. Con los saldos que se listan, elabore el estado de situación financiera debidamente clasificado de la empresa Advanced al 31 de marzo de 2012.

Inventario	\$ 3 345 000	Sueldos por pagar	\$ 235 800
Capital social	\$ 10 000 000	Terreno	\$6 500 000
Dividendos por pagar	\$ 300 000	Cuentas por cobrar	\$1 345 000
Utilidades retenidas	\$12 598 240	Efectivo y bancos	\$2 765 340
Anticipos de clientes	\$ 400 000	Hipoteca por pagar	\$3 500 000
Edificio	\$17 200 000	Proveedores	\$2 567 400
Acreedores diversos	\$ 1 378 900	Mobiliario de oficina	\$2 700 000
Equipo de transporte	\$ 1 325 000	Impuestos por pagar	\$4 200 000

5. Con la información proporcionada de la empresa Diamante, correspondiente al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2012, elabore el estado de variaciones en el capital contable correspondiente:

Capital social a enero 1, 2012	\$10 000 000
Aportaciones de socios	\$ 1 500 000
Reembolsos de aportaciones a socios	\$ 1 000 000
Utilidades retenidas a enero 1, 2012	\$23 240 000
Utilidad neta del periodo	\$ 2 875 200
Dividendos declarados	\$ 1 200 000

6. A continuación se presenta información de la compañía Transportes del Centro, correspondiente al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2012:

Ingresos por servicios	\$35 900 000
Sueldos gerencia	\$ 8 700 000
Sueldos empleados	\$ 4 830 000
Gasto por materiales	\$ 1 860 000
Renta	\$ 910 000
Seguros	\$ 125 000
Servicio telefónico	\$ 53 400
Energía eléctrica	\$ 92 100
Depreciación de equipo	\$ 71 200
Intereses	\$ 80 000
Impuestos	\$ 1 308 550
Capital social al 1 de enero	\$ 8 500 000
Utilidades retenidas al 1 de enero	\$12 342 000
Dividendos declarados	\$ 2 500 000

- a) Elabore el estado de resultados de Transportes del Centro del año 2012.
b) Elabore el estado de variaciones en el capital contable del año 2012.

7. Abarrotes Doña Lupita presenta los siguientes saldos en sus cuentas al 30 de septiembre de 2012:

Ventas	\$15 776 000	Total gastos ventas	\$ 1 530 000
Costo de ventas	\$ 6 875 400	Impuestos	\$ 1 751 210
Total gastos administrativos	\$ 3 500 000	Intereses	\$ 126 000
Dividendos	\$ 1 000 000	Marca registrada	\$ 700 000
Inventario	\$ 9 112 000	Sueldos por pagar	\$ 850 800
Capital social	\$ 5 000 000	Terreno	\$ 2 500 000
Dividendos por pagar	\$ 500 000	Equipo cómputo	\$ 2 130 000
Utilidades retenidas	\$ 7 892 030	Efectivo y bancos	\$12 126 980
Préstamo bancario (3 meses)	\$ 1 400 000	Proveedores	\$ 8 789 000
Edificio	\$ 5 300 000	Hipoteca por pagar (5 años)	\$ 2 500 000
Acreeedores diversos	\$ 2 438 760	Mobiliario de oficina	\$ 2 700 000
Equipo de transporte	\$ 895 000	Impuestos por pagar	\$ 5 100 000

Información adicional:

- Los saldos de las cuentas de ingresos, costos y gastos corresponden al periodo comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2012.
- El saldo de la cuenta de capital social se obtuvo considerando que durante el periodo de julio a septiembre hubo aportaciones de socios por un total de \$500 000 y no hubo reembolsos de aportaciones.
- El saldo de la cuenta de utilidades retenidas no considera aún la utilidad neta del periodo ni los dividendos declarados.
 - Elabore el estado de resultados de Abarrotes Doña Lupita correspondiente al periodo del 1 de julio al 30 de septiembre de 2012.
 - Elabore el estado de variaciones en el capital contable de Abarrotes Doña Lupita del periodo del 1 de julio al 30 de septiembre de 2012.
 - Elabore el estado de situación financiera de Abarrotes Doña Lupita al 30 de septiembre de 2012.

Sección B

- A continuación se proporciona una lista de cuentas con su saldo correspondiente para que determine lo siguiente:
 - El total de gastos generales.
 - La utilidad de operación.
 - El resultado integral de financiamiento.

Renta	\$ 55 000
Sueldos	\$ 385 000
Ingresos por servicios	\$6 240 000
Servicio telefónico	\$ 18 200
Energía eléctrica	\$ 24 900
Pérdida por fluctuación cambiaria	\$ 14 700
Publicidad	\$ 75 000
Depreciación del equipo de transporte	\$ 8 400
Gasto por seguros	\$ 12 100
Gasto por materiales de oficina	\$ 8 350
Depreciación de mobiliario de oficina	\$ 23 000
Gasto por intereses	\$ 12 500

2. A continuación se presenta información de la compañía Impresiones de Calidad, S.A. correspondiente al trimestre de julio a septiembre del año 2012:

Ingresos por servicios	\$12 590 000
Sueldos gerencia	\$ 1 200 000
Sueldos empleados	\$ 930 000
Gasto por materiales	\$ 860 000
Renta	\$ 210 000
Seguros	\$ 95 000
Servicio telefónico	\$ 3 400
Energía eléctrica	\$ 52 800
Depreciación de equipo	\$ 48 200
Intereses	\$ 30 000
Impuestos	\$ 108 230

Elabore el estado de resultados de Impresiones de Calidad para el tercer trimestre del año 2012.

3. Mueblería Contempo es una comercializadora con varios años en el mercado. A continuación se presentan los saldos al 31 de diciembre de algunas de sus cuentas que corresponden a los movimientos realizados en el primer trimestre del año 2012.

Sueldos empleados	\$ 8 765 000
Comisiones sobre ventas	\$ 935 000
Impuestos	\$ 1 278 000
Servicios públicos	\$ 123 450
Gastos varios	\$ 88 900
Costo de ventas	\$ 83 427 500
Seguros	\$ 210 000
Servicio telefónico	\$ 81 240
Ventas	\$215 650 000
Publicidad	\$ 4 500 000
Sueldos gerencia	\$ 2 500 000
Depreciación de edificio	\$ 300 000
Energía eléctrica	\$ 246 800
Depreciación de mobiliario	\$ 150 200
Intereses	\$ 120 000

Elabore el estado de resultados de Mueblería Contempo para el cuarto trimestre del año 2012.

4. Con los saldos que se listan, elabore el estado de situación financiera debidamente clasificado de la empresa La Suprema al 30 de junio de 2012.

Deudores diversos	\$ 800 000	Sueldos por pagar	\$ 230 500
Capital social	\$15 000 000	Terreno	\$3 250 000
Seguro pagado por anticipado	\$ 750 000	Documentos por pagar (6 meses)	\$1 500 000
Dividendos por pagar	\$ 1 200 000	Cuentas por cobrar	\$2 680 000
Utilidades retenidas	\$ 6 117 910	Efectivo y bancos	\$3 895 310
Obligaciones por pagar	\$ 5 000 000	Hipoteca por pagar	\$2 500 000
Edificio	\$12 500 000	Proveedores	\$2 567 400
Acreedores diversos	\$ 970 000	Mobiliario de oficina	\$1 780 000
Equipo de transporte	\$ 3 800 000	Impuestos por pagar	\$1 350 000
Inventario	\$ 6 980 500		

5. Con la información proporcionada de la empresa Aries, correspondiente al periodo comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre del 2012, elabore el estado de variaciones en el capital contable correspondiente:

Capital social a junio 30, 2012	\$15 000 000
Aportaciones de socios	\$ 4 000 000
Reembolsos de aportaciones a socios	\$ 2 500 000
Utilidades retenidas a junio 30, 2012	\$32 635 000
Pérdida neta del periodo	\$ 991 340
Dividendos declarados	\$ 2 000 000

6. A continuación se presenta información de la compañía Antigüedades El Uro, correspondiente al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2012:

Ventas	\$ 5 520 000
Sueldos empleados	\$ 330 000
Publicidad	\$ 2 200 000
Comisiones sobre ventas	\$ 326 000
Renta	\$ 900 000
Seguros	\$ 250 000
Fletes sobre ventas	\$ 130 400
Servicio telefónico	\$ 110 500
Energía eléctrica	\$ 142 900
Depreciación de equipo	\$ 172 200
Intereses	\$ 375 000
Impuestos	\$ 768 000
Capital social al 1 de enero	\$ 8 500 000
Utilidades retenidas al 1 de enero	\$12 342 000
Dividendos declarados	\$ 2 500 000

- a) Elabore el estado de resultados de Antigüedades El Uro para el año 2012.
b) Elabore el estado de variaciones en el capital contable correspondiente al año 2012.

7. Tintorerías Clean and Quick presenta los siguientes saldos en sus cuentas al 31 de diciembre del 2012:

Ingresos por servicios	\$33 985 000	Total gastos generales	\$31 530 000
Intereses	\$ 1 580 000	Impuestos	\$ 2 314 670
Dividendos	\$ 2 500 000	Franquicia	\$ 2 000 000
Materiales	\$ 2 435 000	Sueldos por pagar	\$ 850 800
Capital social	\$ 8 000 000	Terreno	\$ 3 000 000
Dividendos por pagar	\$ 1 500 000	Equipo	\$ 3 520 000
Utilidades retenidas	\$ 4 806 840	Efectivo y bancos	\$ 3 225 970
Préstamo bancario (18 meses)	\$ 1 000 000	Proveedores	\$ 2 892 000
Edificio	\$ 5 300 000	Hipoteca por pagar (3 años)	\$ 3 500 000
Acreedores diversos	\$ 660 000	Mobiliario de oficina	\$ 1 880 000
Equipo de transporte	\$ 1 225 000	Impuestos por pagar	\$ 3 316 000

Información adicional:

1. Los saldos de las cuentas de ingresos, costos y gastos corresponden al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2012.
2. El saldo de la cuenta de capital social se obtuvo considerando que durante el periodo de julio a septiembre no hubo aportaciones de socios, sin embargo, se realizaron reembolsos a socios por un total de \$800 000.
3. El saldo de la cuenta de utilidades retenidas no considera aún la pérdida neta del periodo ni los dividendos declarados.
 - a) Elabore el estado de resultados de Clean and Quick correspondiente al año 2012.
 - b) Elabore el estado de variaciones en el capital contable de Clean and Quick del año 2012.
 - c) Elabore el estado de situación financiera de Clean and Quick al 31 de diciembre de 2012.

Visión de negocios

1. Los estados financieros resumen la información de los negocios y sirven para la toma de decisiones de los diferentes usuarios. Visite la página electrónica de alguna empresa de su localidad, consulte la información financiera del último periodo publicado y conteste lo siguiente:
 - a) ¿Se puede decir que el periodo fue rentable?
 - b) ¿Las utilidades retenidas se vieron incrementadas por los resultados del periodo?
 - c) ¿Qué se puede concluir del estado de situación financiera?
2. Analizando el estado de variaciones en el capital contable, ¿por qué cree que se le ha considerado como uno de los estados financieros básicos? ¿Qué tipo de decisiones puede propiciar la información que presenta?
3. De acuerdo con el informe anual de Cemex 2008, ese año fue sumamente complejo. La crisis financiera y económica sin precedente que inició en Estados Unidos se propagó a Europa, Asia y otras regiones, afectando a empresas e industrias enteras en todo el mundo. En consecuencia, en Cemex, después de haber registrado un crecimiento en promedio superior a 10% durante más de una década, sus resultados estuvieron por debajo de los objetivos originalmente planteados para el año. No obstante, la empresa logró compensar de manera parcial el incremento en los costos y los efectos de la desaceleración económica en Estados Unidos, España y el Reino Unido. De acuerdo con el presidente del Consejo de Administración de Cemex, el flujo de efectivo de operación se redujo 5%, a 4 343 millones de dólares.
 Visite la página electrónica de la empresa, consulte los informes anuales, revise los estados financieros y analice cuáles fueron las principales acciones que realizó la empresa que ayudaron a obtener los resultados anteriores y a mantenerse en el mercado.
4. Analizando los factores de riesgo de FEMSA. El negocio de Coca-Cola FEMSA depende de su relación con The Coca-Cola Company. Los cambios en esta relación pueden afectar adversamente los resultados de operación y posición financiera.
 Visite la página de FEMSA, revise el último informe anual presentado, y conteste lo siguiente: ¿Por qué esta relación puede afectar adversamente los resultados de operación y posición financiera de la empresa?
5. De acuerdo con el presidente del Consejo de Administración de Gruma, 2009 fue de grandes retos y oportunidades. Para la economía mundial fue el peor año en siete décadas; en cambio, para la empresa fue de grandes logros: "Nuestro negocio clave creció tanto en términos de volumen

como de utilidad y flujos de efectivo y completamos un importante refinanciamiento de deuda a largo plazo y tasas de interés muy competitivas.”

Visite la página electrónica de la empresa, consulte los informes anuales, revise los estados financieros y analice cómo se reflejaron los logros anteriores en los conceptos de ventas y generación de efectivo.

6. Al igual que en los casos anteriores, en un año en el que se considera que ha ocurrido la crisis económica más seria de las últimas décadas, Bimbo presentó datos récord de ventas y utilidades. De acuerdo con el informe anual 2009 de la empresa, las ventas consolidadas ascendieron a 116 353 millones de pesos, 41.3% superior al ejercicio anterior. La utilidad neta mayoritaria ascendió a 5 956 millones de pesos, 37.9% superior al 2008.
Visite la página electrónica de la empresa, consulte los informes anuales, revise los estados financieros y analice cuáles fueron las principales acciones que realizó la empresa que ayudaron a obtener los resultados anteriores.
7. Visite la página electrónica de la Bolsa Mexicana de Valores, seleccione alguna de las emisoras que cotizan sus valores en dicho mercado, ubique la sección donde presenta sus estados financieros y analice el contenido de la información que incluye en el estado de situación financiera más reciente.
8. Visite la página electrónica de la Bolsa Mexicana de Valores, seleccione alguna de las emisoras que cotizan sus valores en dicho mercado, ubique la sección donde presenta sus estados financieros y analice el contenido de la información que incluye en el estado de flujos de efectivo más reciente.
9. Visite la página electrónica de la Bolsa Mexicana de Valores, seleccione alguna de las emisoras que cotizan sus valores en dicho mercado, ubique la sección donde presenta sus estados financieros más recientes y analice el contenido del dictamen donde se muestra la opinión del auditor independiente.
10. Visite la página electrónica de la Bolsa Mexicana de Valores, seleccione alguna de las emisoras que cotizan sus valores en dicho mercado, ubique la sección donde presenta sus estados financieros más recientes y analice el contenido de la información que incluye en la sección de notas a los estados financieros.

Ciclo de elaboración de los estados financieros

☞ Sumario

Introducción

Descripción del proceso de elaboración de estados financieros

Identificación y análisis de las transacciones de negocios

Registro

Clasificación

Ajustes

Ilustración del ciclo de elaboración de los estados financieros

(caso: empresa de servicios)

Módulo 1. Registro de transacciones

Módulo 2. Ajustes

Módulo 3. Estados financieros

Módulo 4. Procedimiento de cierre

Resumen

Apéndice I. Asientos de ajuste

Ajustes a las cuentas de ingresos

Ajustes a las cuentas de gastos

Apéndice II. Procedimiento de cierre

Cierre de cuentas de ingresos

Cierre de cuentas de gastos

Cierre de la cuenta de pérdidas y ganancias

Cierre de la cuenta de dividendos

Balanza de comprobación al cierre

Actividades de reafirmación de conceptos

☞ Objetivo general

Describir a detalle el proceso de elaboración de estados financieros especificando cada una de las etapas de análisis de las transacciones, registro, clasificación, resumen, ajuste, elaboración de estados financieros, cierre y análisis financiero. De la misma forma, se ejemplificará el proceso de elaboración de información financiera mediante un ejemplo práctico.

☞ Objetivos específicos

Al terminar este capítulo, el lector será capaz de:

- 1 ☞ Describir el proceso de elaboración de estados financieros.
- 2 ☞ Identificar las transacciones económicas de una organización que tienen un impacto en la información financiera.
- 3 ☞ Aplicar las reglas del registro contable de las operaciones.
- 4 ☞ Contrastar el concepto de base devengada contra el de base efectivo.
- 5 ☞ Reconocer las partes de una cuenta.
- 6 ☞ Efectuar el proceso de clasificación de movimientos contables en el mayor.
- 7 ☞ Hacer una balanza de comprobación.
- 8 ☞ Identificar los ajustes que normalmente se efectúan a la información financiera.
- 9 ☞ Elaborar los estados financieros.
- 10 ☞ Reconocer las actividades necesarias para efectuar el cierre contable.

Información útil para el usuario...

Para un usuario de la información financiera, conocer el ciclo contable y el proceso de registro mecánico es importante solamente para saber cómo se estructura en la práctica un sistema de contabilidad en una organización económica, mas no porque la intención sea convertirlo en experto en su operación.

Introducción

La contabilización de las operaciones de una organización económica se lleva a cabo con la intención de integrar una base de datos que permita su posterior utilización en la generación de información útil para la toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de la contabilidad financiera. Para el logro de lo anterior, la información financiera depende de una serie de elementos que facilitan la estructuración y realización de dicho proceso en una forma ordenada. Entre ellos se encuentran los siguientes: un grupo compacto de supuestos o postulados básicos, una serie de normas de información financiera aplicables a conceptos específicos, algunos

lineamientos para aplicar el criterio o juicio profesional, así como esquemas que permiten llevar a cabo todo el proceso mecánico del registro de las transacciones de negocios.

En el presente capítulo veremos cada uno de dichos elementos que configuran el proceso de contabilización de las operaciones de un negocio.

Descripción del proceso de elaboración de estados financieros

Como se mencionó anteriormente, el registro de las transacciones que realiza una organización económica se efectúa con la finalidad de integrar una base de datos que permita generar información útil y confiable de manera que los diferentes usuarios externos puedan fundamentar sus decisiones.

Al conjunto de actividades que es necesario desarrollar en una organización para generar información financiera se le denomina *ciclo contable*.

Ciclo contable

Serie de actividades que inicia con el registro de las transacciones y culmina con la elaboración y análisis de los estados financieros.

El **ciclo contable** es una serie de actividades que inicia con el registro de las transacciones y culmina con la elaboración y análisis de los estados financieros.

Durante el proceso contable se identifica, analiza e integra una base de datos de las transacciones que hayan afectado a la posición financiera de la compañía, de manera tal que facilite la generación de información para la toma de decisiones. Dicho ciclo tiene cuatro módulos principales:

- **Transacciones.** Identificación, análisis y captura cronológica y ordenada de todas las transacciones realizadas por la organización.
- **Ajustes.** Depuración o afinación de la información financiera generada anteriormente.
- **Estados financieros.** Elaboración de los cuatro estados financieros básicos.
- **Cierre.** Preparación de los registros contables para el inicio del nuevo ciclo de contabilización.

La representación gráfica del ciclo contable se muestra en la figura 5.1:



Figura 5.1 Ciclo contable.

Como podemos observar en la figura 5.1, el ciclo de contabilización es una actividad recurrente que se realiza cada periodo contable; es un proceso que reinicia al término de éste.

En los siguientes capítulos veremos su aplicación a las empresas, lo que nos ayudará a entender plenamente los cuatro módulos que integran el proceso y su importancia para la toma de decisiones.

Excepto por el módulo de estados financieros, en cada uno de los otros tres se deben realizar a su vez cuatro pasos o actividades básicas para generar la información relativa a cada uno de esos procesos, tal y como se muestra en la figura 5.2:

1. Análisis de la información (A)
2. Registro en el diario general (D)
3. Clasificación en el mayor general (M)
4. Elaboración de la balanza de comprobación (B)

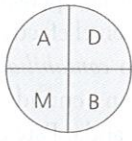
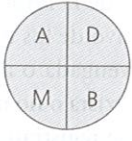
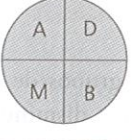
1		Transacciones 1. Análisis de la información (A) 2. Registro en diario general (D) 3. Clasificación en mayor general (M) 4. Elaboración de la balanza de comprobación (B)
2		Ajustes 1. Análisis de la información (A) 2. Registro en diario general (D) 3. Clasificación en mayor general (M) 4. Elaboración de la balanza de comprobación (B)
3		Estados financieros 1. Estado de resultados (ER) 2. Estado de variaciones en el capital contable (EVCC) 3. Estado de situación financiera (ESF) 4. Estado de flujos de efectivo (EFE)
4		Cierre 1. Análisis de la información (A) 2. Registro en diario general (D) 3. Clasificación en mayor general (M) 4. Elaboración de la balanza de comprobación (B)

Figura 5.2 Pasos para generar información relativa a las transacciones.

Identificación y análisis de las transacciones de negocios

Una **transacción** es un evento que afecta económicamente a una entidad y que puede medirse en términos monetarios. La identificación y análisis de las transacciones de negocios es el primer paso del ciclo de elaboración de los estados financieros.

El análisis de la información consiste en identificar la forma en que las transacciones afectan la posición financiera de la empresa a través de algunas de las cuentas básicas contables: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto.

Registro

El segundo paso del módulo transacciones es producto del primero. Una vez que se determina la forma en que las operaciones afectaron a las cuentas integrantes de la ecuación contable, se procede a efectuar su registro contable de manera cronológica, así se integra un historial de los cambios que

Transacción

Evento que afecta económicamente a una entidad y que puede medirse en términos monetarios.

Información útil para el usuario...

Una transacción, desde el punto de vista contable, se genera siempre y cuando un evento económico afecte a alguna o algunas de las cuentas básicas de la contabilidad. Entender la naturaleza de cada transacción de negocios es básico para que los responsables de estructurar y operar el sistema de contabilidad en una organización económica lo hagan adecuadamente.

Diario

Documento en el que se efectúa el registro contable; contiene un historial completo de todas las operaciones mercantiles del periodo.

durante un periodo contable afectaron la posición financiera de la compañía. El registro contable, ya sea en forma manual o a través de un software, se efectúa en el **diario**.

El diario contendrá un historial completo de todas las operaciones mercantiles del periodo. Si no se registra una operación o transacción, los saldos de las cuentas no mostrarán la cifra correcta al final del periodo contable y, por ende, si se tomaran decisiones basadas en dicha información, seguramente serían erróneas.

Todas las transacciones de negocio que tengan impacto en la información financiera de una entidad deben registrarse en el sistema contable.

Base devengada o acumulada

Fundamento del registro de las transacciones efectuadas por una organización económica.

Base devengada: piedra angular del registro contable

La **base devengada** o **acumulada** es el fundamento del registro de las transacciones efectuadas por una organización económica, por lo que es sumamente importante entender en qué consiste y la diferencia que existe con la base efectivo.

La forma más sencilla de realizar el registro de las operaciones mercantiles es anotarlas en el momento en que se produce un cambio en el efectivo de la entidad económica. A esta forma de registro se le conoce como *contabilidad base efectivo*, porque los ingresos se reconocen cuando se produce una entrada de efectivo y los gastos se registran en el momento en que exista una salida. Este esquema de contabilización no es consistente con los postulados básicos de la información financiera; sin embargo es útil para conocer los flujos de efectivo de los negocios.

Por otro lado, la contabilidad base devengada o acumulada reconoce los ingresos cuando se genera la venta, ya sea que exista o no una entrada de efectivo o de algún otro bien. De igual forma los gastos se registran cuando se incurre en ellos, exista o no una salida de efectivo o algún otro bien. En otras palabras, los ingresos y gastos se registran cuando se ganan o se incurren, no cuando se reciben o se pagan. Este esquema de contabilización facilita la comparación de los estados financieros de un periodo a otro, es útil para conocer el desempeño de los negocios y, además, cumple con los postulados o normas de la información financiera.

Un vistazo a la realidad...

De acuerdo a las políticas contables de Grupo Bimbo en relación con el reconocimiento de ingresos, los ingresos por ventas se reconocen en el momento en el que se transfieren los riesgos y beneficios de los productos a los clientes que los adquieren, lo cual generalmente ocurre cuando se entregan al cliente y éste asume responsabilidad sobre ellos.

Cuentas

Las transacciones de negocios se clasifican en grupos de partidas similares llamadas **cuentas** y es ahí donde se registran los aumentos o disminuciones de cada partida provocados por una transacción de negocios. Todo sistema contable tiene una cuenta por separado para cada clase de activo, pasivo, capital, ingreso y gasto.

Cada una (también denominada *cuenta de mayor*) tiene una sección para anotar los aumentos y otra para registrar las disminuciones. Mediante el registro contable se pretende clasificar los efectos de las transacciones realizadas por un negocio en los lugares correspondientes, es decir, todas las actividades relacionadas con el efectivo en la cuenta de efectivo, todas las de materiales de oficina en la cuenta materiales de oficina, todas las cuentas por pagar en cuentas por pagar, y así sucesivamente. Si hay más conceptos se añaden las cuentas correspondientes.

Para simplificar el dominio del proceso de aumentar o disminuir una cuenta se creó la cuenta T, que no necesariamente se usa en las empresas sino que es un método didáctico para facilitar el aprendizaje. Sin embargo, la aplicación práctica tiene la misma base o lógica que la cuenta T.

Partes de una cuenta

Una cuenta en su forma más básica consta de tres partes: el nombre, un espacio para registrar los aumentos y otro para registrar las disminuciones. Dichos aumentos o disminuciones se llaman **movimientos**. Una cuenta tiene, por tanto, dos columnas básicas, que son importantes para registrar las operaciones de negocios. Las columnas se identifican con el nombre de *debe* y *haber* o bien, *cargo* y *abono*. Según la naturaleza de la cuenta, el lado que se utilice para registrar los aumentos y las disminuciones será diferente. Para identificar sus partes se presenta la figura 5.3.

Cuentas

Clasificación en grupos de partidas similares de las transacciones de negocios.

Movimientos

Aumentos o disminuciones de una cuenta.

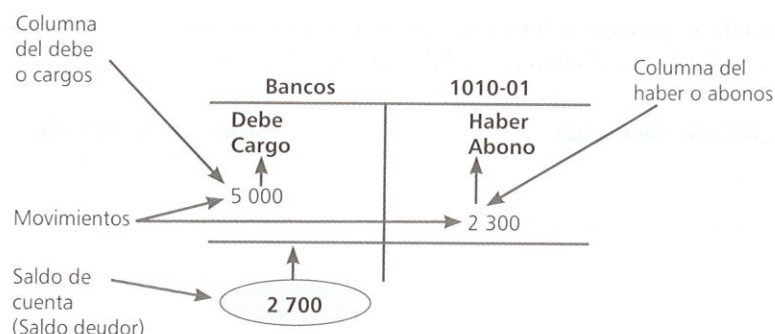


Figura 5.3 Partes de una cuenta.

Saldo de la cuenta

El **saldo de la cuenta** es la diferencia entre las columnas del debe y el haber. Para obtenerlo se suman algebraicamente ambas columnas, es decir, se suman por separado todos los cargos y todos los abonos. Una vez que se tiene la suma, se resta la suma total de los cargos a la suma total de los abonos. La columna con el importe más alto determina si el saldo es un saldo deudor (debe) o un saldo acreedor (haber).

Cuando en una misma cuenta, el total de cargos es mayor que el total de abonos se anota el saldo del lado de los cargos (de la columna del debe) y este saldo se denomina **saldo deudor**. Por otra parte, cuando en una misma cuenta, el total de abonos es mayor que el total de cargos se anota el saldo del lado de los abonos (de la columna del haber) y éste saldo se denomina **saldo acreedor**.

Saldo normal

El **saldo normal o habitual** de una cuenta se conoce como el *movimiento contable* que hay que hacer (cargo o abono) para incrementarla. Debido a que se necesita un cargo para aumentar las cuentas de activo y de gastos, el saldo normal de este tipo de cuentas es deudor, por tanto, se dice que son *cuentas de naturaleza deudora*. Como para aumentar un pasivo, una cuenta de capital o una de ingresos se necesita un abono, el saldo normal de este tipo de cuentas es acreedor, por lo que se dice que son *cuentas de naturaleza acreedora*.

Cuando una cuenta termina con un saldo anormal, es decir, diferente de su naturaleza, se pone entre paréntesis o se imprime en rojo. Posteriormente, cuando se analicen las reglas del cargo y del abono, se hará referencia a los saldos normales de las cuentas de activo, pasivo, capital, ingreso y gasto.

Reglas del registro contable (cargo-abono)

Para poder aumentar o disminuir las cuentas se ha establecido un par de reglas muy sencillas, las cuales son básicas para el registro de las operaciones. Éstas se reducen a saber qué movimiento contable se debe realizar para aumentar o disminuir cada una de las cuentas básicas. A las reglas anteriores se les conoce también como **reglas del cargo y abono** y son las siguientes:

- **Cargo.** Movimiento del lado izquierdo de la cuenta. Representa un aumento en las cuentas de activo y gasto, o una disminución en las cuentas de pasivo, capital e ingreso.
- **Abono.** Movimiento del lado derecho de la cuenta. Representa una disminución en las cuentas de activo y gasto, o un aumento en las cuentas de pasivo, capital e ingreso.

Las reglas del cargo y el abono o partida doble son fundamentales para el registro contable de las transacciones de negocios. Es conveniente aclarar que algunos sinónimos del término cargo son *débito* y *debe*. Igualmente, algunos sinónimos del término abono son *crédito* y *haber*. Para comprender me-

Saldo de la cuenta

Diferencia entre las columnas del debe y el haber.

Saldo normal o habitual

Movimiento contable que hay que hacer (cargo o abono) para incrementar una cuenta.

Reglas del cargo y abono

Reglas para el registro de las operaciones. Se reducen a saber qué movimiento contable se debe realizar para aumentar o disminuir cada una de las cuentas básicas.

jor esta regla contable, se presenta la figura 5.4, en la cual se indica cómo aumenta y disminuye cada cuenta contable y cuál debe ser el saldo normal de cada tipo de cuenta.

Saldo normal-Deudor		Saldo normal-Acreedor	
Cuentas de ACTIVO		Cuentas de PASIVO	
Cargo + (aumenta)	Abono - (disminuye)	Cargo - (disminuye)	Abono + (aumenta)

Cuentas de GASTOS		Cuentas de CAPITAL	
Cargo + (aumenta)	Abono - (disminuye)	Cargo - (disminuye)	Abono + (aumenta)

Cuentas de INGRESOS	
Cargo - (disminuye)	Abono + (aumenta)

Figura 5.4 Aumentos y disminuciones en cada cuenta contable.

La figura 5.5 muestra la ecuación contable básica expandida con las reglas de cargo y abono expuestas en la sección anterior y los efectos en cada una de las cuentas.

Activo	=	Pasivo	+	Capital			
--------	---	--------	---	---------	--	--	--

Activo		=	Pasivo		+	Capital social		+	Utilidad retenida		-	Dividendos		+	Ingresos		-	Gastos	
Cargo +	Abono -		Cargo -	Abono +		Cargo -	Abono +		Cargo -	Abono +		Cargo +	Abono -		Cargo -	Abono +		Cargo +	Abono -

Figura 5.5 Ecuación contable básica con las reglas de cargo y abono.

Catálogo de cuentas

Lista que contiene el número y el nombre de cada una de las cuentas que se usan en el sistema de contabilidad de una entidad económica.

Catálogo de cuentas

El **catálogo de cuentas** es una lista que contiene el número y el nombre de cada una de las cuentas que se usan en el sistema de contabilidad de una entidad económica. Dicho listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas, y éstas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. Generalmente en este catálogo, el número de las cuentas de activo comienza con el número uno, el de las cuentas de pasivo con el dos, el de las cuentas de capital con tres, las de ingreso con cuatro y las de gasto con el número cinco.

Manual contable

Manual contable

Documento en el que, además de los números y títulos de las cuentas usadas en una entidad económica, se describe de manera detallada lo que se debe registrar en cada una de ellas, así como lo que representa su saldo.

El **manual contable**, también llamado *guía de contabilización*, es un documento en el que, además de los números y títulos de las cuentas usadas en una entidad económica, se describe de manera detallada lo que se debe registrar en cada una de ellas, así como lo que representa su saldo.

Este manual es una importante referencia para estandarizar y sistematizar el registro de las transacciones contables. Mediante el catálogo de cuentas (que por lo general se detalla en las primeras páginas del manual contable) y del manual o guía contabilizadora puede lograrse una excelente visión del sistema contable y determinar cómo deben registrarse las transacciones.

Diario general

Dentro de los documentos físicos o electrónicos que sirven de soporte al proceso de elaboración de información financiera se encuentra el diario general.

El **diario general** es un libro o registro electrónico en el cual quedan anotadas cronológicamente todas las transacciones efectuadas en un negocio de acuerdo a las normas contables, y en función del efecto que éstas hayan tenido en las cinco cuentas básicas de activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. Con este paso, el proceso contable del negocio adquiere un historial o registro completo de los sucesos en orden cronológico y en un solo lugar.

Cada operación registrada debe tener, por lo menos, un cargo y un abono compensatorio igual. En cada transacción registrada, la suma de los cargos tiene que ser igual a la suma de los abonos, mecanismo que se conoce como *contabilidad por partida doble*. En otras palabras, para que el registro sea correcto tiene que estar balanceado.

Al proceso de registrar las operaciones o transacciones de negocios en el diario general se le denomina *asentar*.

Los asientos deben prepararse en forma clara y exacta. Siempre debe recordarse que, después de cierto tiempo, tanto quien efectúa el registro contable como otras personas tendrán necesidad de leerlo y entenderlo, por tanto, es necesario utilizar un formato estandarizado en las empresas.

Para registrar las operaciones en forma apropiada se debe observar el siguiente procedimiento:

- Leer cuidadosamente la descripción de la transacción para determinar si un activo, pasivo, capital, ingreso o gasto se ven afectados por la transacción.
- Para cada cuenta afectada por la transacción, determinar si ésta aumenta o disminuye.
- Determinar si el aumento o disminución de la cuenta debe registrarse como un cargo (debe) o como un abono (haber).
- Registrar la transacción a través de un asiento de diario asegurándose de que la suma de los cargos sea igual a la suma de los abonos.

A continuación se presenta un ejemplo sobre cómo se realiza el proceso de registro de transacciones en el diario general:

Office Clean, S.A., empresa que se dedica a brindar el servicio de limpieza de oficinas, realizó su primera transacción el 10 de agosto cuando los socios hicieron un depósito por \$750 000 en una cuenta bancaria a nombre de la compañía y emitieron a cambio acciones de capital social. En seguida se presenta el registro de esta operación en el diario de Office Clean, S.A.:

Transacción 1:

Office Clean S.A.				
Diario general				
Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber
Agosto 10	Bancos	1010-3	750 000	
	Capital social	3010-1		750 000
Aportación de los socios a través de un depósito bancario.				

Cuenta que se carga (Bancos)
 Cantidad que se carga (750 000)
 Cuenta que se abona (Capital social)
 Cantidad que se abona (750 000)
 Breve explicación de la transacción (Aportación de los socios a través de un depósito bancario)
 Número de referencia según catálogo de cuentas (1010-3, 3010-1)

Como podemos observar, el registro contable o asiento de diario cuenta con cinco partes básicas:

1. Fecha.
2. Nombre de la(s) cuenta(s) a cargar.
3. Nombre de la(s) cuenta(s) a abonar.
4. Cantidad(es) a cargar.
5. Cantidad(es) a abonar.

Ilustración del registro contable

A continuación se mostrará el análisis y registro contable de otras transacciones de Office Clean, S.A.:

Transacción 2:

El 12 de agosto Office Clean, S.A. pagó \$500 000 por la compra de un terreno para construir posteriormente sus oficinas.

Análisis: La transacción produce el incremento de una cuenta de activo y la disminución de otra cuenta de activo. Esto se debe registrar en el diario como un aumento en la cuenta de terreno con un cargo de \$500 000 y una disminución en la cuenta de efectivo con un abono de \$500 000.

Registro contable:

Ago. 12	Terreno	500 000	
	Efectivo		500 000
	<i>Compra de terreno para oficinas</i>		

Transacción 3:

El 14 de agosto Office Clean, S.A. compró materiales de limpieza a crédito por un valor de \$5 000.

Análisis: Esta transacción produce un aumento en una cuenta de activo y otro en una de pasivo. Esto se debe registrar en el diario como un aumento de \$5 000 con un cargo en la cuenta de materiales de oficina y un aumento en la cuenta de proveedores con un abono de \$5 000.

Registro contable:

Ago. 14	Materiales de limpieza	5 000	
	Proveedores		5 000
	<i>Compra de materiales de limpieza a crédito</i>		

Transacción 4:

Office Clean, S.A. recibió el 18 de agosto \$38 500 de un cliente como pago por los servicios de limpieza realizados.

Análisis: La transacción produce un incremento de una cuenta de activo y otro en una cuenta de ingreso. Esto se debe registrar en el diario como un aumento en la cuenta de efectivo con un cargo de \$38 500 y un aumento en la cuenta de ingresos por servicios con un abono de \$38 500.

Registro contable:

Ago. 18	Efectivo	38 500	
	Ingresos por servicios		38 500
	<i>Se realizaron servicios de contado</i>		

Transacción 5:

El 20 de agosto Office Clean, S.A. realizó los siguientes pagos: salarios \$10 000, renta \$7 000, servicios \$1 700.

Análisis: La transacción produce el incremento de varias cuentas de gasto y la disminución de una cuenta de activo. Esto se debe registrar en el diario como un aumento en la cuenta de gasto por salarios con un cargo de \$10 000, un aumento en la de gasto por renta con un cargo de \$7 000, un aumento en la de gasto por servicios con un cargo de \$1 700 y una disminución en la de efectivo con un abono de \$18 700.

Registro contable:

Ago. 20	Gasto por salarios	10 000	
	Gasto por renta	7 000	
	Gasto por servicios	1 700	
	Efectivo		18 700
	<i>Se pagaron gastos</i>		

Transacción 6:

El 22 de agosto Office Clean, S.A. pagó \$3 000 a sus proveedores.

Análisis: La transacción produce una disminución de una cuenta de pasivo y de otra de activo. Esto se debe registrar en el diario como una disminución en la cuenta de proveedores con un cargo por \$3 000 y una disminución en la de efectivo con un abono de \$3 000.

Registro contable:

Ago. 22	Proveedores	3 000	
	Efectivo		3 000
	<i>Pago a proveedores</i>		

Transacción 7:

El 25 de agosto Office Clean, S.A. pagó \$8 000 por una póliza de seguro contra incendios con vigencia de un año.

Análisis: La transacción produce el aumento de una cuenta de activo y la disminución de otra de activo. Esto se debe registrar en el diario como un aumento en la cuenta de seguro pagado por adelantado con un cargo por \$8 000 y una disminución en la cuenta de efectivo con un abono de \$8 000.

Registro contable:

Ago. 25	Seguro pagado por adelantado	8 000	
	Efectivo		8 000
	<i>Pago de seguro por un año</i>		

Transacción 8:

El 30 de agosto Office Clean, S.A. pagó dividendos a los accionistas por \$10 000.

Análisis: La transacción produce una disminución de una cuenta de capital y de otra de activo. Esto se debe registrar en el diario como un aumento en la cuenta de dividendos con un cargo por \$10 000 y una disminución en la cuenta de efectivo con un abono de \$10 000.

Registro contable:

Ago. 30	Dividendos	10 000	
	Efectivo		10 000
	<i>Pago de dividendos</i>		

La calidad del sistema contable de una organización económica depende de que se haya definido un catálogo de cuentas adecuado a la naturaleza de las transacciones económicas de esa entidad, de que se tenga un manual contable estandarizado para el registro de las transacciones y de que la entidad económica cuente con personal capacitado y software adecuado.

Clasificación

El tercer paso del módulo transacciones (ver figura 5.2) se refiere al control que se lleva de cada una de las cuentas contables, es decir, los movimientos que afectaron a cada una de ellas y la determinación del saldo de cada una. Este paso se lleva a cabo anotando los registros del diario a las cuentas del mayor, es decir, clasificando las operaciones en cuentas por separado y sumando todos los movimientos de cada una para conocer su saldo.

Mayor general

Libro o registro electrónico en el que se efectúa una anotación individual o separada de los aumentos o disminuciones de cuentas específicas en el sistema contable.

Mayor general

El **mayor general** es un libro o registro electrónico en el que se efectúa una anotación individual o separada de los aumentos o disminuciones de cuentas específicas en el sistema contable. Es decir, existe una hoja de mayor para cada una de las cuentas que maneja una compañía. Por tanto, si en el sistema existen 100 cuentas individuales, cada una será conocida como *cuenta de mayor*, mientras que el total de las 100 cuentas será el *mayor general*. Esto quiere decir que el número de cuentas contables que haya será equivalente al número de cuentas del mayor general.

Existen diversas formas para registrar la información que debe acumular cada una de las cuentas de mayor, la *cuenta T* es una manera muy rápida de informar cuando se trabaja en la solución de un problema. Esta forma no se utiliza para llevar registros contables convencionales, ya que representa sólo un método didáctico.

La mayor parte de las empresas emplea una forma que tiene secciones para toda la información esencial, en una disposición muy similar a la de la cuenta T. Entre las diversas formas de registrar en el mayor, la más común es la que se empleará en todos los problemas que se plantean en este libro. Tiene una columna para cargos, otra para abonos y una adicional para el saldo. Con esta forma, cada vez que se asienta una operación y se haga su pase a las cuentas de mayor correspondientes puede obtenerse el saldo con facilidad.

Pases al mayor

Una vez que se ha realizado el proceso de registrar las transacciones en el diario general, el siguiente paso es realizar el traspaso o copia de la información del diario a las cuentas individuales del mayor. A este proceso se le denomina **pases al mayor**.

En general, los pases al mayor se hacen todos los días o incluso en tiempo real, si es a través de un sistema computarizado, con el objetivo de mantener actualizado el mayor. Ésta es una operación muy importante, que exige la mayor exactitud, si se desea contar con buenos registros y presentar a la administración datos financieros adecuados. A continuación se detalla el procedimiento de pase al mayor y se ilustra en la figura 5.6:

- Se comienza con el cargo. Se localiza(n) la(s) cuenta(s) en el mayor y se anotan las cantidades en la columna o sección del debe junto con la fecha correspondiente. En el diario y en el mayor no se utiliza el signo de unidades monetarias.
- En la columna de referencia del mayor se anota el número correspondiente a la página del diario donde originalmente se registró la transacción. Esta anotación permite tener una referencia cruzada completa entre los dos registros. El primer número significa el número de transacción o registro y la letra seguida de un número representa el número de hoja del diario donde quedó asentado el registro, por ejemplo: 1 D-1.
- Después se anotan los datos del (los) abono(s). Se localiza(n) la(s) cuenta(s) de mayor y se anotan las cantidades en la sección del haber, además de la fecha correspondiente.

Pases al mayor

Traspaso o copia de la información del diario a las cuentas individuales del mayor.

- d) Al igual que se hizo con el cargo, también con el abono se debe anotar en la columna de referencia del mayor el número correspondiente a la página origen del diario.
- e) Debe observarse que, en general, las explicaciones no se traspasan a las cuentas de mayor, sin embargo, pueden anotarse aclaraciones especiales.
- f) Se obtiene el saldo de cada cuenta de mayor afectada por la transacción.

Utilizaremos una transacción del mes de septiembre de Office Clean, S.A. para ilustrar la forma en que se realizan los pases al mayor. En esta transacción también proporcionaremos el análisis y el registro contable correspondiente en el diario.

Transacción:

El 1 de septiembre, Office Clean, S.A. pagó \$7 000 de renta.

Análisis: La transacción produce el aumento de una cuenta de gasto y la disminución de una de activo. Esto se debe registrar en el diario como un aumento en la cuenta de gasto por renta con un cargo por \$7 000 y una disminución en la cuenta de efectivo con un abono de \$7 000.

Registro contable:

Diario general			Hoja 1	
Sep. 1	Gasto por renta	7 000		
	Efectivo		7 000	
	Pago de renta			

Pases al mayor:

Gasto por renta Cuenta núm. 4101				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo inicial			0
Sep. 1	1 D-1	7 000		7 000

Efectivo Cuenta núm. 1101				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo inicial			248 800
Sep. 1	1 D-1		7 000	241 800

Figura 5.6 Ilustración de los pases al mayor de las transacciones de negocios.

Balanza de comprobación

Una vez que se han analizado las transacciones que afectaron a la situación financiera de una entidad económica, que se ha realizado el registro de las transacciones en el diario general, que se ha hecho la clasificación (pases al mayor) de todas las operaciones y que se ha determinado el saldo de cada cuenta al final del periodo, el siguiente paso es elaborar la balanza de comprobación.

La **balanza de comprobación** es una lista con el saldo de cada una de las cuentas del mayor general, cuyo objetivo es realizar una verificación del mismo para determinar si los totales de los saldos deudores y acreedores son iguales.

Es necesario dar los siguientes pasos para elaborar la balanza de comprobación:

- a) Preparar el encabezado de forma adecuada (nombre de la compañía, nombre del estado financiero, fecha).
- b) Elaborar una lista de los nombres de las cuentas del mayor en el orden apropiado (activo, pasivo, capital, ingresos y gastos).

Balanza de comprobación

Lista con el saldo de cada una de las cuentas del mayor general.

- c) Registrar en las columnas del debe y del haber de la balanza de comprobación los saldos deudores o acreedores de cada una de las cuentas del mayor general.
- d) Sumar tanto la columna del debe como la del haber. Ambas deben sumar lo mismo.

En la figura 5.7 se presenta un ejemplo de la balanza de comprobación.

Office Clean, S.A. Balanza de comprobación al 31 de agosto de 2012 pesos		
Cuenta	Saldos deudores	Saldos acreedores
Efectivo	248 800	
Materiales de limpieza	5 000	
Seguro pagado por adelantado	8 000	
Terreno	500 000	
Proveedores		2 000
Capital social		750 000
Dividendos	10 000	
Ingresos por servicios		38 500
Gasto por salarios	10 000	
Gasto por renta	7 000	
Gasto por servicios	1 700	
Total	790 500	790 500

Figura 5.7 Ejemplo de balanza de comprobación.

Ajustes

Hay que recordar que el valor de la información está muy relacionado con el factor del tiempo. Por ello, la preparación de información útil para la toma de decisiones debe ser oportuna. Es por esta razón que en la contabilidad se hacen *cortes* frecuentes en la vida de la entidad económica, a los cuales se les conoce como **periodos contables**.

Periodos contables

Cortes en la vida de la entidad económica.

En contabilidad, el supuesto de periodo contable asume que las actividades de la organización económica se dividen en periodos: mensual, trimestral, cuatrimestral, semestral, anual. Por lo regular las organizaciones preparan informes trimestrales y un informe anual. Este último no necesariamente tiene que coincidir con el año calendario del 1 de enero al 31 de diciembre, sino que puede ser un periodo que comprenda 12 meses, por ejemplo, del 1 de julio al 30 de junio, lo cual se conoce como año fiscal.

Por su parte, el postulado contable de asociación de costos y gastos con ingresos pretende hacer un adecuado enfrentamiento de unos y otros en el mismo periodo contable.

De los dos postulados explicados se deriva el proceso de ajustes contables, el cual sólo pretende relacionar o enfrentar los ingresos del periodo con los gastos que ayudaron a generar dichos ingresos.

Los asientos de ajuste se realizan al final de cada periodo contable y tienen como objetivo actualizar las cuentas de ingresos y gastos para que se enfrenten adecuadamente los ingresos del periodo con todos los gastos que se generaron para la obtención de éstos. Cada asiento de ajuste afecta una cuenta del estado de situación financiera o balance general y una del estado de resultados.

Para un usuario de información financiera es sumamente importante entender la necesidad de efectuar ajustes a dicha información al final del periodo contable para asegurar que en él estén incluidos todos los ingresos y gastos correspondientes.

Al igual que el módulo de registro de transacciones (ver figura 5.2), el módulo de ajustes comprende cuatro pasos básicos: análisis de la información, registro en el diario general, clasificación en el

mayor general y elaboración de la balanza de comprobación ajustada. El punto de partida del procedimiento de ajustes es la balanza de comprobación antes de ajustes, que se obtiene como producto final del módulo de registro de transacciones que acabamos de explicar.

Algunos ejemplos de ajustes que tienen impacto en las cuentas de ingresos son los siguientes:

- a) Ingresos acumulados no cobrados.
- b) Anticipos de clientes que se registran como pasivo y que, cuando se devenguen (ganen, desquiten), se convertirán en ingresos.

Algunos ejemplos de ajustes más representativos a las cuentas de gastos son los siguientes:

- a) Gastos devengados (incurridos) que aún no se han registrado o pagado.
- b) Gastos pagados por anticipado que se registraron como un activo cuando se pagaron.
- c) Distribución del costo de un activo fijo a lo largo de su vida útil mediante el proceso de depreciación.

Es importante mencionar que después de registrar en el diario los asientos de ajuste y efectuar los pases al mayor, se debe preparar una balanza de comprobación ajustada para verificar la exactitud de los saldos de las cuentas de mayor antes de preparar y actualizar los estados financieros de fin de periodo. Este procedimiento se realiza de la misma forma que la balanza de comprobación antes de ajustes, sólo que con los nuevos saldos del mayor, es decir, con los saldos que se obtienen una vez incorporados los ajustes a las cuentas correspondientes.

En el apéndice “Asientos de ajuste” de este capítulo podrá encontrar el detalle de esta etapa de registro del ciclo contable.

Estados financieros

Las diferentes actividades que se realizan en los procesos contables del registro de transacciones y ajustes se efectúan con el objetivo final de elaborar los estados financieros.

Una vez que se elabora la balanza de comprobación ajustada, se procede con base en ésta a la elaboración de los estados financieros: estado de resultados, estados de variaciones en el capital contable, estado de situación financiera y estado de flujos de efectivo, los cuales fueron detallados en el capítulo cuatro.

Procedimiento de cierre

Finalmente, el último paso del ciclo contable (ver figura 5.2), posterior a la elaboración de los estados financieros, consiste en *cerrar* las cuentas de ingresos, gastos y dividendos en preparación para el inicio del nuevo periodo contable. Esto significa que las cuentas de ingresos, gastos y dividendos deben quedar con un saldo de cero para el inicio del periodo contable siguiente. Para este proceso se emplea igualmente la metodología de analizar las transacciones (ahora para propósitos del cierre contable), registrarlas, clasificarlas en el mayor general y preparar una nueva balanza de comprobación, esta vez, después del cierre.

Por este motivo, a las cuentas de ingresos, gastos y dividendos que se cierran al final de cada periodo contable se les llama *cuentas transitorias*. Por su parte, las cuentas de activos, pasivos y capital, que no se cierran al final del periodo contable y que mantienen el saldo al final del periodo contable actual para el siguiente, se les conoce como *cuentas permanentes*.

Este proceso de cierre es muy importante en las organizaciones económicas e involucra el trabajo de los diferentes departamentos o áreas de la entidad. El área de contabilidad es definitivamente la que más está implicada en el cierre contable; sin embargo, debe coordinarse con ventas, cobranza, pagos y otras para recopilar toda la información relativa a la operación del negocio en determinado periodo.

En el apéndice “Procedimiento de cierre” de este capítulo, podrá consultar más detalles de esta última etapa del ciclo contable.

Ilustración del ciclo de elaboración de los estados financieros (caso: empresa de servicios)

Con el propósito de ilustrar el ciclo contable en una organización económica, que se describió en las secciones anteriores, se presenta el caso de la empresa Servicios de Ingeniería, S.C.

Servicios de Ingeniería, S.C. es una empresa consultora especializada en la optimización de procesos de fabricación, que inicia operaciones el día 1 de enero de 2012 y se constituyó como sociedad civil.

Módulo 1. Registro de transacciones

A continuación se muestran las transacciones que Servicios de Ingeniería, S.C. efectuó durante el primer mes de operaciones:

Aportación de capital

1. El 2 de enero se aportaron \$500 000 en efectivo, los cuales fueron depositados en una cuenta bancaria a nombre del negocio.

Préstamo bancario

2. El 3 de enero se recibe un préstamo bancario por el cual se firma un documento que ampara la cantidad de \$120 000. El crédito estipula una tasa de interés anual de 15% y su vencimiento es dentro de dos años. Tanto los intereses como el capital serán pagados al vencimiento.

Renta del edificio

3. El 3 de enero se renta una casa para utilizarla como oficinas, la renta mensual es de \$10 000 y se paga durante los primeros días del mes.

Adquisición de equipo de transporte

4. El 3 de enero se compra equipo de transporte de contado con valor de \$240 000, el cual utilizará el departamento de ventas.

Pago de seguro

5. El 3 de enero se compra y se paga en efectivo un seguro por \$12 000 con cobertura de un año para el equipo de transporte.

Compra de franquicia

6. El 5 de enero se compra una franquicia por \$100 000, la cual ayudará a mejorar las ventas al proporcionar un nombre reconocido en el mercado. El pago se realiza de contado. La franquicia tiene una duración de tres años.

Compra de materiales de oficina

7. El 5 de enero se compra material de oficina al contado por \$15 000 a Proveedora de Oficina, S.A.

Adquisición de equipo de oficina

8. El 5 de enero se compra mobiliario y equipo de oficina a crédito por \$80 000 a Mueblería Empresarial, S.A.

Ingresos por servicios

9. El 6 de enero se obtuvieron ingresos por servicios de \$60 000, los cuales fueron cobrados en efectivo.

Servicios a clientes

10. El 9 de enero se realizaron servicios a la compañía Manufacturas, S.A. por \$80 000, los cuales serán cobrados posteriormente.

Cobro a clientes

11. El 12 de enero se cobran \$46 000 a la compañía Manufacturas, S.A.

Pago a proveedores

12. El 12 de enero se pagan \$6 000 a Mueblería Empresarial, S.A.

Gasto por publicidad

13. El 14 de enero se contrata una agencia de publicidad que cobra \$18 000 por una semana de servicios. El pago se hace en efectivo a la agencia Publicidad Atractiva, S.A.

Anticipo de clientes

14. El 20 de enero la compañía Suministros y Refacciones, S.A. paga por anticipado la cantidad de \$58 900 por los servicios que se le brindarán durante los siguientes 30 días.

Pago de servicios públicos

15. El 29 de enero se pagan los servicios públicos: \$2 000 del teléfono, \$3 200 de luz y \$600 de agua.

Pago de sueldos

16. El 30 de enero se pagan los sueldos del área administrativa por \$26 000 y del área de ventas por \$14 000 correspondientes al mes de enero.

Pago de interés por préstamo bancario a largo plazo

17. El 31 de enero se pagan \$1 400 de los intereses del préstamo bancario correspondientes al mes de enero.

Pago de dividendos

18. El 31 de enero, dado los buenos resultados del negocio, se decide declarar dividendos por \$10 000 que serán pagados posteriormente.

Pago de impuestos

19. El 31 de enero se paga el impuesto del mes el cual totaliza \$24 140.

Paso 1.1 Análisis de las transacciones

Transacción 1:

Aumenta activo: aumenta la cuenta de bancos, ya que se realizó la apertura de una cuenta bancaria; por tanto, se debe hacer un cargo por \$500 000.

Aumenta capital: aumenta la cuenta de capital social por \$500 000 con la aportación de capital; por lo tanto, se debe hacer un abono para aumentar el capital.

Transacción 2:

Aumenta activo: aumenta la cuenta de bancos, ya que se recibió un préstamo bancario por \$120 000, por lo tanto, se debe hacer un cargo.

Aumenta pasivo: aumenta la cuenta de documento por pagar largo plazo en \$120 000, por lo que debe hacerse un abono para reconocer dicha obligación.

Transacción 3:

Disminuye activo: disminuye la cuenta de bancos porque se realizó un pago, lo cual disminuye el saldo, por lo que se debe realizar un abono por \$10 000.

Disminuye capital: aumenta la cuenta de gasto por renta por lo que se debe realizar un cargo por \$10 000.

Transacción 4:

Aumenta activo: aumenta la cuenta de equipo de transporte, la cual es una cuenta de activo que deberá cargarse por \$240 000.

Disminuye activo: debido a la compra en efectivo del equipo de transporte, la cuenta de bancos se verá disminuida en \$240 000 por lo que deberá hacerse el abono correspondiente.

Transacción 5:

Aumenta activo: aumenta la cuenta de seguro pagado por adelantado ya que se compra la cobertura total del equipo de transporte durante un año. Dicho seguro representa un activo que no se ha consumido, por tal motivo debe abrirse la cuenta de seguro pagado por adelantado y realizar el cargo de \$12 000.

Disminuye activo: para pagar la póliza de seguro se necesitó efectivo por lo que la cuenta de bancos se vio disminuida en \$12 000 y deberá hacerse el abono correspondiente.

Transacción 6:

Disminuye activo: disminuye la cuenta de bancos ya que se paga la compra de la franquicia con valor de \$100 000 y debe hacerse un abono por dicha cantidad.

Aumenta activo: aumenta la cuenta de franquicia, ya que representa un activo, un beneficio económico futuro, por tal debe hacerse un cargo por \$100 000.

Transacción 7:

Aumenta activo: aumenta la cuenta de material de oficina, la cual es una cuenta de activo que deberá cargarse por \$15 000 debido a que ésta es la cantidad comprada.

Aumenta el pasivo: aumenta la cuenta de proveedores por tener el compromiso de pagar a Proveedora de Oficina, S.A.; debe registrarse un abono en la cuenta por \$15 000.

Transacción 8:

Aumenta activo: aumenta la cuenta de equipo de oficina, la cual es una cuenta de activo que debe cargarse por \$80 000.

Aumenta pasivo: aumenta por tener el compromiso de pagar la factura a Mueblería Empresarial, S.A., por tanto, debe registrarse un abono por \$80 000 en la cuenta acreedores diversos.

Transacción 9:

Aumenta activo: aumenta la cuenta de bancos por el cobro de los \$60 000 por servicios prestados y debe realizarse un cargo a la cuenta.

Aumenta capital: aumenta la cuenta de ingresos por servicios en \$60 000, por lo que debe realizarse un abono.

Transacción 10:

Aumenta activo: aumenta la cuenta de clientes, la cual representa una cuenta por cobrar, por lo que debe cargarse por \$80 000.

Aumenta capital: aumenta la cuenta de ingresos por servicios en \$80 000 y se debe hacer un abono por dicha cantidad.

Transacción 11:

Aumenta activo: aumenta la cuenta de bancos en \$46 000 producto del pago parcial de uno de los clientes.

Disminuye activo: debido al pago, la cuenta de clientes disminuye en \$46 000 por lo que se abona la cuenta.

Transacción 12:

Disminuye activo: disminuye la cuenta de bancos debido a que se paga la cantidad de \$6 000 a proveedores para disminuir el saldo que se tiene, por lo que se abona la cuenta.

Disminuye pasivo: disminuye la cuenta de proveedores debido al pago realizado de \$6 000 por lo que se efectúa un cargo a la cuenta.

Transacción 13:

Disminuye activo: disminuye la cuenta de bancos debido a que se paga a la agencia publicitaria la cantidad de \$18 000 y la cuenta se abona por dicha cantidad.

Disminuye capital: debido a los servicios contratados y recibidos durante una semana, la cuenta de gastos por publicidad aumenta en \$18 000, por lo que se hace el cargo correspondiente.

Transacción 14:

Aumenta activo: aumenta la cuenta de bancos debido a un anticipo de la compañía Suministros y Refacciones, S.A. por prestación de servicios profesionales que se le brindarán durante los siguientes 30 días, por lo que debe realizarse un cargo a la cuenta por \$58 900.

Aumenta pasivo: aumenta la cuenta de anticipos de clientes debido al cobro anticipado por la prestación de servicios, y la cuenta debe abonarse por \$58 900.

Transacción 15:

Disminuye activo: disminuye la cuenta de bancos por el pago de los servicios, se registra un abono de \$5 800.

Disminuye capital: aumenta la cuenta de gasto por servicios públicos con un cargo de \$5 800.

Transacción 16:

Disminuye activo: disminuye la cuenta de bancos por el pago de los sueldos y salarios del personal: \$26 000 al área administrativa y \$14 000 al área de ventas.

Disminuye capital: aumenta la cuenta de gasto por sueldos administrativos y de ventas con un cargo por \$26 000 y \$14 000, respectivamente.

Transacción 17:

Disminuye activo: la cuenta de bancos disminuye debido al pago del interés del mes de enero del documento por pagar a largo plazo. El pago es por \$1 400 y se realiza el abono a la cuenta de bancos por dicha cantidad.

Disminuye capital: aumenta la cuenta de gasto por intereses con un cargo de \$1 400 correspondiente al pago del mes.

Transacción 18:

Disminuye capital: al declarar dividendos se presenta una disminución en el capital contable, ya que dicha repartición es sobre las utilidades. Debe hacerse un cargo a la cuenta de dividendos por \$10 000.
Aumenta pasivo: la cuenta de dividendos por pagar aumenta con un abono de \$10 000 ya que los dividendos serán pagados posteriormente.

Transacción 19:

Disminuye activo: disminuye la cuenta de bancos, mediante un abono de \$24 140 por el pago de los impuestos.
Disminuye capital: se pagan los impuestos correspondientes al mes, que equivalen a la cantidad de \$24 140.

Paso 1.2 Registro contable

Diario general

Enero 2	Bancos Capital social <i>Registro de la aportación en efectivo</i>	500 000 500 000	
3	Bancos Documentos por pagar <i>Registro del préstamo recibido</i>	120 000 120 000	
3	Gasto por renta Bancos <i>Pago de la renta del mes</i>	10 000 10 000	
3	Equipo de transporte Bancos <i>Compra de equipo de transporte</i>	240 000 240 000	
3	Seguro pagado por anticipado Bancos <i>Contratación de seguro por un año</i>	12 000 12 000	
5	Franquicia Bancos <i>Adquisición de franquicia</i>	100 000 100 000	
5	Materiales de oficina Bancos <i>Compra de materiales</i>	15 000 15 000	
5	Mobiliario y equipo de oficina Acreedores diversos <i>Compra de mobiliario y equipo</i>	80 000 80 000	

6	Bancos Ingresos por servicios <i>Ingresos realizados de contado</i>	60 000	60 000
9	Clientes Ingresos por servicios <i>Ingresos realizados a crédito</i>	80 000	80 000
12	Bancos Clientes <i>Cobro a clientes</i>	46 000	46 000
14	Acreedores diversos Bancos <i>Pago de compra a crédito</i>	6 000	6 000
14	Gasto por publicidad Bancos <i>Servicios publicitarios en el mes</i>	18 000	18 000
20	Bancos Anticipos de clientes <i>Cobro anticipado a clientes</i>	58 900	58 900
29	Gasto por servicios públicos Bancos <i>Pago de servicios públicos del mes</i>	5 800	5 800
30	Gasto por sueldos administrativos Gasto por sueldos de ventas Bancos <i>Pago de sueldos del mes</i>	26 000 14 000	40 000
31	Gasto por interés Bancos <i>Pago de intereses del mes</i>	1 400	1 400
31	Dividendos Dividendos por pagar <i>Pago de dividendos</i>	10 000	10 000
31	Gasto por impuestos Bancos <i>Pago de impuestos del mes</i>	24 140	24 140

Paso 1.3 Clasificación de movimientos en cuentas T (pases al mayor)

Bancos			Cientes			Materiales de oficina		
T1	500 000	10 000	T3	80 000	46 000	T11	T7	15 000
T2	120 000	240 000	T4	34 000				
T9	60 000	12 000	T5					
T11	46 000	100 000	T6					
T14	58 900	15 000	T7					
		6 000	T12					
		18 000	T13					
		5 800	T15					
		40 000	T16					
		1 400	T17					
		24 140	T19					
	784 900	472 340						
	312 560							
Anticipo de clientes			Acreedores diversos			Dividendos por pagar		
	58 900	T14	T12	6 000	80 000		10 000	T18
					74 000			
Documentos por pagar			Capital social			Dividendos		
	120 000	T2		500 000	T1	T18	10 000	
Ingresos por servicios			Gasto por sueldos de ventas			Gasto por publicidad		
	60 000	T9	T16	14 000		T13	18 000	
	80 000	T10						
	140 000							
Gasto por sueldos administrativos			Gasto por servicios públicos			Gasto por renta		
T16	26 000		T15	5 800		T3	10 000	
Gasto por interés			Gasto por impuestos					
T17	1 400		T19	24 140				

Paso 1.4 Balanza de comprobación antes de ajustes

La balanza de comprobación se elabora listando el saldo de cada una de las cuentas de mayor.

Servicios de Ingeniería, S.C.		
Balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de enero de 2012		
(En pesos)		
Cuenta	Debe	Haber
Bancos	312 560	
Clientes	34 000	
Materiales de oficina	15 000	
Seguro pagado por anticipado	12 000	
Equipo de transporte	240 000	
Mobiliario y equipo de oficina	80 000	
Franquicia	100 000	
Anticipos de clientes		58 900
Acreedores diversos		74 000
Dividendos por pagar		10 000
Documento por pagar		120 000
Capital social		500 000
Dividendos	10 000	
Ingresos por servicios		140 000
Gasto por sueldos de ventas	14 000	
Gasto por publicidad	18 000	
Gasto por sueldos administrativos	26 000	
Gasto por servicios públicos	5 800	
Gasto por renta	10 000	
Gasto por interés	1 400	
Gasto por impuestos	24 140	
Total	902 900	902 900

Módulo 2. Ajustes

Una vez elaborada la balanza de comprobación, se procede a registrar los ajustes que sean necesarios para que se incluyan en el periodo contable todos los ingresos y todos los gastos que correspondan. Para este ejemplo ilustrativo, se ha considerado que el departamento de contabilidad realizó el registro de los ajustes del mes de enero del año 2012 con lo que resultaron modificados los saldos de las siguientes cuentas:

Cuenta	Saldo antes de ajustes	Ajuste	Saldo ajustado
Materiales de oficina	15 000	(5 000)	10 000
Seguro pagado por adelantado	12 000	(1 000)	11 000
Franquicia	100 000	(2 778)	97 222
Anticipos de clientes	59 800	(19 900)	39 900
Ingresos por servicios	140 000	19 000	159 000
Gasto por seguro	0	1 000	1 000
Gasto por depreciación de equipo transporte	0	4 000	4 000
Depreciación acumulada equipo transporte	0	4 000	4 000
Gasto por depreciación mobiliario y equipo de oficina	0	667	667
Depreciación acumulada mobiliario y equipo de oficina	0	667	667
Gasto por amortización de franquicia	0	2 778	2 778
Gasto por materiales	0	5 000	5 000

Una vez registrados los ajustes en el libro diario y clasificados en el libro mayor, se procede a la elaboración de la balanza de comprobación ajustada, integrada por la totalidad de las cuentas de la compañía y sus saldos correspondientes.

Note el lector que los saldos de las cuentas en las que se efectuó algún ajuste, se han incorporado en la balanza de comprobación ajustada, junto con las cuentas cuyo saldo no requirió de ningún ajuste.

Servicios de Ingeniería, S.C. Balanza de comprobación ajustada al 31 de enero de 2012 (En pesos)		
Cuenta	Debe	Haber
Bancos	312 560	
Clientes	34 000	
Materiales de oficina	10 000	
Seguro pagado por anticipado	11 000	
Equipo de transporte	240 000	
Depreciación acumulada equipo de transporte		4 000
Mobiliario y equipo de oficina	80 000	
Depreciación acumulada mobiliario y equipo de oficina		667
Franquicia	97 222	
Anticipos de clientes		39 900
Acreedores diversos		74 000
Dividendos por pagar		10 000
Documento por pagar		120 000
Capital social		500 000
Dividendos	10 000	
Ingresos por servicios		159 000
Gasto por sueldos de ventas	14 000	
Gasto por publicidad	18 000	
Gasto por sueldos administrativos	26 000	
Gasto por servicios públicos	5 800	
Gasto por renta	10 000	
Gasto por seguro	1 000	
Gasto por materiales	5 000	
Gasto por depreciación equipo transporte	4 000	
Gasto por depreciación mobiliario y equipo oficina	667	
Gasto por amortización franquicia	2 778	
Gasto por interés	1 400	
Gasto por impuestos	24 140	
Total	907 567	907 567

Módulo 3. Estados financieros

Con los saldos de la balanza de comprobación ajustada, se procede a la elaboración de los estados financieros. En primer término se elabora el estado de resultados.

Servicios de Ingeniería, S.C. Estado de resultados del 1 al 31 de enero de 2012 (En pesos)		
Ingresos por servicios		159 000
Gastos generales:		
Gasto por sueldos de ventas	14 000	
Gasto por publicidad	18 000	
Gasto por sueldos administrativos	26 000	
Gasto por servicios públicos	5 800	
Gasto por renta	10 000	
Gasto por seguro	1 000	
Gasto por materiales	5 000	
Gasto por depreciación de equipo transporte	4 000	
Gasto por depreciación de mobiliario y equipo de oficina	667	
Gasto por amortización de franquicia	<u>2 778</u>	
Total de gastos generales		87 245
Resultado integral de financiamiento:		
Gasto por interés		<u>1 400</u>
Utilidad (pérdida) antes de impuestos		70 355
Gasto por impuestos		<u>24 140</u>
Utilidad (pérdida) neta del periodo		46 215

Una vez elaborado el estado de resultados, se procede a elaborar el estado de variaciones en el capital contable.

Servicios de Ingeniería, S.C. Estado de variaciones en el capital contable del 1 al 31 de enero de 2012 (En pesos)		
	Capital social	Utilidades retenidas
Saldo inicial	0	0
Aumentos:		
Aportaciones de socios	500 000	
Utilidad neta del periodo		46 215
Disminuciones:		
Reembolsos a socios		0
Dividendos		<u>(10 000)</u>
Saldo final	500 000	36 215

Posteriormente, se procede a la elaboración del estado de situación financiera o balance general.

Servicios de Ingeniería, S.C.			
Estado de situación financiera al 31 de enero de 2012			
(En pesos)			
Activos		Pasivos	
Circulantes:		Corto plazo:	
Bancos	312 560	Anticipos de clientes	39 900
Clientes	34 000	Acreedores diversos	74 000
Materiales de oficina	10 000	Dividendos por pagar	10 000
Seguro pagado por anticipado	11 000	Total pasivos corto plazo	123 900
Total activos circulantes	367 560		
No circulantes:		Largo plazo:	
Equipo de transporte	240 000	Documentos por pagar	120 000
Depreciación acumulada de equipo transporte	(4 000)	Total pasivos largo plazo	120 000
Mobiliario y equipo de oficina	80 000	Total pasivos	243 900
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina	(667)		
Franquicia	97 222	Capital contable	
Total activos no circulantes	412 555	Capital social	500 000
		Utilidades retenidas	36 215
		Total capital contable	536 215
Total activos	780 115	Total pasivos y capital contable	780 115

Adicionalmente a los tres estados financieros básicos que se describen en las secciones anteriores, sería necesario elaborar el estado de flujos de efectivo. Debido a que para ello se requiere un conocimiento previo de cada una de las partidas de los estados financieros, su elaboración se analizará pormenorizadamente en capítulos posteriores.

Módulo 4. Procedimiento de cierre

Como se mencionó anteriormente, el último paso del ciclo contable es el procedimiento de cierre de las cuentas de ingresos, gastos y dividendos. En esta ejemplificación, este último paso no se describe ya que corresponde a un procedimiento de naturaleza contable más que de toma de decisiones.



Resumen

En este capítulo se mencionan los elementos que configuran el proceso de contabilización de las operaciones de un negocio. Al conjunto de actividades que es necesario desarrollar en una organización para generar información financiera se le denomina ciclo contable.

El ciclo contable es una serie de actividades que inicia con el registro de las transacciones y culmina con la elaboración de los estados financieros. Durante el proceso contable se procede a identificar, analizar e integrar una base de datos de las transacciones que hayan afectado a la posición financiera de la compañía, de manera tal que facilite la generación de información para la toma de decisiones.

Dicho ciclo incluye cuatro módulos principales: registro de transacciones, sección de ajustes, elaboración de estados financieros y proceso de cierre.

En la elaboración del ciclo contable se aplica la base acumulada o devengada, la cual parte de la premisa de que los ingresos y gastos se deben registrar cuando se ganan o se incurren éstos, no cuando se reciben o se pagan. Esto a diferencia de la base efectivo, que reconoce los ingresos y gastos cuando existe una entrada o salida de efectivo.

Las transacciones de negocios están clasificadas en grupos de partidas similares llamadas cuentas, en ellas se registran los aumentos y disminuciones. Cabe señalar que según la naturaleza de la cuenta, es decir, que corresponda a una cuenta de activo, pasivo o capital, será el lado que se utiliza para registrar los aumentos o disminuciones.

El catálogo de cuentas representa la estructura del sistema contable y es un listado que contiene el número y nombre de cada una de las cuentas usadas en el sistema de contabilidad de una organización económica.

Las reglas para el registro contable son la base para poder comenzar a cuantificar las operaciones de negocios y se basan en la premisa de *a todo cargo corresponde un abono*. Un cargo representa un aumento para las cuentas de activos y gastos, y una disminución para las cuentas de pasivo, capital e ingresos; un abono será un aumento para las cuentas de pasivo, capital e ingresos y una disminución para las cuentas de activos y gastos.

El estudio de la contabilización de operaciones se deberá visualizar como un sistema computarizado en donde existen dos menús principales: registro y estados financieros. Cada uno de ellos requiere la elaboración de cuatro procedimientos que son: analizar la información, registrarla en el diario, hacer los pases al mayor general y elaborar la balanza de comprobación correspondiente.

En este capítulo se ha presentado la forma en que se elaboran los estados financieros básicos a partir de la información contenida en la balanza de comprobación. Hay que tener presente que cada estado financiero informa sobre aspectos concretos de los negocios, tales como la liquidez, rentabilidad y la situación financiera.

Apéndice I. Asientos de ajuste

El presente apéndice tiene por objetivo ilustrar el tratamiento contable de los ajustes que normalmente se requieren efectuar en las organizaciones económicas. En esta sección encontrará una ilustración de los asientos de ajuste de ingresos y de gastos.

Ajustes a las cuentas de ingresos

Los ajustes que se realizan a las cuentas de ingresos son necesarios para asegurar que se hayan registrado en la contabilidad todos los ingresos obtenidos en el periodo, con el fin de expresar la utilidad neta en forma correcta dentro del estado de resultados. Existen dos tipos de ajuste de ingresos:

- a) Ingresos acumulados no cobrados.
- b) Anticipos de clientes que se registran como pasivo y que, cuando se devenguen, se convertirán en ingresos.

Todos los ajustes de ingresos acumulados pendientes de cobro y de ingresos que en el momento de pago se registraron como pasivos, ya que no habían sido devengados, requieren de un cargo a una cuenta de activo o pasivo y un abono a una cuenta de ingresos. Veamos con más detalle el registro contable de estos dos tipos de asientos de ajuste relativos a los ingresos.

1. *Ingresos acumulados no cobrados.* Los ingresos se pueden ganar (devengar) antes de que se reciba efectivo del cliente, o de que se contabilice la operación en los registros contables. Son ingresos que se han ganado, pero que cuyo efectivo aún no se ha cobrado.

El ajuste por dichos ingresos requiere un cargo a una cuenta por cobrar (activo) y un abono a una cuenta de ingresos. Algunos ejemplos típicos son las cuentas por cobrar por concepto de servicios realizados y las regalías por cobrar por derechos devengados por publicaciones.

Ejemplo:

El 1 de octubre Office Clean, S.A. firmó un contrato de prestación de servicios de limpieza en el que acordó cobrar \$15 000 mensuales, pagaderos los días 10 de cada mes. Hasta el 31 de octubre, Office Clean, no había realizado ningún registro contable para mostrar los \$15 000 de servicios devengados en dicho mes.

Análisis:

Activo: la cuenta de clientes, la cual es parte de los activos de la organización, sufre un aumento por lo que debe realizarse un cargo por los \$15 000. Recordemos que esta cuenta forma parte de la estructura del estado de situación financiera o balance general.

Ingresos: la cuenta de ingresos por servicios que, como su nombre lo dice, representa un ingreso, sufre un aumento; por tanto, debe abonarse en \$15 000. Esta cuenta se refleja en el estado de resultados.

Registro contable:

Diario general			Hoja 3
Oct. 31	Cientes	15 000	
	Ingresos por servicios		15 000
	Ingresos ganados pendientes de cobro		

Pases al mayor:

Clientes Cuenta núm. 1201				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			0
Oct. 31	1 D-3	15 000		15 000

Ingresos por servicios Cuenta núm. 5101				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			62 500
Oct. 31	1 D-3		15 000	77 500

2. *Anticipos de clientes.* Cuando un cliente paga por adelantado los servicios prestados, se carga la cuenta de efectivo (bancos) y, en general, se acredita una cuenta de pasivo llamada anticipos de clientes, debido a que no se ha realizado el servicio y el ingreso aún no se ha ganado. Al finalizar el periodo contable se necesita un asiento de ajuste para disminuir la cuenta de pasivo por el importe de los servicios que se hayan realizado y reconocer la proporción de ingresos correspondiente para anotar el importe ganado durante el periodo. Algunos ejemplos típicos de anticipos de clientes son ingresos por servicios de reparación y alquileres ganados sobre inmuebles propiedad de la compañía.

Ejemplo:

El 30 de septiembre, Office Clean, S.A. prestó sus servicios de limpieza a un supermercado. El administrador del supermercado acordó con Office Clean la realización de los servicios de limpieza para los siguientes seis meses y entregó un cheque por \$60 000, que cubre el importe de los servicios de limpieza a partir del mes de octubre. Office Clean entregó al supermercado la factura correspondiente y registró lo siguiente:

Diario general			
Sep. 30	Efectivo	60 000	
	Anticipos de clientes		60 000
	<i>Servicios cobrados por adelantado</i>		

Para el correcto enfrentamiento de los ingresos del mes de octubre, se debe reconocer una sexta parte del total de los ingresos cobrados, es decir, \$10 000 que fueron devengados en ese mes, por tanto, el análisis es el siguiente:

Análisis:

Pasivo: la cuenta de anticipos de clientes representa un pasivo puesto que es un servicio que aún no se ha brindado; sin embargo, ha transcurrido un mes desde que se recibió el cobro anticipado y se debe reconocer el ingreso correspondiente. Por ello se debe reconocer una disminución a esta cuenta de pasivo mediante un cargo de \$10 000.

Ingresos: la cuenta de ingresos por servicios aumenta con un abono de \$10 000 por el reconocimiento de los ingresos del mes.

Registro contable:

Diario general			Hoja 3
Oct. 31	Anticipos de clientes	10 000	
	Ingresos por servicios		10 000
	<i>Ingresos ganados pendientes de cobro</i>		

Pases al mayor:

Anticipos de clientes Cuenta núm. 2201				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			60 000
Oct. 31	1 D-3	10 000		50 000

Ingresos por servicios Cuenta núm. 5101				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			62 500
Oct. 31	1 D-3		15 000	77 500

Ajustes a las cuentas de gastos

Todos los asientos de ajuste relacionados con gastos acumulados pendientes de pago y gastos que al pagarse fueron registrados como activo en espera de que fueran devengados requieren de un cargo a una cuenta de gasto y un abono a una cuenta de activo o pasivo.

Los ajustes a las cuentas de gastos más representativos son los siguientes:

1. Gastos devengados que aún no se han registrado o pagado.
2. Gastos pagados por anticipado que se registraron como un activo cuando se pagaron.
3. Distribución del costo de un activo fijo a lo largo de su vida útil mediante el proceso de depreciación.

1. *Gastos devengados no registrados.* Un gasto devengado no registrado es una obligación que si bien todavía no se ha pagado se reconoce que se tiene en el periodo.

Un caso muy común es el de un préstamo bancario en el cual se paga el interés al vencimiento. Si bien no existen pagos hasta la fecha que se pacta pagar, tanto el interés como el capital, eso no exime a la empresa de reconocer el interés acumulado mes con mes como un pasivo por pagar. De esa manera la contabilidad mostrará los intereses que se han ido acumulando, lo que permite una mejor toma de decisiones.

Ejemplo:

Office Clean, S.A. requiere de un financiamiento a corto plazo. Tiene como opción principal pedir un préstamo bancario, el cual tiene un costo que se conoce como interés y que contablemente se considera un gasto. El préstamo que se requiere es de \$120 000 y el banco se lo otorgó el 30 de septiembre con una tasa de interés de 12% anual y con vencimiento el 31 de diciembre. Tanto el monto del préstamo como los intereses serán pagados al vencimiento.

Aun cuando Office Clean no haya realizado ningún pago al 31 de octubre, se han acumulado (devengado) intereses por los días transcurridos desde que se recibió el préstamo. Es necesario registrar un asiento de ajuste para reconocer el monto del gasto de intereses del periodo comprendido por el mes de octubre y registrar el importe del interés acumulado que se pagará el día en que venza el préstamo. A continuación se muestra el análisis y registro contable:

Análisis:

Gastos: aumenta la cuenta de gasto por interés por el monto correspondiente a los intereses devengados en junio por lo que debe realizarse un cargo a dicha cuenta por \$1 240 ($120\,000 \times 0.12 \times 31/360$). Esta cuenta se refleja en el estado de resultados.

Pasivo: la cuenta de intereses por pagar aumenta, debe abonarse en \$1 240. Esta cuenta se presenta en el estado de situación financiera.

Registro contable:

Diario general			Hoja 3
Oct. 31	Gasto por interés	1 240	
	Intereses por pagar		1 240
	<i>Intereses acumulados durante octubre sobre el préstamo que vence en diciembre 31</i>		

Pases al mayor:

Gasto por interés Cuenta núm. 5501				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			0
Oct. 31	1 D-3	1 240		1 240

Intereses por pagar Cuenta núm. 2501				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			0
Oct. 31	1 D-3		1 240	1 240

2. *Gastos pagados por anticipado que se registraron como un activo cuando se pagaron.* Un gasto pagado por anticipado es un activo que se produce cuando se efectúan erogaciones que abarcan uno o más periodos contables futuros. Cuando el pago se hace antes de que se haya incurrido en el gasto o antes de que se haya vencido, por lo general se hace un cargo a la cuenta de activo "gastos pagados por anticipado" debido a que representa un costo no devengado, el cual se empleará en periodos futuros para producir ingresos.

Son muchos los tipos de pagos que realiza un negocio, que abarcan periodos contables futuros. Algunos de los ejemplos más comunes de gastos pagados por adelantado son los seguros y alquileres.

Ejemplo:

Office Clean adquirió el 30 de septiembre una póliza de seguro por un año y pagó la prima total que asciende a \$36 000. Para ello la compañía de seguros le expidió una factura que ampara el pago correspondiente y registró lo siguiente:

Diario general			Hoja 3
Sep. 30	Seguro pagado por anticipado	36 000	
	Efectivo		36 000
	Pago de la prima de seguro por un año		

Hasta el 31 de octubre ha transcurrido un mes desde que se adquirió la póliza y por ello se debe registrar el asiento para reconocer el gasto por seguro y disminuir el activo por la duodécima parte de los \$36 000 que ya vencieron.

Registro contable:

Diario general			Hoja 3
Oct. 31	Gasto por seguro	3 000	
	Seguro pagado por anticipado		3 000
	Costo del seguro del mes de octubre		

Pases al mayor:

Seguro cuenta pagado por anticipado Cuenta núm. 1301				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			36 000
Oct. 31	1 D-3		3 000	33 000

Gasto por seguro Cuenta núm. 5301				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			0
Oct. 31	1 D-3	3 000		3 000

3. *Distribución del costo de un activo fijo a lo largo de su vida útil mediante el proceso de depreciación.* El gasto por depreciación constituye una partida virtual porque no representa un desembolso real de dinero. Sin embargo, tiene que considerarse, pues de no hacerlo el estado de resultados no reflejaría la utilidad correcta. Cada final de mes las empresas deben registrar la depreciación de sus activos fijos, sin considerar los terrenos debido a que éstos, a través del tiempo, no pierden valor.

Depreciación

Pérdida o disminución del valor de un activo conforme pasa el tiempo.

La **depreciación** consiste en reconocer que con el paso del tiempo y el uso que se le da a cierto tipo de activos, éstos van perdiendo o disminuyendo su valor. Por ello este ajuste debe registrarse en la contabilidad de las organizaciones económicas para reconocer el desgaste que sufren los activos fijos. Cada uno tiene su contracuenta llamada *depreciación acumulada*, en la cual se va registrando el desgaste que estos activos presenten. Por ser una contracuenta de activo hay que recordar que el registro es contrario al de las cuentas de activo (se carga para disminuir y se abona para aumentar). Es conveniente señalar que los terrenos son un activo fijo que nunca se debe depreciar.

La fórmula para calcular el gasto por depreciación de un periodo es:

Gasto por depreciación:

$$(\text{Costo de adquisición} - \text{Valor de rescate})/\text{Vida útil}.$$

Ejemplo:

El 1 de octubre, Office Clean, S.A. compró una camioneta para integrarla como parte de su equipo de transporte. La camioneta costó \$350 000, se pagó con cheque y tiene una vida útil de cinco años sin valor de rescate. Se realizó el registro contable correspondiente:

Diario general			Hoja 3
Sep. 30	Equipo de transporte	350 000	
	Efectivo		350 000
	Compra de camioneta		

Para el correcto enfrentamiento de los gastos del mes de octubre, se debe reconocer la depreciación de la camioneta correspondiente a ese mes: $\$350\,000/(5 \times 12 \text{ meses}) = \$5\,833$. El análisis es el siguiente:

Análisis:

Gasto: la cuenta de gasto por depreciación de equipo de transporte aumenta y debe realizarse un cargo a dicha cuenta por el monto correspondiente al mes de octubre: \$5 833.

Activo: el valor del equipo de transporte disminuye y este efecto en el caso de los activos fijos se refleja a través de una contracuenta llamada *depreciación acumulada*, la cual muestra el monto total de la disminución del valor del activo a una fecha determinada. En este caso, esta cuenta debe aumentarse realizando un abono por \$5 833. Se presenta en el estado de situación financiera disminuyendo el valor del activo al que se refiere.

Registro contable:

Diario general			Hoja 3
Oct. 31	Gasto por depreciación de equipo de transporte	5 833	
	Depreciación acumulada de equipo de transporte		5 833
	Registro de la depreciación del mes de octubre.		

Pases al mayor:

Gasto por depreciación de equipo de transporte Cuenta núm. 5301				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			0
Oct. 31	1 D-3	5 833		5 833

Depreciación acumulada de equipo de transporte Cuenta núm. 1220				
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			0
Oct. 31	1 D-3		5 833	5 833

Apéndice II. Procedimiento de cierre

Este apéndice tiene por objetivo ilustrar el cierre contable de las cuentas de ingresos, gastos que normalmente se requieren efectuar en las organizaciones económicas para preparar el procedimiento contable para el siguiente periodo. En esta sección encontrará una ilustración de los asientos de cierre de las cuentas de ingresos, de gastos y de pérdidas y ganancias.

Cierre de cuentas de ingresos

La forma en que se cierran las cuentas de ingresos, dado que son de naturaleza acreedora, es cargándolas por la cantidad total y abonando la cuenta de pérdidas y ganancias.

Cierre de cuentas de gastos

La forma en que se cierran las cuentas de gastos, dado que son de naturaleza deudora, es abonándolas por la cantidad total y cargando la cuenta de pérdidas y ganancias. Se hace un cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias por el total de los gastos del periodo y se acreditan todas (cada una) de las cuentas de gastos individuales.

Cierre de la cuenta de pérdidas y ganancias

El saldo que llegara a tener la cuenta de pérdidas y ganancias, producto del cierre de las cuentas de ingresos y gastos se traspaasa a la cuenta de utilidades retenidas. Si durante el periodo hubo utilidades, se hace un cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias por el importe de su saldo y se abona a la cuenta de utilidades retenidas. En el caso de que durante el periodo se haya incurrido en pérdidas, se hace un cargo a la cuenta de utilidades retenidas y se abona a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Cierre de la cuenta de dividendos

La forma en que se cierra la cuenta de dividendos, dado que es de naturaleza deudora, es abonándola, haciendo el cargo correspondiente a la cuenta de utilidades retenidas.

Balanza de comprobación al cierre

Una vez que se realizan los asientos de cierre de las cuentas de ingresos, gastos y dividendos, así como de la cuenta de pérdidas y ganancias, se deben efectuar los pases al mayor correspondiente y se debe preparar una balanza de comprobación al cierre, que sirve para verificar que el proceso de cierre se ha elaborado correctamente, puesto que se comprueba que los saldos deudor y acreedor sean iguales.



Actividades de reafirmación de conceptos



Cuestionario

1. ¿Cuál es el propósito de contabilizar las operaciones de una empresa?

2. ¿Qué es el ciclo contable?

3. Describa los cuatro módulos principales del ciclo contable.

4. ¿Qué es una transacción y qué función tiene en el ciclo contable?

5. Explique el concepto de base devengada, así como la diferencia que hay con la base efectivo.

6. Explique en qué consisten las diferencias entre el diario general y el mayor general.

7. Enumere las partes de las que consta una cuenta.

8. ¿A qué se refiere el saldo normal de una cuenta?

9. ¿Cuál es la diferencia entre las cuentas de naturaleza acreedora y las de naturaleza deudora?

10. ¿Cuál es el objetivo de que la empresa tenga un catálogo de cuentas?

11. Explique en qué consiste el manual contable y cómo se relaciona con el catálogo de cuentas.

12. ¿En qué radica la diferencia entre una balanza de comprobación y una balanza de comprobación ajustada?
-
-
13. Explique por qué los estados financieros deben elaborarse hasta que se obtengan los saldos ajustados de las cuentas.
-
-
14. ¿Cuál es el objetivo del cierre contable?
-
-
15. ¿Cómo se puede diferenciar una cuenta transitoria de una cuenta permanente?
-
-

Opción múltiple

Seleccione la respuesta correcta.

1. Contiene el número y nombre de cada una de las cuentas utilizadas en el sistema contable:
- a) Manual contable.
 - b) Manual de cuentas.
 - c) Catálogo de cuentas.
 - d) Catálogo de diario.
2. En él se registran las transacciones que lleva a cabo un negocio de manera cronológica y de acuerdo a las normas contables:
- a) Diario de mayor.
 - b) Catálogo de cuentas.
 - c) Diario general.
 - d) Libro diario.
 - e) c) y d) son correctas.
3. Es una lista del saldo de cada una de las cuentas que conforman el mayor general, el cual ayuda a verificar si los saldos deudores y acreedores son iguales:
- a) Balance general.
 - b) Balanza de comprobación.
 - c) Balanza de comprobación ajustada.
 - d) Estado de resultados.
4. ¿Cuál de los siguientes elementos pudiera omitirse en un registro contable?
- a) Fecha.
 - b) Cantidad(es) a cargar.
 - c) Nombre de la(s) cuenta(s) por abonar.
 - d) Número de la cuenta(s).
 - e) Ninguna de las anteriores.

5. Cuando al determinar el saldo de una cuenta el total de cargos es mayor que el total de abonos se denomina saldo:
 - a) Acreedor.
 - b) Deudor.
 - c) Normal.
 - d) Del periodo.
 - e) Ninguna de las anteriores.
6. Libro o registro electrónico en el cual se anotan los aumentos o disminuciones de cuentas específicas en el sistema de contabilidad:
 - a) Mayor general.
 - b) Libro diario.
 - c) Libro contable.
 - d) Catálogo de transacciones.
7. Área(s) con la(s) que la contabilidad debe coordinarse para recabar toda la información relacionada con la operación del negocio en un periodo determinado:
 - a) Ventas.
 - b) Cobranza.
 - c) Pagos.
 - d) a) y b) son correctas.
 - e) Todas las anteriores.
8. Es el objetivo final del registro de transacciones y ajustes por medio de los procesos contables:
 - a) Determinar la utilidad del periodo contable.
 - b) Elaborar los estados financieros.
 - c) Maximizar el valor de un negocio.
 - d) Determinar el monto de impuestos correcto.
9. De acuerdo a las reglas de registro contable, un abono representa:
 - a) Un aumento en las cuentas de activos y gastos.
 - b) Una disminución en las cuentas de activos y gastos.
 - c) Un aumento en las cuentas de pasivo, capital e ingresos.
 - d) Una disminución en las cuentas de pasivo, capital e ingresos.
 - e) Sólo b) y c).
10. Cuenta cuyo saldo normal es deudor:
 - a) Ingreso por servicios.
 - b) Anticipo de clientes.
 - c) Gasto por sueldos y salarios.
 - d) Préstamo bancario.
11. Las cuentas contables que tienen saldo normal deudor son:
 - a) Las cuentas de activo y capital.
 - b) Las cuentas de capital y pasivo.
 - c) Las cuentas de activo y gastos.
 - d) Las cuentas de pasivo, ingresos y capital.
12. Cuando una cuenta termina el periodo con un saldo anormal:
 - a) Se elimina del catálogo de cuentas.
 - b) Se pone en rojo.
 - c) Se elimina del sistema contable.
 - d) Se le cambia la naturaleza.
 - e) Sólo c) y d).

13. Se le denomina contracuenta o cuenta complementaria de activo fijo y en ella se registra el desgaste que dichos activos tienen a una fecha determinada:

- a) Pérdida por uso de activos.
- b) Desgaste de activo no circulante.
- c) Depreciación acumulada.
- d) Gasto por depreciación.

14. Los asientos de ajuste sirven para:

- a) Reconocer ingresos y gastos del periodo que estaban pendientes de registro.
- b) Actualizar algunas cuentas de activo y pasivo.
- c) Determinar la correcta utilidad neta del periodo.
- d) Obtener información financiera correcta.
- e) Todas las anteriores.

15. Es el paso previo a la elaboración de los estados financieros.

- a) Realización de pases al mayor.
- b) Elaboración del cierre contable.
- c) Elaboración de la balanza de comprobación ajustada.
- d) Registro en el diario general.

Falso o verdadero

Indique si las siguientes afirmaciones son falsas o verdaderas, según corresponda, y mencione por qué.

	F	V
1. El saldo de la cuenta es la suma de las columnas del debe y del haber.	()	()
2. Todo lo que sucede en un negocio debe registrarse contablemente.	()	()
3. La base devengada del registro contable es aplicable solamente para las transacciones que se realicen de contado.	()	()
4. El postulado de asociación de costos y gastos con ingresos indica que puede haber enfrentamiento de unos y otros en periodos contables distintos, siempre y cuando se haga el registro.	()	()
5. Todas las cuentas de mayor tienen una sección para anotar los cargos y otra para los abonos.	()	()
6. El método de la cuenta T se utiliza ampliamente en las organizaciones.	()	()
7. Generalmente, las organizaciones preparan informes trimestrales y un informe anual.	()	()
8. Las reglas para el registro contable se <i>basan</i> en la premisa de <i>a todo cargo corresponde un saldo</i> .	()	()
9. Un gasto pagado por anticipado es un pasivo que se produce al efectuar erogaciones que abarcan periodos contables futuros.	()	()
10. Los anticipos de clientes se registran como un pasivo.	()	()
11. El saldo normal de la cuenta de clientes es acreedor.	()	()
12. Un cargo siempre representa el aumento a una cuenta y un abono representa una disminución.	()	()
13. En algunos casos del registro contable en el diario general, el total de cargos resulta mayor que el total de abonos.	()	()
14. El cierre contable puede realizarse antes de elaborar los estados financieros.	()	()
15. Al momento de preparar la información financiera, el estado de resultados es el primer estado financiero que debe de elaborarse.	()	()

 Relacionar columnas

1. Indique si las siguientes cuentas son de naturaleza deudora (D) o acreedora (A):

- a) Proveedores. ()
- b) Edificio. ()
- c) Deudores diversos. ()
- d) Gasto por intereses. ()
- e) Ingresos por servicios. ()
- f) Utilidades retenidas. ()
- g) Capital contribuido. ()
- h) Patente. ()
- i) Documentos por pagar. ()
- j) Anticipos de clientes. ()

2. Relacione cada concepto con sus características.

- | | | |
|-------------------------|---|-------|
| a) Manual contable. | En él se registran cronológicamente todas las transacciones de un negocio. | () |
| b) Catálogo de cuentas. | Contiene el nombre y número de cada una de las cuentas que son utilizadas en el sistema contable. | () |
| c) Mayor general. | El uso de la cuenta T facilita el registro en esta herramienta contable. | () |
| d) Diario general. | Presenta las cuentas en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. | () |
| | Al proceso de registrar las transacciones en esta herramienta se le denomina asentar. | () |
| | En él se describe de manera detallada lo que debe de registrarse en cada cuenta. | () |
| | Sirve de referencia para seleccionar las cuentas al registrar las transacciones contables. | () |
| | Se utiliza para efectuar un registro de los aumentos o disminuciones en cuentas específicas del sistema contable. | () |

 Completar

1. Para cada uno de los siguientes tipos de cuentas, indique con qué tipos de movimientos aumenta y con cuáles disminuye, así como su saldo normal.

Tipo de cuenta	Aumenta (cargos o abonos)	Disminuye (cargos o abonos)	Saldo normal (deudor o acreedor)
Activos			
Pasivos			
Capital			
Ingresos			
Gastos			

2. Para cada uno de los siguientes puntos, indique el tipo de cuenta al que pertenecen (activo, pasivo, capital, ingreso o gasto) y el tipo de naturaleza que tienen (deudora o acreedora).

	Tipo de cuenta	Naturaleza
Comisiones sobre ventas		
Préstamo bancario		
Utilidades retenidas		
Terreno		
Transporte de reparto		
Sueldos y salarios		
Documentos por pagar		
Renta pagada por adelantado		
Marca		
Publicidad		
Capital social		
Bancos		

3. Utilizando las cuentas que se proporcionan, presente en forma correcta una balanza de comprobación para Papelería del Norte, al 31 de marzo de 2012. Todas las cuentas presentan su saldo normal. Recuerde seguir el siguiente orden: activos, pasivos, capital contable, ingresos y gastos.

Cuenta	Saldo
Gasto por publicidad	5 400
Proveedores	80 600
Bancos	90 000
Capital social	320 500
Edificio	500 500
Ingresos por servicios	250 400
Inventarios	35 000
Anticipos de clientes	48 500
Gasto por sueldos	4 600
Clientes	64 500

4. Leopoldo Ramírez comenzó un negocio de lavado de automóviles y realizó los siguientes movimientos:
- Invirtió sus ahorros en el negocio, los cuales sumaban la cantidad de \$870 070. Abrió una cuenta bancaria exclusiva para la empresa.
 - Compró un terreno y ahí construyó lo que serán las oficinas. En total desembolsó \$443 430.

- c) Compró el mobiliario básico para el funcionamiento de la oficina, por lo cual desembolsó \$12 210.
- d) Adquirió todo el equipo para iniciar operaciones, por lo cual tuvo que pagar \$125 025.
- e) Llevó a cabo diferentes servicios de lavado para un centro comercial cercano. El monto fue por \$15 150 y acordaron pagarle posteriormente.
- f) Compró artículos de oficina por \$2 525, los cuales pagará en 20 días.
- g) Obtuvo ingresos por \$115 110 de contado.
- h) Pagó \$4 774 correspondientes al salario de sus dos empleados.
- i) Pagó los artículos de oficina que le habían sido entregados a crédito.
- j) Recibió un anticipo por \$4 500 correspondiente a servicios que realizará con posterioridad.

Se pide lo siguiente:

- a) Identifique las cuentas que se afectan con las transacciones descritas.
- b) Determine el incremento o decremento en las cuentas afectadas.
- c) Indique cómo debe realizarse el registro contable de la transacción, señalando la(s) cuenta(s) que debe cargarse y la(s) que debe abonarse.

Cuentas que se afectan	Aumento/Disminución	Cuenta que se carga y cuenta que se abona
a)		
b)		
c)		
d)		
e)		
f)		
g)		
h)		
i)		
j)		

5. Al revisar el proceso seguido para la elaboración de los estados financieros del mes de junio de la Guardería de Gina Pederzini se detectó que, por error, fueron omitidos algunos asientos de ajuste:
- a) Cuotas pendientes de cobro por servicios prestados durante el mes de junio por un total de \$52 500.
 - b) Sueldos devengados de empleados por \$35 000 que serán pagados en los primeros días del mes de julio.

Indique el efecto que estas omisiones producen sobre la información presentada en el estado de resultados de junio y en el balance general de la compañía al 30 de junio. Marque con una X el efecto: sobrevaluado, subvaluado o sin efecto y especifique el importe correspondiente.

	Sobrevaluado	Subvaluado	Sin efecto
Los ingresos del periodo			
Los gastos del periodo			
La utilidad neta del periodo			
El total de activos			
El total de pasivos			
El total de capital contable			

Problemas

Sección A

1. A continuación se presentan algunas transacciones ocurridas durante el primer mes de operaciones del Taller Automotriz Torres de la Peña, S.A. para las que se pide realizar los registros correspondientes en el diario general.
 - a) Los dueños, Aldo y Oralia, invirtieron \$450 000 cada uno en efectivo como una aportación de capital.
 - b) Se compró equipo de reparación a crédito en \$140 000.
 - c) Se compraron de contado herramientas, aceite y anticongelantes por \$50 000.
 - d) Se realizaron y cobraron en efectivo servicios de reparación por un total de \$51 750.
 - e) Se reparó el equipo de transporte de una pizzería por \$38 500, cantidad que se cobrará posteriormente.
 - f) Se pagó 50% del adeudo contraído según el inciso b).
 - g) Se pagó la renta del mes por \$8 500.
 - h) Se cobró a la pizzería los servicios realizados según el inciso e).
 - i) Se pagaron sueldos por \$18 000.
 - j) Uno de los dueños pidió \$30 000 prestados al negocio.
2. A continuación se presentan las transacciones del mes de febrero del 2012 de la compañía Arte Integral:
 - a) El 1 de febrero se realizaron servicios de contado por \$30 000.
 - b) El 2 de febrero se compró a crédito una computadora en \$18 500.
 - c) El 9 de febrero se pagaron los recibos de servicios públicos por \$6 900.
 - d) El 15 de febrero se pagaron \$20 000 de sueldos de la primera quincena del mes.
 - e) El 19 de febrero se realizaron servicios por \$50 000, que serán cobrados el 5 de marzo.
 - f) El 25 de febrero se contrató a un consultor por \$12 000 mensuales, quien iniciará sus labores el 1 de marzo.
 - g) El 28 de febrero se realizaron servicios por \$55 000, de los cuales se cobraron \$24 500, el resto se cobrará en 15 días.

Se pide lo siguiente:

Realice el registro contable de las transacciones de Arte Integral en el mes de febrero.

3. Pictographic Designs S.A., es un negocio que se dedica al diseño de anuncios publicitarios para pequeñas y medianas empresas. A continuación se muestran los saldos de las cuentas de su

balance general al 31 de diciembre de 2012, así como las transacciones ocurridas en el año siguiente:

Bancos	45 500	
Clientes	35 400	
Materiales de oficina	12 200	
Seguro pagado por anticipado	9 500	
Mobiliario	122 400	
Edificio	675 000	
Proveedores		33 000
Acreedores diversos		46 100
Préstamos bancarios		285 300
Capital social		400 000
Utilidades retenidas		135 600
Total	900 000	900 000

Transacciones del año 2013:

- Realizaron diferentes anuncios publicitarios por un monto total de \$785 350, de los cuales \$658 050 fueron cobrados en efectivo; el resto se los pagarán durante los meses de enero y febrero.
- Se pagaron \$3 600 por concepto de gastos de oficina.
- Se recibieron \$22 000 de un cliente al cual se le prestaron servicios en octubre.
- El monto de los sueldos pagados a los empleados fue de \$295 000.
- Se compraron \$22 250 en materiales de oficina, de los cuales \$11 250 serán liquidados en febrero.
- Se compró una impresora láser al precio de \$3 650, un escritorio por \$5 300 y dos computadoras de \$10 900 cada una.
- Se pagaron dos terceras partes del monto que se tenía en proveedores al 31 de diciembre del año pasado.
- El total de los servicios públicos pagados ascendió a \$24 500. Todo se pagó durante el mes de enero.
- Se pagaron \$2 100 para poder anunciarse en una reconocida página de publicidad en internet.
- Se repartieron \$75 000 como dividendos.

Se pide lo siguiente:

- Abra una cuenta de mayor para cada una de las cuentas del balance general al 31 de diciembre del 2012 de Pictographic Designs S.A.
- Elabore el registro contable de las operaciones que se llevaron a cabo durante el mes de enero del año 2013.
- Realice los pases al mayor de lo registrado en el diario. Abra más cuentas de mayor si fuera necesario.
- Elabore la balanza de comprobación al 31 de enero del 2013.

4. El Reparador, S.A. es una empresa que se dedica a la reparación de electrodomésticos. La balanza de comprobación al 31 de marzo de 2012, último día del primer trimestre del año, es la siguiente:

Bancos	156 150	
Clientes	128 500	
Materiales de oficina	44 120	
Seguro pagado por anticipado	13 800	
Maquinaria	287 000	
Depreciación acumulada de maquinaria		57 200
Edificio	485 780	
Depreciación acumulada de edificio		85 000
Proveedores		134 750
Documentos por pagar de largo plazo		247 500
Capital social		280 000
Utilidades retenidas		195 550
Ingresos por servicios		192 700
Gasto por salarios	45 800	
Gasto por servicios públicos	17 350	
Gasto por publicidad	14 200	
Total	1 192 700	1 192 700

Información adicional:

Se detectaron algunos registros no realizados que deben ser considerados en la sección de ajustes:

- La maquinaria se depreció \$2 400 cada mes y el edificio se depreció \$1 350 cada mes.
- Se consumieron materiales de oficina durante el trimestre por un total de \$31 200.
- Se generaron intereses del documento por pagar por \$1 100 mensuales y aún están pendientes de pago los intereses de todo el trimestre.

Se pide lo siguiente:

- Determine las cuentas que deben ajustarse y el importe correspondiente. Si es necesario, agregue las cuentas que considere convenientes.
 - Calcule los saldos ajustados de las cuentas.
 - Prepare una balanza de comprobación ajustada.
 - Elabore el estado de resultados y el balance general correspondientes. Recuerde actualizar la cuenta de utilidades retenidas.
5. Soluciones Útiles S.C., negocio dedicado a la optimización de procesos y a la reducción de costos, tenía los siguientes saldos en las cuentas del estado de situación financiera al 31 de julio de 2012:

Bancos	60 515	
Inversiones temporales	47 082	
Cientes	200 750	
Materiales de oficina	16 226	
Seguro pagado por anticipado	12 635	
Maquinaria y equipo	162 792	
Local	697 000	
Proveedores		43 890
Acreedores diversos		61 313
Préstamos bancarios		379 449
Capital social		532 000
Utilidades retenidas		180 348
Total	1 197 000	1 197 000

Durante el mes de agosto ocurrieron las siguientes transacciones:

- El día 2 se contrató la publicidad del mes por internet y se entregó un cheque por \$2 200.
- El día 3 se compraron sillas y una mesa a crédito. El monto total fue de \$12 345.
- El día 5 se recibió un cheque por \$47 730 de uno de los clientes que estaban pendientes de cobro.
- El día 9 se pagaron con cheque \$7 850 del saldo que se tiene considerado en acreedores diversos.
- El día 15 se pagaron sueldos por \$14 345 por medio de la banca electrónica.
- El día 21 se devolvieron dos sillas de oficina defectuosas de las compradas el día 3 de agosto. El importe de la devolución es por \$3 987, por lo que el adeudo que se tenía disminuyó.
- El día 24 se realizaron gastos varios por \$785 y se pagaron con cheque.
- El día 28 se compraron tres computadoras por un monto total de \$21 750, de los cuales sólo 20% se pagó con cheque. El resto se pagará en seis mensualidades sin intereses.
- El día 31 se realizó la facturación del mes por los servicios realizados a los clientes y que están pendientes de cobro por \$64 560.
- El día 31 se pagaron dividendos por \$30 000.

Se pide lo siguiente:

- Registre las operaciones mencionadas en el diario general.
- Realice los pases al mayor, considerando los saldos al 31 de julio.
- Elabore la balanza de comprobación al 31 de agosto.
- Considere que se debe realizar el registro de ajustes con la siguiente información:
 - La depreciación de maquinaria y equipo en el mes fue de \$1 350.
 - La depreciación del local en el mes fue de \$1 930.
 - El consumo de materiales de oficina durante el mes de agosto fue de \$13 800.
- Determine las cuentas que modifican su saldo con los ajustes y calcule el saldo ajustado.
- Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el estado de situación financiera del mes de agosto.

Sección B

1. César Sepúlveda inició un negocio de café-internet llamado Michip, el cual tuvo las siguientes operaciones:

- a) César invirtió \$950 000 para arrancar su negocio. Decidió abrir una cuenta bancaria exclusiva para su empresa.
- b) Compró los escritorios necesarios para comenzar operaciones y pagó \$78 080. También adquirió los equipos de cómputo, por los que pagó \$88 020.
- c) Adquirió materiales de oficina y algunos otros artículos de papelería que sumaron \$4 500. Pagó 50% de contado y le otorgaron 30 días de crédito para pagar el resto.
- d) Pagó la renta de todo el año por lo que le hicieron un descuento y desembolsó \$72 000 en total.
- e) Tuvo ingresos por \$89 500 derivados de la renta de computadoras por hora y de algunos otros servicios que se ofrecen en el local. Todo se cobró en efectivo.
- f) Pagó el sueldo de la persona que atiende el negocio por \$24 800, así como algunas horas extra por \$2 000.
- g) Se pagaron servicios de agua, electricidad y teléfono por los montos de \$3 200, \$4 800 y \$3 970, respectivamente.
- h) Pagó su deuda por concepto de materiales de oficina y papelería y aprovechó para comprar unas sillas movibles a crédito por \$7 340.
- i) Debido al éxito de su negocio, César decidió pedir un préstamo bancario para adquirir más equipo. El banco le otorgó un crédito por \$100 000.
- j) Recibió \$10 000 de anticipo por concepto de un curso que brindará a un despacho de abogados en fechas posteriores.

Se pide lo siguiente:

Realice el registro contable correspondiente de las transacciones anteriores en el diario general.

2. Servicios Estrada, S.A. negocio dedicado a reparar y dar mantenimiento doméstico de plomería y electricidad inició sus operaciones en el mes de marzo. A continuación se presenta lo ocurrido en el primer mes de actividades:

- a) El 2 de marzo los socios aportaron un total de \$400 000 para dar inicio al negocio y abrieron con este dinero una cuenta bancaria a nombre de la empresa.
- b) El día 5 pagaron \$9 200 por la renta de un local para oficina y almacén de materiales. El importe pagado corresponde a la renta de un mes.
- c) El 6 de marzo se contrataron dos plomeros, dos electricistas y una secretaria. A los plomeros y a los electricistas se les pagarán \$8 000 mensuales y a la secretaria \$5 500 quincenales.
- d) El 8 de marzo se contrató a una empresa publicitaria. El contrato incluye la elaboración de volantes, así como anuncios en radio. Se pagaron \$17 500 por un periodo de seis meses de publicidad.
- e) La primera llamada solicitando un servicio de plomería se recibió el día 11, se realizó el servicio y se cobraron \$9 500 en efectivo.
- f) El 12 de marzo se compraron herramientas de trabajo por un valor de \$24 000. Además se adquirieron diversos materiales y refacciones por un total de \$15 000. Todo se compró a crédito.
- g) El 20 de marzo se registraron diversos servicios realizados por un total de \$23 000, todo se cobró de contado.
- h) El día 20 se pagaron sueldos de 15 días a los plomeros, electricistas y a la secretaria.
- i) El día 23 se pagaron \$10 000 de las herramientas de trabajo compradas a crédito el día 12 y \$5 000 de los materiales y refacciones.

- j) El 25 de marzo se compraron tres camionetas compactas. El precio de estos vehículos fue de \$360 000, se pagó 50% de contado y por el resto se firmó un documento con un plazo de pago de seis meses.
- k) El 28 de marzo se hizo el registro de los servicios realizados en la última semana del mes por un total de \$32 950. Todos fueron de contado.

Se pide lo siguiente:

Realice el registro contable de las transacciones de Servicios Estrada en el mes de marzo.

3. Sylvia Chimal es dueña de Estilistas L&P, S.A., un negocio que se dedica a brindar servicios de belleza. A continuación se muestran los saldos de las cuentas de su balance general al 31 de diciembre de 2012, así como las transacciones ocurridas en el año siguiente:

Bancos	995 600	
Clientes	12 800	
Materiales de belleza	27 000	
Equipo de belleza	68 150	
Mobiliario	275 000	
Edificio	495 550	
Anticipos de clientes		24 000
Proveedores		57 250
Préstamos bancarios		185 750
Capital social		1 442 100
Utilidades retenidas		165 000
Total	1 000 000	1 000 000

- a) Se le dio el servicio a una cliente que había dado \$24 000 como anticipo para un evento de moda en el año 2013, dicho anticipo representaba 50% del monto total del servicio contratado. El servicio se realizó por completo y la cliente liquidó el resto pagando con un cheque.
- b) Se llevaron a cabo diversos servicios por un monto de \$93 750, de los cuales \$47 200 se cobrarán en enero de 2014.
- c) Se pagó publicidad en periódicos y revistas por un monto total de \$5 400.
- d) El total de sueldos y salarios pagados fue de \$355 750. Además, se pagó al personal de limpieza la cantidad de \$48 000.
- e) Se le pagó a los proveedores el monto total adeudado desde el año pasado.
- f) Se pagaron \$42 300 de servicios públicos.
- g) Se pagaron \$50 000 del préstamo bancario y \$1 200 de intereses.
- h) Se compraron \$20 000 de materiales de belleza de contado. El saldo final de esta cuenta fue de \$7 000.
- i) Se compraron sillas por un total de \$14 200.
- j) Sylvia retiró \$35 000 como dividendos.

Se pide lo siguiente:

- a) Abra una cuenta de mayor para cada una de las cuentas del balance general al 31 de diciembre de 2012 de Estilistas L&P, S.A.
- b) Elabore el registro contable de las operaciones que se llevaron a cabo durante el año 2013.
- c) Realice los pases al mayor de las transacciones registradas en el diario durante el mes de enero.
- d) Elabore la balanza de comprobación al 31 de diciembre del 2013.

4. La Renovadora, S.A. es una empresa que se dedica a la reparación de muebles. La balanza de comprobación al 30 de septiembre, último día del tercer trimestre del año, es la siguiente:

Bancos	176 140	
Cientes	194 200	
Materiales de trabajo	242 944	
Seguro pagado por anticipado	16 560	
Maquinaria y equipo	344 400	
Depreciación acumulada de maq. y equipo		68 640
Edificio	582 936	
Depreciación acumulada de edificio		102 000
Proveedores		161 700
Documentos por pagar de largo plazo		297 000
Capital social		336 000
Utilidades retenidas		234 660
Ingresos por servicios		520 000
Gasto por salarios	118 960	
Gasto por servicios públicos	28 820	
Gasto por publicidad	15 040	
Total	1 720 000	1 720 000

Información adicional:

Se detectaron algunos registros no realizados que se deben considerar en la sección de ajustes:

- La maquinaria y el equipo se deprecian \$2 870 mensuales y el edificio se deprecia \$1 600 cada mes.
- Se consumieron materiales de trabajo durante el trimestre por un total de \$154 970.
- Se generaron intereses del documento por pagar por \$1 250 mensuales y aún están pendientes de pago los intereses de todo el trimestre.

Se pide lo siguiente:

- Determine las cuentas que deben ajustarse y el importe correspondiente. Si es necesario, agregue las cuentas que considere convenientes.
- Calcule los saldos ajustados de las cuentas.
- Prepare una balanza de comprobación ajustada.
- Elabore el estado de resultados y el balance general correspondientes. Recuerde actualizar la cuenta de utilidades retenidas.

5. Mensajería y Paquetería Segura, S.A. tenía los siguientes saldos en las cuentas del estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2012:

Bancos	374 080	
Inversiones temporales	130 000	
Clientes	56 400	
Materiales de oficina	17 900	
Seguro pagado por anticipado	14 750	
Equipo	127 500	
Local	800 000	
Proveedores		23 600
Acreedores diversos		50 100
Préstamos bancarios		220 000
Capital social		1 091 680
Utilidades retenidas		135 250
Total	1 328 950	1 328 950

Durante el mes de octubre ocurrieron las siguientes transacciones:

- El día 5 se contrató la publicidad en radio para el mes por \$3 700.
- El día 8 se compró equipo por \$12 000 de contado.
- El día 9 se cobraron \$20 000 a clientes que debían desde el mes pasado.
- El día 10 se pagaron \$15 000 del saldo de acreedores diversos.
- El día 15 se pagaron sueldos a los empleados por \$18 000.
- El día 21 se pagaron los recibos de luz y teléfono, el total fue de \$7 200.
- El día 23 se realizaron gastos varios por \$1 340 y se pagaron con cheque.
- El día 27 se compraron dos camionetas por un total de \$540 000. Se pagó 40% de contado y el resto se pagará en 60 días.
- El día 31 se realizó la facturación del mes por los servicios prestados a varias compañías, el importe fue de \$135 800 y se cobrarán en el mes de noviembre.
- El día 31, uno de los socios pidió un préstamo por \$25 000 y se le entregó un cheque. Quedó de devolver lo prestado dentro de dos meses.

Se pide lo siguiente:

- Registre las operaciones mencionadas en el diario general.
- Realice los pases al mayor, considerando los saldos al 30 de septiembre.
- Elabore la balanza de comprobación al 31 de octubre.
- Considere que se debe realizar el registro de ajustes con la siguiente información:
 - La depreciación del equipo es de \$1 700 mensuales.
 - La depreciación del local es de \$2 000 mensuales.
 - El consumo de materiales de oficina durante el mes de octubre fue de \$12 300.
- Determine las cuentas que modifican su saldo con los ajustes y calcule el saldo ajustado.
- Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el estado de situación financiera del mes de octubre

Visión de negocios

1. Desde una perspectiva de negocios, ¿qué importancia tiene el correcto registro de las transacciones que se llevan a cabo día a día en las organizaciones? ¿Cómo puede afectar a una empresa el hecho de que haya errores en su información financiera? ¿Quién debe encargarse de que las actividades del ciclo contable de la empresa se hagan debidamente?
2. En distintas ocasiones no es posible observar claramente en los estados financieros cómo se registraron contablemente ciertas operaciones importantes de las empresas. Por esta razón, es necesario que se informe sobre éstas, ya sea mediante notas a los estados financieros en cada periodo contable o mediante su reporte anual.
Visite la página web de Alfa S.A.B. de C.V. y localice el informe anual más reciente, así como los estados financieros de dicho periodo. Responda los siguientes cuestionamientos: ¿Qué información con referencia al registro contable encontró? ¿Quién exige a las empresas presentar esta información? ¿Qué utilidad tiene para una empresa el incluir notas con referencia a los métodos contables que utilizan?
3. El cierre contable es de suma importancia para las empresas, puesto que sirve para preparar las cuentas para el registro de las transacciones del periodo contable siguiente. Visite la página web de Bimbo y acceda al informe anual. Observe detenidamente los estados financieros y conteste lo siguiente:
 - a) ¿Cuáles de las cuentas presentadas ahí tuvieron que cerrarse?
 - b) ¿Qué información con respecto al cierre de operaciones del ciclo contable mencionan?
 - c) ¿Qué sucedería si no existiera el cierre contable?
4. Visite la página de la Bolsa Mexicana de Valores. Seleccione alguna de las empresas emisoras que cotizan sus valores en dicho mercado y ubique los estados financieros disponibles más recientes. En especial, contraste el estado de resultados con el estado de flujos de efectivo.

Información financiera para empresas comerciales y manufactureras

☞ Sumario

Introducción	Estado de resultados de empresas comerciales y manufactureras
Operación de las empresas comerciales y manufactureras	Resumen
Empresas comerciales	Apéndice I. Ejemplificación de las principales transacciones de ventas
Empresas manufactureras	Autotek, S.A.
Particularidades de la información financiera de las empresas comerciales y manufactureras	Apéndice II. Ejemplificación de las principales transacciones de compras
Sistemas de registro de inventario	Actividades de reafirmación de conceptos
Ingresos	
Costos	

☞ Objetivo general

Conocer la operación de las empresas comerciales y manufactureras, así como las particularidades de la información financiera que presentan dichos tipos de organizaciones económicas.

☞ Objetivos específicos

Al terminar este capítulo, el lector será capaz de:

- 1 ☞ Identificar las características de operación de las empresas comerciales y manufactureras.
- 2 ☞ Analizar las particularidades contables de las empresas comerciales y manufactureras.
- 3 ☞ Conocer y diferenciar los sistemas de registro de inventario perpetuo y periódico.
- 4 ☞ Estudiar el registro contable de las operaciones de ventas y operaciones relacionadas con ellas.
- 5 ☞ Determinar los componentes del costo en las empresas comerciales y manufactureras.
- 6 ☞ Examinar el registro contable de las operaciones de compras de mercancía y operaciones relacionadas con ellas.
- 7 ☞ Entender los diferentes tipos de inventarios en las empresas manufactureras.
- 8 ☞ Definir el costo de producción y el costo de ventas.
- 9 ☞ Identificar los gastos adicionales que forman parte del producto.
- 10 ☞ Elaborar el estado de resultados de empresas comerciales y manufactureras.

Introducción

Hasta el momento hemos explicado los pasos que forman parte del ciclo contable que realizan las empresas prestadoras de servicios. Tal y como comentamos, dicho proceso comienza con el registro de transacciones, continúa con la realización de ajustes y la elaboración de los estados financieros y finaliza con el procedimiento de cierre. Sin embargo, desde la perspectiva contable, el caso del capítulo anterior corresponde al tipo más simplificado de organizaciones económicas lucrativas, ya que las empresas comercializadoras de mercancías y manufactureras requieren un poco de más trabajo contable para llevar a cabo un adecuado registro y control de la información de los diferentes tipos de inventarios de que disponen. En el presente capítulo se analizarán las diferencias existentes entre la información financiera de las empresas de servicios, comerciales y manufactureras, mismas que se reflejan principalmente en el estado de resultados.

Operación de las empresas comerciales y manufactureras

El objetivo de toda empresa a largo plazo es la generación de riqueza a través de la prestación de un servicio, la comercialización de un bien o la manufactura de un artículo. Si desea mantenerse vigente, el resultado de las actividades propias del negocio, conocidas también como *operaciones*, debe ser rentable, es decir, debe generar utilidades.

Las empresas comercializadoras de mercancías normalmente adquieren productos para posteriormente venderlos a sus clientes. El tiempo que transcurre desde el momento en que la empresa los compra hasta que cobra el efectivo por las ventas efectuadas se le conoce como *ciclo operativo*.

Para los administradores es de vital importancia conocer el ciclo operativo, debido a que de su duración depende la generación de efectivo, la rentabilidad y el crecimiento del negocio. Si la empresa reduce el tiempo que tarda en convertir dinero en más dinero, el efectivo generado permitirá a los administradores comprar inventario adicional u otros activos para el crecimiento, saldar deudas o distribuirlo a los dueños a través de dividendos.

Ahora bien, dada la importancia que representa el conocer el desempeño de la empresa a través de sus operaciones, es necesario comunicar de manera periódica a los distintos usuarios la información financiera y facilitar así la toma de decisiones. Para informar de dicho desempeño se utiliza el estado de resultados.

Antes de conocer las diferencias en la información financiera de las empresas comerciales y manufactureras con respecto a las de servicios, es importante recordar las actividades más representativas de cada una de ellas de acuerdo con su giro.



7-Eleven busca satisfacer las cambiantes necesidades de sus clientes, es por ello que se unió con Banorte para que sus consumidores puedan realizar depósitos en efectivo, así como pago de tarjetas de crédito y de servicios.

Empresas comerciales

Las **empresas comerciales** son aquellas organizaciones cuya actividad principal es la compra y venta de productos terminados, es decir, son las intermediarias entre el productor y el consumidor del producto. Como resultado de dicha labor de intermediación, las empresas comercializadoras obtienen sus utilidades.

Empresas manufactureras

Las **empresas manufactureras** son aquellas organizaciones cuya actividad principal es la producción de bienes. Éstas adquieren materias primas y, mediante mano de obra y tecnología, las transforman en productos semiterminados (partes

Un vistazo a la realidad...

De acuerdo al *ranking* anual de las mayores corporaciones del mundo elaborado por la revista *Fortune* en el año 2009, la empresa Walmart, el gigante del menudeo, ha sido mencionada como la compañía de mayor crecimiento. En ese año, casi 25% de sus ingresos provenían de fuera de Estados Unidos. De acuerdo con el presidente ejecutivo de la compañía, Michael T. Duke, los mercados

globales se están "convirtiendo en una parte aún más grande y más importante para la empresa".

En la edición enero-febrero de 2011 de la revista británica *World Finance* se considera a Walmart de México y Centroamérica como una de las 100 empresas más admirables del mundo.

para otros productos) o bien en productos terminados, es decir, de consumo final. Algunos ejemplos de este tipo son las plantas ensambladoras de automóviles, las compañías acereras, los fabricantes de harina, cemento, bebidas, etcétera.

Particularidades de la información financiera de las empresas comerciales y manufactureras

Tal y como se comentó en secciones anteriores, dentro del mundo de los negocios existen diversos tipos de organizaciones económicas lucrativas: las prestadoras de servicios, las comercializadoras de mercancías y las transformadoras (manufactureras). Entre ellas existen diferencias muy notables en su forma de operar, las cuales se ven reflejadas en su información financiera.

En esta sección se dan a conocer las principales particularidades que existen entre una empresa comercializadora y una manufacturera, las cuales afectan el estado de resultados y el estado de situación financiera.



Walmart de México está constituida por Walmart, Bodega Aurrerá, Superama, Sam's Club, Suburbia, Vips, Portón y Banco Walmart.

Sistemas de registro de inventario

La primera particularidad que diferencia a las empresas comerciales y manufactureras de las de servicios es la existencia de sistemas de registro de inventario.

Como ya se ha comentado anteriormente, uno de los principales objetivos de un sistema contable es facilitar información financiera para que los dueños, acreedores y administradores puedan examinar los resultados del negocio y evaluar el potencial futuro de la compañía. Esta información se presenta a la administración al final de cada periodo en los estados financieros, por lo cual todos los procedimientos de generación de información contable para su elaboración deben ir encaminados a generarla confiable y oportunamente.

Lo anterior es válido para todas las partidas de los estados financieros y, en el caso de las empresas comercializadoras y manufactureras, es especialmente relevante para la partida de inventarios. En consecuencia, se necesita contar con un sistema que permita registrar adecuadamente las transacciones efectuadas por un negocio relacionadas con la partida de inventarios.

Por este motivo, desde el punto de vista contable, existen dos sistemas o metodologías para registrar las operaciones en las que están involucradas las partidas referentes a inventarios: el sistema de registro perpetuo y el periódico.

Sistema de registro perpetuo

En el sistema de registro perpetuo se lleva en forma integral un control a tiempo real de la mercancía comprada, de la disponible para la venta, de la vendida y de las disponibilidades de mercancías (inventario). La utilización de esta última metodología presupone un detalle y complejidad mayor; sin embargo, la tecnología computacional actualmente disponible en el mercado permite usarla en forma generalizada en cualquier tipo de mercancía, ya sea de alto o bajo valor, o de alto o bajo movimiento.

Sistema de registro periódico

En el caso del sistema de registro llamado periódico no se mantiene en forma automática durante el periodo contable el saldo actualizado del inventario de mercancías debido a que el valor de la mercancía comprada se registra en cuentas separadas y es hasta el final del periodo contable que se pone al corriente la cuenta de inventarios. Para ello se hace una cuantificación de la mercancía final mediante una inspección física y se determina el costo de ventas del periodo.

En las empresas comerciales y manufactureras, el sistema de registro de inventarios que se utilice, ya sea perpetuo o periódico, condiciona el registro contable tanto de las transacciones de ingresos como de las de costos.

Ingresos

En el caso de las empresas comerciales y manufactureras, a diferencia de las de servicios, se utiliza la cuenta de ventas para registrar las transacciones de venta de mercancías o productos. Adicionalmente, en las operaciones que involucran un bien tangible, se pueden otorgar descuentos, efectuar devoluciones de mercancía o productos, o hacer bonificaciones en el precio de venta por desperfectos en la mercancía o producto vendido. Por estos motivos existen otras cuentas relacionadas con la de ventas, entre las que se encuentran la de devoluciones, la de descuentos y la de rebajas. En la siguiente sección se analizarán detenidamente dichas cuentas.

Ventas y cuentas afines

La cuenta de ventas es la cuenta que se utiliza en las empresas comercializadoras de mercancías y manufactureras de productos para registrar los ingresos por la venta de los mismos. Cuando se venden mercancías o productos se hace un cargo a la cuenta “bancos” (si es que la venta fue de contado) o a “cuenta por cobrar” (si es que la venta es a crédito) y se abona a la cuenta “ventas”. Adicionalmente al registro anterior, se realiza uno en el sistema de registro de inventario perpetuo, cada vez que se vendan mercancías o productos se debe contabilizar su costo mediante un cargo a la cuenta de costo de ventas y un abono a la cuenta inventario; este abono se efectúa para disminuir el valor del mismo por el costo de la mercancía vendida.

El registro de una transacción de ventas de mercancía a crédito por \$1 000 y su correspondiente costo de \$700, se muestra a continuación:

Cuentas por cobrar	1 000	
Ventas		1 000
Costo de ventas	700	
Inventario		700

Un aspecto importante es que la cuenta “ventas” se utiliza solamente para registrar la venta de mercancías o productos que forman parte del giro principal del negocio. Cuando una empresa vende algún activo fijo u otro tipo de activo se utiliza la cuenta del activo que se está vendiendo.

Un vistazo a la realidad...

El conglomerado industrial Mexichem prevé que sus ventas hayan aumentado 52% anual en el primer trimestre, gracias a una recuperación de la demanda, mejores precios y la consolidación de sus adquisiciones. Mexichem detalló que sus ventas sumarán 12 160 millones de pesos (1 020 millones de dólares) en los tres primeros

meses de 2011. “El aumento en ventas deriva de una recuperación en los volúmenes y precios principalmente en flúor (refrigerantes) y PVC (materia prima para plástico), así como por la incorporación de nuestras adquisiciones”, detalló la compañía en un comunicado.

Devoluciones sobre ventas

Cuando una empresa realiza ventas de mercancías o productos, por lo general existen clientes que devuelven todo o parte de los artículos comprados. Esto se debe a varias razones: la mercancía puede haberse dañado en el embarque, quizá los clientes hayan cambiado de idea y no quieren o no necesitan los productos o pueden haber comprado más de lo que hacía falta.

Cuando se dan este tipo de situaciones se utiliza una cuenta especial denominada “devoluciones y bonificaciones sobre ventas” para registrar las devoluciones y poder conocer en cualquier momento la cantidad de productos retornados. Dicha cuenta se presenta en el estado de resultados como una deducción de la cuenta de ventas.

De forma similar al caso de las ventas, cuando ocurre una devolución de mercancía o producto vendido, en el sistema de registro perpetuo es necesario registrar nuevamente la entrada de la mercancía al almacén, cargando a la cuenta de inventario para incrementarlo nuevamente y abonando la cuenta costo de ventas para disminuir este concepto.

El registro de una devolución de ventas de mercancía por \$500 efectuada a crédito y su correspondiente costo de \$350, se muestra a continuación:

Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	500	
Cuentas por cobrar		500
Inventario	350	
Costo de ventas		350

Si hay demasiadas devoluciones, tal vez sea necesario tomar ciertas medidas para eliminar o reducir su monto, antes de que se vuelvan excesivas. Las devoluciones son costosas para una compañía por el gasto extraordinario que representa el registro, empaque, manipulación y embarque de la mercancía devuelta.

Descuentos sobre ventas

Para animar a los clientes a pagar pronto sus deudas, a menudo se les hace un descuento por pronto pago, si éste se efectúa dentro de un número determinado de días a partir de la fecha de la venta. De darse esta situación, se utiliza la cuenta descuentos sobre ventas, la cual se presenta en el estado de resultados como una deducción de la cuenta de ventas.

El registro de un descuento sobre ventas de mercancía por \$50 en el cobro del pago pendiente de \$500 se muestra a continuación:

Bancos	450	
Descuentos sobre ventas	50	
Cuentas por cobrar		500

En el caso de que se hayan tenido transacciones afines a ventas como las descritas (descuentos, devoluciones, etcétera) para determinar las ventas netas se realiza el siguiente cálculo:

Ventas
– Descuentos sobre ventas
– Devoluciones y bonificaciones sobre ventas
= Ventas netas

La figura 6.1 contiene un resumen de las principales diferencias en el rubro de ingresos en las empresas de servicios, comerciales y manufactureras.

	Empresa de servicios	Empresa comercial	Empresa manufacturera
Ingresos	En las empresas de servicios se utiliza la cuenta "ingresos por servicios" cada vez que se brinda un servicio a algún cliente.	- En las empresas comerciales se utiliza la cuenta "ventas" para registrar las transacciones de venta de mercancías. - Como se transacciona un bien tangible, está sujeto a que se presenten devoluciones, descuentos o bonificaciones. - Para calcular las ventas netas se realiza el siguiente cálculo: Ventas – Descuentos sobre ventas – Devoluciones y bonificaciones sobre ventas = Ventas netas	- En las empresas manufactureras se utiliza la cuenta "ventas" para registrar las transacciones de venta de producto terminado. - Como se transacciona un bien tangible, está sujeto a que se presenten devoluciones, descuentos o bonificaciones. - Para calcular las ventas netas se realiza el siguiente cálculo: Ventas – Descuentos sobre ventas – Devoluciones y bonificaciones sobre ventas = Ventas netas

Figura 6.1 Resumen de las diferencias en la sección de ingresos del estado de resultados en empresas de servicios, comerciales y manufactureras.

Inventarios

Las empresas comerciales solamente tienen un tipo de inventario, el cual corresponde al de las mercancías disponibles para la venta. En el caso de las manufactureras, éstas adicionalmente deben realizar un riguroso control de otros tipos de inventarios entre los que se encuentran el de materias primas, el de productos en proceso y el de productos terminados, los cuales se revisarán a continuación.

Costos

Un componente sumamente relevante en las empresas comerciales y manufactureras es la determinación del costo de la mercancía producida y/o vendida. En las siguientes secciones se describirá el procedimiento contable que se debe seguir para su determinación.

Sistema de registro perpetuo

Como ya se comentó anteriormente, el sistema de registro de inventario perpetuo mantiene el saldo actualizado del valor y de la cantidad de mercancías en existencia y del costo de la mercancía vendida, así como de los artículos vendidos.

 Un vistazo a la realidad...

México, 12 de febrero. Los costos de ventas de Bachoco, empresa líder de pollo y huevo en México, se incrementaron 34% en el cuarto trimestre, lo que presionó el margen bruto de la compañía. En su reporte trimestral a la Bolsa Mexicana de Valores (BMV), la empresa avícola detalla que el margen bruto para el cuarto trimestre fue 9.8% menor que 17% reportado en el mismo periodo del año anterior. "Durante el trimestre, se enfrentó a condiciones adversas que afectaron nuestros resultados; el inventario de materias primas a un

costo alto incrementó nuestros costos de venta, la desaceleración de la economía mexicana por las tendencias mundiales, nos llevaron a resultados negativos en el margen operativo", afirmó Cristóbal Mondragón, director general de la compañía.

Sin embargo el volumen de ventas de pollo y de huevo registraron bajas y reconocen que lograron un mejor resultado porque elevaron el precio de la carne en el trimestre, aunque señalan que el alza fue por motivos estacionales.

De esta forma, cuando se compra algún tipo de mercancía, aumenta la cuenta de inventario (de mercancías o materia prima, según corresponda). Igualmente, cuando se vende mercancía disminuye (en el caso de las empresas manufactureras el inventario de producto terminado) y se registra el costo de la mercancía o productos vendidos.

En consecuencia, en cualquier momento se puede conocer el monto y la cantidad de artículos en existencia y el costo total de las ventas del periodo, por ello su nombre de perpetuo. En este sistema, para que el saldo de la cuenta de inventarios esté permanentemente actualizado, cualquier operación referente a compras, fletes sobre compras, devoluciones y bonificaciones sobre compras o descuentos sobre compras, se registraría directamente en la cuenta de inventario.

Sistema de registro periódico

Se comentó anteriormente que el sistema periódico de registro de inventario no mantiene un saldo actualizado de las mercancías o productos en existencia ya que al comprar mercancías para su venta posterior o artículos para su transformación mediante algún proceso productivo, el registro de las compras correspondientes se efectúa por separado en cuentas de compras sin afectar la cuenta de inventarios hasta el final del periodo contable. En este caso se encuentran las devoluciones y bonificaciones sobre compras, los descuentos y los fletes sobre ellas, operaciones que se registran en cuentas específicas.

Por lo anterior, al final del periodo, es necesario hacer un conteo físico para determinar las existencias de mercancías o productos en ese momento y, por diferencia, estimar el costo de la mercancía vendida. Este tipo de sistema se usa principalmente en empresas que comercializan mercancía o productos a granel.

Empresas comerciales

En las siguientes secciones se describirá el tratamiento contable de las partidas que forman parte del cálculo del costo de ventas en las empresas comerciales.

Inventario de mercancías

Siempre que una empresa se dedica a la compra y venta de mercancías debe utilizar la cuenta de inventario para registrar dichas operaciones. Ahora bien, por lo general al final del periodo contable queda una parte del inventario sin venderse. Estas mercancías que no se vendieron se conocen como inventario final de mercancías en el periodo contable actual y se convertirán en el inventario inicial del siguiente periodo.

La cuenta inventario está clasificada como un activo circulante y aparecerá en el estado de situación financiera en este rubro.

Compras y cuentas afines

Una empresa comercial compra artículos con el propósito de revenderlos. En el caso del sistema de registro periódico, el costo de la mercancía comprada se registra en una cuenta llamada "compras". Si se utiliza el sistema perpetuo, se reemplaza dicha cuenta por la cuenta "inventario". Al momento de vender, las compras se convertirán en un gasto y se clasificarán como costo de la mercancía vendida o costo de ventas, la cual aparece en el estado de resultados.

La cuenta "inventario" sólo se utiliza para registrar el valor de la mercancía que se venderá posteriormente. Por lo anterior, cuando se compran artículos que se utilizarán en la operación del negocio, no se afecta la cuenta de inventario sino que se utiliza una cuenta de activo.

Devoluciones sobre compras

En ciertas ocasiones las compañías tienen que devolver algunas de las mercancías compradas debido, entre otras razones, a que llegaron dañadas por un mal embarque, por estar defectuosas o por haber comprado más de las necesarias.

Una vez que el proveedor está de acuerdo en aceptar la devolución y acreditarla en cuenta, si se usa el sistema periódico se disminuye el adeudo que se tenía con el mismo y se disminuyen las compras a través de la cuenta “devoluciones y bonificaciones sobre compras”. Si se usa el sistema perpetuo, se disminuye la cuenta “inventario”.

La cuenta “devoluciones y bonificaciones sobre compras” aparecerá en el estado de resultados como una deducción del costo de la mercancía comprada.

Descuentos sobre compras

Para promover que las empresas paguen sus adeudos anticipadamente, a menudo los vendedores ofrecen un descuento por pronto pago si éste se efectúa dentro de un número determinado de días a partir de la fecha de la transacción. Algunos ejemplos comunes de condiciones de descuento por pronto pago son:

2/10, n/30	El comprador puede deducir 2% del importe del adeudo, si paga dentro de los primeros 10 días siguientes a la fecha de la factura. Para poder aprovechar el descuento es necesario pagar el total de la factura. Si el comprador no paga dentro de los 10 días, el neto (n), o sea, el monto total, deberá pagarse dentro de los días 11 a 30 siguientes a la fecha de la factura.
2/10, 1/15, n/30	El comprador puede deducir 2% del importe del adeudo, si paga dentro de los primeros 10 días siguientes a la fecha de la factura, 1% si paga dentro de los 11 y 15 días siguientes o pagar el importe neto dentro de los 30 días a partir de la fecha de la factura.
2/10 FDM, n/60	Si el comprador paga dentro de los 10 primeros días del mes siguiente a la fecha de la factura, puede rebajar 2%. Si no ha pagado para el día 10 del mes siguiente al de la venta, debe pagar el importe neto a partir del día 11 hasta dentro de los 60 días siguientes a la fecha de la factura.

Una vez que se haya decidido aprovechar el descuento ofrecido por el proveedor y pagar anticipadamente, si se usa el sistema periódico, el descuento por pronto pago disminuye el monto del adeudo que se tenía y se registra en una cuenta llamada “descuentos sobre compras”. Si se usa el sistema perpetuo, se disminuye la cuenta de inventario.

Gastos adicionales que forman parte del costo de las compras

En el momento de realizar una compra de artículos normalmente se incurre en gastos que deben contabilizarse como parte del costo del producto. Los gastos adicionales más comunes son:

1. Fletes.
2. Seguros.
3. Impuestos de importación.

1. *Fletes.* Al adquirir una mercancía, normalmente existe un costo de transporte o flete, el cual debe pagar el comprador o el vendedor según lo hayan acordado antes de la compra. Estos convenios normalmente aparecen en la factura como condiciones de embarque o condiciones de envío, en la forma siguiente:

- *Libre a bordo (LAB) punto de embarque:* el comprador debe pagar todos los costos de envío.
- *Libre a bordo (LAB) punto de destino:* el vendedor debe pagar todos los costos de envío.

Los cargos por fletes que paga el comprador (LAB, punto de embarque) son un costo adicional de la mercancía comprada, y se carga a una cuenta llamada fletes sobre compras, si se utiliza el sistema periódico; si se emplea el perpetuo, se afecta directamente la cuenta de inventarios. Por ejemplo, suponiendo que se compre mercancía con condiciones LAB punto de embarque por un total de \$10 000

por concepto de fletes, el registro del pago de los fletes de compras en los registros del comprador sería el siguiente:

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Fletes sobre compras	10 000		Inventario de mercancías	10 000	
Bancos		10 000	Bancos		10 000

2. *Seguros*. En muchas ocasiones las empresas quieren tener la seguridad de que los bienes lleguen a su destino en buenas condiciones. Debido al proceso que implica transportar los artículos de un lugar a otro se corre el riesgo de que la mercancía sufra algún deterioro o cambio que produzca que los bienes no cubran las expectativas. Con el afán de cubrir los riesgos mencionados las empresas contratan seguros. El gasto de un seguro es un gasto adicional que debe formar parte también del costo del producto adquirido.

3. *Impuestos de importación*. Cuando se adquiere un producto que proviene de otro país es necesario pagar en la aduana los impuestos correspondientes por importación. Este pago forma parte del costo del producto. El costo referente a estos impuestos está compuesto básicamente por tres conceptos:

1. Impuesto del país de arribo del producto.
2. Impuesto del país de donde proviene el producto.
3. Derecho a trámite aduanero.

Cálculo de compras netas

Dado que en el sistema de registro periódico las transacciones de compras, y sus cuentas afines (fletes, descuentos y devoluciones), se registran en cuentas separadas, el cálculo de las compras netas se realiza de la manera siguiente:

Compras
+ Fletes sobre compras
– Descuentos sobre compras
– Devoluciones y bonificaciones sobre compras
= Compras netas

Determinación del costo de ventas

En el estado de resultados de una empresa comercial se incluye una sección especial para presentar el costo de la mercancía vendida. Este costo se rebaja de las ventas netas para obtener la utilidad bruta. Posteriormente a ésta se le disminuyen todos los demás gastos del periodo para llegar a la utilidad neta.

En el sistema de inventario perpetuo el monto del costo de ventas se obtiene directamente de los registros contables.

En el sistema de inventario periódico, para determinar el costo de ventas se utilizan la cuenta compras y otras afines, así como los inventarios inicial y final.

La fórmula para determinar el costo de ventas en el caso de que se use el sistema de registro periódico es el siguiente:

Inventario inicial
+ Compras netas
= Costo de la mercancía disponible para la venta
– Inventario final
= Costo de ventas

Un vistazo a la realidad...

De acuerdo con el informe anual de Walmart 2010, en dicho año lograron cifras históricas pues fortalecieron su posición de liderazgo en México e incorporaron a sus resultados la operación de Centroamérica, lo cual incrementa sus múltiples oportunidades de crecimiento

continuo y rentable. Para tener una idea del tipo de información financiera que presenta una empresa comercializadora, en la siguiente tabla se presenta la sección de ventas netas y costo de ventas de Walmart.

Walmart de México, S.A.B. de C.V. y subsidiarias Estado consolidado de resultados (En miles de pesos) Año que terminó el 31 de diciembre de 2010	
Ventas netas	334 511 085
Otros ingresos	1 346 312
Total ingresos	335 857 397
Costo de ventas	-261 797 921
Utilidad bruta	74 059 476
Gastos generales	-47 015 002
Utilidad de operación	27 044 474
Otros ingresos (gastos) no operativos – neto	125 828
(+/-) Resultado integral de financiamiento	459 934
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	27 630 236
Impuestos a la utilidad	-8 065 759
Utilidad neta consolidada	19 564 477

Fuente: Walmart de México, S.A.B. DE C.V. Reporte Anual 2010, del sitio web <http://www.walmex.mx> de <http://walmex.mx/assets/files/Informacion%20financiera/Anual/Esp/Financiero/financiero2010esp.pdf>

Empresas manufactureras

En las siguientes secciones se describirá el tratamiento contable de las partidas que forman parte del cálculo del costo de ventas y del costo de producción en las empresas manufactureras.

Tipos de inventarios

Como se comentó anteriormente, las empresas manufactureras adquieren materias primas para transformarlas gradualmente en productos terminados. Por lo anterior, cuentan en su estado de situación financiera o balance general con tres tipos de inventarios: materia prima, productos en proceso y productos terminados.

Adquisición de materia prima	Proceso de producción	Artículo terminado
Inventario de materia prima	Inventario de productos en proceso	Inventario de productos terminados

Figura 6.2 Tipos de inventarios.

Al igual que en el caso de las empresas comerciales, en las manufactureras se pueden utilizar los sistemas o metodologías de registro de inventario periódico y perpetuo para el control de los diferentes tipos de inventarios.

Determinación del costo de adquisición

El costo de adquisición de la mercancía que forma parte del inventario incluye el precio de compra, los impuestos de importación y otros impuestos que sean aplicables y no recuperables, los fletes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercancías.

Determinación del costo de producción

El costo de producción y transformación de la materia prima incluye aquellos costos directamente relacionados con la producción del artículo o producto terminado, como lo es la mano de obra directa (MOD) y otros gastos directos de fabricación. También incluye la parte proporcional de los costos indirectos en los que se haya incurrido para transformar las materias primas en productos terminados. El costo de los inventarios de productos en proceso y productos terminados incluye todos y cada uno de los costos derivados de su adquisición y transformación, así como otros en los que se haya incurrido para su terminación final y posterior venta.

Determinación del costo de ventas

El costo de ventas en las empresas manufactureras se obtiene directamente de los registros contables en el sistema de registro perpetuo.

En el caso del sistema de registro periódico, el costo de ventas se calcula a partir de las cuentas de compras (y afines), así como con información del monto inicial y final de los inventarios de materia prima, productos en proceso y productos terminados.

El cálculo para determinar el costo de la mercancía vendida en el caso de que se use el sistema de registro periódico es el siguiente:

Inventario inicial de la materia prima	
+ Compras de materia prima	
=	Materia prima disponible para su uso
- Inventario final de materia prima	
=	Materia prima utilizada en producción
+ Mano de obra	
+ Costos indirectos de fabricación	
=	Total de costos de manufactura
+ Inventario inicial de productos en proceso	
=	Total de costos en proceso
- Inventario final de productos en proceso	
=	Costo de artículos terminados
+ Inventario inicial de producto terminado	
=	Costo de producto disponible para la venta
- Inventario final de producto terminado	
=	Costo de ventas

Para fines de ilustración, en la figura 6.3 se presenta la sección de ventas y costo de ventas de Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V.

Grupo Bimbo S.A.B. de C.V. Estado de resultados Por el año que termina el 31 de diciembre de 2010 (En millones de pesos)	
Ventas	117 163
Costo de ventas	55 317
Resultado bruto	61 846
Gastos generales	50 453
Utilidad después de gastos generales	11 393
Otros ingresos y (gastos) netos	–950
Resultado integral de financiamiento	–2 623
Participación en asociadas	87
Partidas no ordinarias	0
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	7 907
Impuestos a la utilidad	2 363
Utilidad antes de operaciones discontinuadas	5 544
Resultado neto minoritario	149
Resultado neto mayoritario	5 395
Utilidad después de gastos generales más depreciación y amortización (UAFIDA)	15 468

Fuente: Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V. Reporte Anual 2010, del sitio web <http://www.grupobimbo.com.mx> de http://www.grupobimbo.com.mx/relacioninv/uploads/reports/PR_4Q10_%20esp_VF2.pdf

Figura 6.3 Sección de ventas y costo de ventas de Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V.

Con el objetivo de hacer una comparación entre la información financiera de las empresas de servicios, comercializadoras y manufactureras, en la figura 6.4 se presenta un resumen de las diferencias principales en el estado de resultados de una empresa de servicios, comercial y manufacturera, correspondientes al concepto de costo de ventas y compras.

	Empresa de servicios	Empresa comercial	Empresa manufacturera
Compras netas	En este tipo de negocios no se compran mercancías para su posterior venta debido a que su objetivo es brindar un servicio. No existe la cuenta de compras.	En una empresa dedicada a la compra-venta de mercancías se efectúan compras de éstas, se aprovechan descuentos sobre compras, se pagan fletes sobre compras y se efectúan devoluciones y bonificaciones sobre compras. En el sistema de registro periódico, el cálculo de las compras netas se realiza de la manera siguiente: + Compras + Fletes sobre compras - Descuentos sobre compras - Devoluciones y bonificaciones sobre compras = Compras netas	En empresas dedicadas a la compra de materias primas para su transformación en producto terminado, se efectúan compras de las mismas, se aprovechan descuentos sobre compras, se pagan fletes sobre compras y se efectúan devoluciones y bonificaciones sobre compras. En el sistema de registro periódico, el cálculo de las compras netas de materias primas se realiza de la manera siguiente: + Compras de materia prima (MP) + Fletes sobre compras de MP - Descuentos sobre compras de MP - Devoluciones y bonificaciones sobre compras de MP = Compras netas de MP
Costo de ventas	No existe la cuenta de costo de ventas ya que no se está vendiendo ningún producto tangible, además de que el servicio prestado no se identifica directamente con algún costo específico.	Existe la cuenta de costo de ventas ya que la operación de estos negocios requiere cuantificar el costo de los productos vendidos. El costo de ventas en el sistema de registro perpetuo se obtiene directamente de los registros contables. El costo de ventas en el sistema de registro periódico se calcula de la manera siguiente: - Inventario inicial + Compras netas - Inventario final = Costo de ventas	Existe la cuenta de costo de ventas ya que la operación de estos negocios requiere cuantificar el costo de los artículos producidos y posteriormente vendidos. El costo de ventas en el sistema de registro perpetuo se obtiene directamente de los registros contables. El costo de ventas en el sistema de registro periódico se calcula de la manera siguiente: - Inventario inicial de la materia prima + Compras de materia prima = Materia disponible para su uso - Inventario final de materia prima = Materia prima utilizada en producción + Mano de obra + Costos indirectos = Total de costos de manufactura + Inventario inicial de productos en proceso = Total de costos en proceso - Inventario final de productos en proceso = Costo de artículos terminados + Inventario inicial de productos terminados = Costo de artículos disponibles para la venta - Inventario final de productos terminados = Costo de ventas

Figura 6.4 Resumen de las diferencias principales en el estado de resultados de una empresa de servicios, comercial y manufacturera.

Estado de resultados de empresas comerciales y manufactureras

Como se revisó en capítulos anteriores, en el estado de resultados de una empresa de servicios las diferentes cuentas de gastos se presentan inmediatamente después de la cuenta de ingresos por servicios para calcular el monto de utilidad neta del periodo.

En el caso del estado de resultados de una empresa comercializadora y de una manufacturera es necesario calcular la utilidad bruta que es la diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas y posteriormente se restan los demás gastos para obtener la utilidad neta.

En la figura 6.5 se presenta un cuadro comparativo de los estados de resultados correspondientes a cada una de las empresas.

Empresa de servicios	Empresa comercial	Empresa manufacturera
Ingresos por servicios	Ventas netas	Ventas netas
– Gastos generales	– Costo de ventas	– Costo de ventas
Gastos de venta	= Utilidad bruta	= Utilidad bruta
Gastos de administración	– Gastos generales	– Gastos generales
+ Otros ingresos	Gastos de venta	Gastos de venta
– Otros gastos	Gastos de administración	Gastos de administración
+/- RIF	+ Otros ingresos	+ Otros ingresos
= Utilidad antes de impuestos	– Otros gastos	– Otros gastos
– Impuestos	+/- RIF	+/- RIF
= Utilidad neta	= Utilidad antes de impuestos	= Utilidad antes de impuestos
	– Impuestos	– Impuestos
	= Utilidad neta	= Utilidad neta

Figura 6.5 Cuadro comparativo de los estados de resultados correspondientes a cada una de las empresas.

A continuación, en la figura 6.6, a manera de ejemplo se presenta un cuadro comparativo con el formato del estado de resultados de tres diferentes tipos de empresas estudiadas en el presente capítulo. La finalidad de dicha comparación es que el lector identifique las diferencias más evidentes en la estructura del estado de resultados de estas compañías.

Debido a que las empresas comercializadoras y manufactureras se dedican a la compra-venta de productos, en el estado de situación financiera presentan una cuenta muy importante que es la de inventarios, la cual, como se comentó anteriormente, no es necesaria para las empresas de servicios.

La figura 6.7 ilustra claramente la diferencia entre estas empresas en lo relativo a inventarios.

Empresa de servicios	Empresa comercial	Empresa manufacturera
Teléfonos de México, S.A.B. de C.V. y subsidiarias Estado consolidado de resultados Miles de pesos Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012	Walmart de México, S.A.B. de C.V. y subsidiarias Estado consolidado de resultados Miles de pesos Año que terminó el 31 de diciembre de 2012	Cemex, S.A.B. de C.V. y subsidiarias Estado de resultados consolidado Millones de pesos mexicanos Año terminado el 31 de diciembre de 2012
Ingresos de operación:		Ventas netas
Servicio local Servicio de larga distancia: Nacional Internacional Interconexión Datos Otros	Ventas netas Otros ingresos Total ingresos	Costo de ventas
Costos y gastos de operación:	Costo de ventas	= Utilidad bruta
Costos de venta y servicios Comerciales, administrativos y generales Interconexión Depreciación y amortización	= Utilidad bruta	Gastos de administración y venta Gastos de distribución Total gastos de operación
= Utilidad de operación	Gastos generales	= Utilidad de operación
Otros gastos, neto Costo de financiamiento: Intereses ganados Intereses devengados a cargo (Utilidad) pérdida cambiaria, neta Participación en utilidad (pérdida) neta de compañías asociadas	= Utilidad de operación	Otros gastos, neto
= Utilidad antes de impuesto a la utilidad	Otros ingresos (gastos) no operativos – neto	= Utilidad de operación después de otros gastos, neto
= Utilidad antes de impuesto a la utilidad	Resultado integral de financiamiento	= Utilidad de operación después de otros gastos, neto
Provisión para impuesto sobre la renta	= Utilidad antes de impuestos a la utilidad	Resultado integral de financiamiento:
= Utilidad neta	Impuestos a la utilidad	Gastos financieros
	= Utilidad neta	Productos financieros
		Resultado por instrumentos financieros
		Resultado por fluctuación cambiaria
		Resultado por posición monetaria
		Resultado integral de financiamiento
		Participación en asociadas
		= Utilidad (pérdida) antes de impuestos a la utilidad
		Impuestos a la utilidad
		= Utilidad antes de operaciones discontinuadas
		Operaciones discontinuadas
		= Utilidad neta consolidada

Figura 6.6 Cuadro comparativo con el formato del estado de resultados de tres diferentes tipos de empresas.

	Inventarios		
Cuentas	Empresa de servicios	Empresa comercial	Empresa manufacturera
Inventario	Esta cuenta no existe en las empresas de servicios.	Se emplea dicha cuenta para registrar la mercancía disponible para venderse.	Se manejan tres tipos de inventarios: • Materias primas • Productos en proceso • Productos terminados

Figura 6.7 Diferencia entre empresas de distintos giros en lo relativo a inventarios.

Información útil para el usuario...

En las compañías de servicios aparece la cuenta de materiales de oficina o alguna de similar naturaleza que se emplea para registrar los materiales disponibles para emplearse en la prestación del servicio, pero que no son comercializados.

Finalmente, en el apéndice I de este capítulo el lector podrá encontrar la ilustración del registro contable de las transacciones de compra y venta de las empresas comerciales y manufactureras bajo los sistemas de registro periódico y perpetuo. Se recomienda su revisión en caso de que se desee profundizar en el registro contable de dicho tipo de transacciones.



Resumen

El objetivo de toda empresa a largo plazo es el de generar dinero. Para que el negocio se mantenga el dinero debe provenir de las actividades propias de éste, conocidas también como operaciones, no de préstamos ni tampoco de la venta de activos.

Las empresas adquieren mercancías o productos para luego venderlos a sus clientes. El tiempo que transcurre desde el momento en que las compran hasta que cobran en efectivo por las ventas a clientes se conoce como ciclo operativo.

Para los administradores es de vital importancia conocer el ciclo operativo, debido a que de su duración depende la generación de efectivo, la rentabilidad y el crecimiento. Si la empresa reduce el tiempo que tarda en convertir el dinero en más dinero, el exceso generado permitiría a los administradores comprar inventario adicional u otros activos para el crecimiento, saldar deudas o distribuirlo a los dueños a través de dividendos.

Las principales clasificaciones de ingresos y gastos que aparecen en el estado de resultados tanto para una compañía comercial como para una manufacturera son: ventas y costo de ventas, resultado integral de financiamiento y otros ingresos y gastos.

Una empresa comercial compra productos con el objeto de revenderlos. La diferencia contable básica entre las compañías comerciales y manufactureras y una que vende sus servicios a sus clientes es la adición de varias cuentas nuevas, necesarias para controlar la compra-venta de mercancías. Estas cuentas serán de ayuda para determinar el costo de la mercancía vendida.

Existen dos sistemas de registro de inventarios: periódico y perpetuo. Cuando se utiliza el perpetuo se mantiene un saldo actualizado de los inventarios y del costo de ventas, y éste se puede conocer en cualquier momento. En el periódico no se mantiene un saldo actualizado, por lo cual es necesario hacer un conteo físico para determinar la existencia de mercancías al finalizar el periodo.

Cuando se vende y embarca la mercancía al cliente se hace un abono por la venta a una cuenta de ingresos llamada ventas. Cuando un cliente devuelve mercancías se hace un cargo a la cuenta de devoluciones y bonificaciones sobre ventas. Cuando se compran mercancías con el fin de venderlas y/o transformarlas para su posterior venta se hace un cargo a la cuenta de inventario.

Los descuentos comerciales y por pronto pago se otorgan tanto en la compra como en la venta de productos. Los descuentos comerciales se conceden con el fin de fomentar el comercio, mientras que los que se conceden por pronto pago tienen como objetivo estimular a los clientes para que paguen sus cuentas con prontitud.

Siempre que se compren o vendan productos existirán costos de embarque, los cuales debe pagar el comprador o el vendedor, de acuerdo con lo que hayan convenido antes de la venta. Cuando las condiciones son *LAB punto de embarque* los costos son pagados por el comprador; en las condiciones *LAB punto destino* los costos los cubre el vendedor.

Los costos de embarque de las compras de mercancías, que se cargan a una cuenta llamada fletes sobre compras, representan un costo adicional de la mercancía comprada.

Apéndice I. Ejemplificación de las principales transacciones de ventas

En este apéndice se ejemplifican las principales transacciones de ventas con el objetivo de que el lector analice detenidamente el registro contable de dichas operaciones.

Autotek, S.A.

Para ayudar en la comprensión de los conceptos anteriores retomaremos las siguientes transacciones de la empresa Autotek, S.A.:

El 10 de enero de 2012 vendió mercancía a crédito a Estética Automotriz, S.A. por \$200 000. Las condiciones de venta fueron 2/10, n/30.

El costo de la mercancía es de \$60 000. El registro contable de la venta será:

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Ene. 10-2012			Ene. 10-2012		
Cientes	200 000		Cientes	200 000	
Ventas		200 000	Ventas		200 000

El costo de la mercancía vendida se registra de la siguiente manera:

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Ene. 10-2012			Ene. 10-2012		
No se registra la transacción			Costo de ventas	60 000	
			Inventarios		60 000

El 12 de enero de 2012 Estética Automotriz, S.A. devuelve parte de la mercancía que había adquirido el 10 de enero por la cantidad de \$10 000. El registro contable se muestra a continuación:

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Ene. 12-2012			Ene. 12-2012		
Devoluciones y bonificaciones s/ventas	10 000		Devoluciones y bonificaciones s/ventas	10 000	
Cientes		10 000	Cientes		10 000

El registro de la entrada de la mercancía al inventario se muestra a continuación:

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Ene. 12-2012			Ene. 12-2012		
No se registra la transacción			Inventarios	3 000	
			Costo de ventas		3 000

El 21 de enero Estética Automotriz, S.A. paga su adeudo con Autotek, S.A. y aprovecha el descuento por pronto pago. El saldo y el descuento se muestran a continuación:

Saldo inicial de clientes	200 000
– Devolución de mercancía realizada el 12 de enero	(10 000)
= Saldo de la cuenta de clientes	190 000
– 2% por pronto pago (190 000 0.02)	(3 800)
= Importe a cobrar	186 200

El descuento sobre ventas calculado es de \$3 800. El registro de esta transacción se muestra a continuación:

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Ene. 21-2012			Ene. 21-2012		
Bancos	186 200		Bancos	186 200	
Descuentos s/ventas	3 800		Descuentos s/ventas	3 800	
Cientes		190 000	Cientes		190 000

Apéndice II. Ejemplificación de las principales transacciones de compras

En el presente apéndice se ejemplifican las principales transacciones de compras para que el lector pueda analizar detenidamente el registro contable de dichas operaciones.

Para ayudar a comprender los conceptos anteriores retomaremos las siguientes transacciones de la empresa Autotek, S.A.:

El día 1 de enero de 2012, la empresa Autotek, S.A., que se dedica a la compra-venta de accesorios automotrices, compra mercancía con un valor de \$50 000 a Cables Automotrices, S.A. a crédito con condiciones 2/10, n/30.

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Ene. 01-2012			Ene. 01-2012		
Compras	50 000		Inventarios	50 000	
Proveedores		50 000	Proveedores		50 000

El 5 de enero de 2012, la empresa Autotek devolvió mercancía defectuosa adquirida el 1 de enero a Cables Automotrices, S.A. con un valor de \$6 000.

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Ene. 05-2012			Ene. 05-2012		
Proveedores	6 000		Proveedores	6 000	
Devoluciones sobre compras		6 000	Inventarios		6 000

El 11 de enero de 2012, Autotek, S.A. liquida su adeudo con Cables Automotrices, S.A. y como el pago se realiza 10 días después de la fecha de venta, se tiene derecho al descuento por pronto pago.

El cálculo del descuento es el siguiente:

+ Saldo inicial de proveedores	50 000
– Devolución de mercancía realizada el 5 de enero	(6 000)
= Saldo de la cuenta de proveedores	44 000
– 2% por pronto pago (44 000 0.02)	(880)
= Importe a pagar	43 120

El valor del descuento que se debe dar de baja es de \$880. El registro contable se muestra a continuación:

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Ene. 11-2012			Ene. 11-2012		
Proveedores	44 000		Proveedores	44 000	
Bancos		43 120	Bancos		43 120
Descuento sobre compras		880	Inventarios		880

Si Autotek, S.A. hubiera pagado su adeudo hasta el 31 de enero de 2012, no tendría derecho al descuento por pronto pago, y la forma de registrar la cancelación de su deuda sería:

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Ene. 31-2012			Ene. 31-2012		
Proveedores	44 000		Proveedores	44 000	
Bancos		44 000	Bancos		44 000



Actividades de reafirmación de conceptos

Cuestionario

1. ¿Qué se entiende por ciclo operativo de una empresa?

2. ¿Cuál es la principal diferencia entre una empresa de servicios, una comercial y una manufacturera en cuanto a los ingresos que generan?

3. ¿Cómo se determinan las ventas netas?

4. ¿Cómo se calcula el costo de ventas de una empresa comercial?

5. ¿Qué diferencia existe entre el tratamiento contable del flete sobre compras y el tratamiento contable del flete sobre ventas?

6. ¿Qué es el inventario de una empresa comercial?

7. Explica los dos métodos de registro de inventario.

8. ¿Cuál es el tratamiento contable de las compras de una empresa comercial por medio de los métodos de registro periódico y perpetuo?

9. ¿Cómo se calcula el costo de ventas de una empresa manufacturera?

10. ¿Cuáles son los tipos de inventarios que puede tener una empresa manufacturera? Descríbelos brevemente.

Opción múltiple

Seleccione la respuesta correcta.

1. Es el cálculo para determinar las ventas netas en una empresa comercial:
 - a) Ventas – descuentos sobre ventas – devoluciones sobre ventas – bonificaciones sobre ventas.
 - b) Ventas – descuentos sobre ventas – devoluciones sobre ventas + bonificaciones sobre ventas.
 - c) Ventas + descuentos sobre ventas + devoluciones sobre ventas + bonificaciones sobre ventas.
 - d) Ventas + descuentos sobre ventas – devoluciones sobre ventas + bonificaciones sobre ventas.
 - e) Ninguno de los anteriores.
2. Es el cálculo para determinar las compras netas:
 - a) Compras – inventario final – inventario inicial.
 - b) Compras + fletes – descuentos y devoluciones sobre compras.
 - c) Compras – costo de ventas + inventario final.
 - d) Compras – inventario inicial + inventario final.
 - e) Ninguna de las anteriores.
3. La cuenta de inventario de mercancías se clasifica como:
 - a) Pasivo no circulante.
 - b) Activo no circulante.
 - c) Gasto.
 - d) Activo circulante.
 - e) Ninguna de las anteriores.
4. En este sistema de registro de inventarios no se utiliza la cuenta de compras:
 - a) Periódico.
 - b) Detallista.
 - c) Pormenorizado.
 - d) Perpetuo.
 - e) Ninguna de las anteriores.
5. La adquisición de materia prima en una empresa manufacturera se registra como:
 - a) Activo / activo fijo / inventario.
 - b) Activo / activo circulante / inventario.
 - c) Activo / activo fijo / obras en proceso.
 - d) No se realiza ningún registro hasta su transformación.
 - e) Ninguna de las anteriores.
6. El costo de ventas se disminuye de las ventas para obtener un subtotal llamado:
 - a) Utilidad de operación.
 - b) Utilidad neta.
 - c) Utilidad bruta.
 - d) Utilidad antes de impuestos.
 - e) Ninguna de las anteriores.

7. Tipo de artículos que se registran en la sección de compras de una empresa comercializadora:
 - a) Materiales de oficina.
 - b) Equipo de cómputo.
 - c) Adquisición de un equipo de transporte.
 - d) Artículos destinados para la venta de las operaciones normales del negocio.
 - e) Todas las anteriores.
8. Es una cuenta complementaria de la de compras que se le suma a ésta en el sistema de registro de inventarios periódico:
 - a) Fletes sobre compras.
 - b) Descuentos sobre compras.
 - c) Devoluciones sobre compras.
 - d) Sólo b) y c).
 - e) Ninguna de las anteriores.
9. Significado de 2/10, n/30:
 - a) Descuento de 2% en los primeros 10 días, ninguno después de los 10 días.
 - b) Descuento de 10% en los primeros dos días de pago, ninguno después.
 - c) Pago total más 2% de intereses en los primeros 10 días.
 - d) Pago total más 30% de intereses si se efectúa al final del mes.
 - e) Ninguna de las anteriores.
10. Causas por las que un cliente puede devolver mercancía:
 - a) La mercancía se dañó en el embarque.
 - b) La mercancía enviada ya no es del agrado del cliente.
 - c) El cliente encontró un mejor precio en el mercado.
 - d) El cliente ordenó más de lo que necesitaba.
 - e) Todas, excepto la c).

Falso o verdadero

Especifique al final de cada aseveración si es falsa o verdadera, y mencione por qué.

	F	V
1. Un descuento por pronto pago se da para incrementar las compras de los clientes.	()	()
2. Cuando un producto viene de otro país, se pagan impuestos de importación.	()	()
3. En el estado de resultados de una empresa de servicios se incluye una sección especial para presentar el costo de la mercancía vendida.	()	()
4. Los dos sistemas de registro de inventario son el periódico y el perpetuo.	()	()
5. Una empresa comercial incluye en el cálculo del costo de ventas el costo de los artículos adquiridos para utilizarlos en las operaciones del negocio.	()	()
6. El sistema de registro de inventarios perpetuo mantiene un saldo actualizado de la cantidad de mercancías en existencia.	()	()
7. Libre a bordo punto de embarque significa que el vendedor debe pagar todos los costos de envío.	()	()
8. El gasto de un seguro es un costo adicional que debe formar parte del costo del producto.	()	()
9. La cuenta de ingresos por servicios es la que se utiliza para registrar la venta de mercancías.	()	()

10. En el sistema periódico de registro de inventarios, al final del periodo es necesario hacer un conteo físico para determinar las existencias de mercancías y por diferencia estimar el costo de la mercancía vendida. () ()
11. Los inventarios de materia prima, de productos en proceso y productos terminados se clasifican dentro del activo circulante. () ()
12. Al igual que en el caso de las empresas comerciales, en el caso del registro de los inventarios en las empresas manufactureras se pueden utilizar los sistemas periódico o perpetuo. () ()
13. Las empresas comerciales cuentan en su estado de situación financiera con los tres tipos de inventarios aquí mencionados: inventarios de materia prima, de productos en proceso y de productos o artículos terminados. () ()
14. El costo de adquisición de los inventarios incluye el precio de compra, los impuestos de importación, los fletes y el almacenamiento, entre otros costos. () ()
15. La diferencia del tratamiento de los gastos de ventas y administración entre una empresa de servicios y una comercializadora consiste en que en la primera se consideran como gastos generales y en la segunda forman parte del costo de ventas. () ()

Relacionar columnas

- | | | |
|----------------------------------|--|-----|
| a) Ventas | Algunos ejemplos de este tipo de empresas son los restaurantes, educación, transportación, comunicación, consultoría, entre otras. | () |
| b) Activo diferido | Este costo se rebaja de las ventas netas para obtener la utilidad bruta. | () |
| c) Empresas de servicios | En una empresa de servicios se utiliza esta cuenta cada vez que se brinda un servicio a algún cliente. | () |
| d) Devoluciones sobre compras | Sistema de registro de inventarios que no mantiene un registro al día del inventario disponible. | () |
| e) Activo fijo | Empresas intermediarias entre el productor y el consumidor del producto. | () |
| f) Sistema de registro perpetuo | Clasificación de la cuenta inventario de mercancías. | () |
| g) Empresas manufactureras | Sistema de registro de inventarios que lleva un control actualizado en forma integrada de las ventas, compras y disponibilidades de mercancía. | () |
| h) Activo circulante | Empresas cuya actividad principal es la producción de bienes. | () |
| i) Fletes sobre compras | Esta cuenta está clasificada como una cuenta compensatoria de compras. | () |
| j) Empresas comerciales | En una empresa comercial o manufacturera se utiliza esta cuenta para registrar las transacciones de venta de mercancías. | () |
| k) Ingresos por servicios | | |
| l) Sistema de registro periódico | | |
| m) Costo de ventas | | |

Completar

1. Con los saldos que se le proporcionan a continuación, calcule lo que se indica en cada inciso.

Compras	450 000
Devoluciones sobre compras	12 800
Fletes sobre compras	10 500
Descuentos sobre compras	8 500
Ventas	950 000
Descuentos sobre ventas	6 000
Fletes sobre ventas	9 300
Devoluciones sobre ventas	34 000
Inventario inicial	274 000
Inventario final	256 500

- a) Compras netas.
 b) Ventas netas.
 c) Costo de la mercancía disponible.
2. Calcule el costo de ventas del mes de abril, con los siguientes datos:

Inventario abril 1	328 700
Inventario abril 30	290 500
Compras de abril	670 000
Fletes sobre compras	12 000
Descuento sobre compras	24 300
Devoluciones sobre compras	49 800

3. Determine la utilidad bruta sobre ventas de mayo con la información que se presenta a continuación:

Inventario mayo 1	300 000
Descuentos sobre compras	43 000
Inventario mayo 31	250 000
Devoluciones sobre ventas	65 000
Compras	950 000
Fletes sobre ventas	15 000
Descuentos sobre ventas	29 500
Fletes sobre compras	14 000
Ventas	1 150 000
Devoluciones sobre compras	256 500

4. Durante el año 2012 la fábrica de muebles de madera Maderex realizó compras de materia prima por \$580 000 y utilizó \$535 000 de materiales en la producción. Al finalizar el año 2011 la fábrica terminó con un inventario de materia prima de \$63 000. Calcule el costo del inventario inicial de materia prima.

5. Con los saldos de las cuentas que se presentan a continuación calcule lo que se indica:

Inventario junio 1	580 000
Descuento sobre compras	85 000
Inventario junio 30	500 000
Devoluciones sobre ventas	48 000
Ventas	2 800 000
Devoluciones sobre compras	60 000
Compras	1 450 000
Flete sobre ventas	32 000
Descuento sobre ventas	238 000
Fletes sobre compras	57 000
Gastos de administración	320 000
Gastos de ventas	545 000
Impuestos sobre utilidades	30 000

- Ventas netas.
 - Costo de ventas.
 - Utilidad bruta sobre ventas.
 - Utilidad de operación.
 - Utilidad neta.
6. Calcule y conteste lo que se requiere a continuación. Se realizó una venta el 4 de julio por \$300 000 con un descuento comercial de 10%, condiciones de pago de 2/10, n/30 y flete LAB punto de embarque:
- ¿Cuál es el valor de la venta?
 - ¿Cuál es el último día para que el cliente aproveche el descuento por pronto pago?
 - ¿De acuerdo con las condiciones pactadas, quién debe pagar el flete?
7. Se realizó una compra el 25 de agosto por \$805 000, se consiguió un descuento de 15% por volumen, condiciones de pago de 3/15, 2/30, n/45 y flete LAB punto de destino:
- ¿Cuál es el importe de la compra?
 - ¿Cuáles son las fechas límites para aprovechar los descuentos por pronto pago?
 - ¿Cuál es la fecha de vencimiento del pago?
 - ¿Quién debe pagar el flete?
8. En Impulsadora de Mercados, S.A. ocurrieron las siguientes operaciones:
El 6 de septiembre se compra mercancía con precio de lista por \$950 000, con condiciones de pago de 4/5, 2/15 y n/30. El flete es LAB punto de embarque con valor de \$1 750. Ocho días después se devolvió mercancía por encontrarse defectuosa, el valor de la mercancía devuelta es de \$120 000.
- Conteste lo siguiente:
- Si se desea aprovechar al máximo el descuento por pronto pago, ¿cuándo es el último día para realizar el pago? Sin considerar la devolución, ¿cuánto se tendría que pagar?
 - ¿Quién debe pagar el flete?
 - ¿Cuánto vale la devolución?
 - Si el pago se realizara el 20 de septiembre, ¿de cuánto sería el importe del pago?
 - ¿Cuándo y cuánto se tendría que pagar si se esperaran al último día del plazo de pago?
9. La empresa Proveedor de Herramientales, S.A. vendió mercancía a una empresa manufacturera por un valor de \$980 000, otorgándole un descuento comercial de 10%. Del total comprado, la

constructora pagó 50% de contado y por el resto se le dieron las condiciones de pago de 3/10, n/30. El flete se pactó LAB punto de destino. La empresa devolvió una parte de lo comprado debido a un error en el pedido, lo devuelto tiene un precio de lista de \$200 000.

Conteste lo que se indica a continuación:

- ¿Cuánto se vendió a crédito y cuánto de contado?
- ¿Quién debe pagar el flete?
- ¿Cuál es el valor de la devolución?
- ¿Cuánto debe la empresa manufacturera?
- Si la empresa manufacturera aprovecha el descuento por pronto pago, ¿cuánto pagaría?

10. Con las cuentas y saldos que se proporcionan a continuación, calcule el total de gastos de ventas, el total de gastos de administración y la utilidad neta:

Ingresos por servicios	2 100 000
Gasto por sueldos administrativos	495 000
Gasto por sueldos de ventas	250 000
Gasto por renta	240 000
Gasto por materiales de oficina	22 500
Gasto por seguro	37 500
Gasto por depreciación de equipo de transporte	50 000
Comisiones	300 000
Gasto por publicidad	54 000
Impuestos	220 000

Problemas

Sección A

- Realice el registro contable de acuerdo al sistema de registro de inventarios periódico de las siguientes operaciones de Impulsora de Materiales S.A. efectuadas durante noviembre de 2012:

Nov. 5. Se realizó una venta de mercancía a crédito por \$130 000; con condiciones 2/10, 1/15, n/30.

Nov. 7. El flete de la mercancía vendida fue acordado LAB punto de embarque. El valor del flete fue de \$1 500.

Nov. 9. Se compró mercancía por un total de \$95 000. Se consiguió un descuento comercial de 10%. Se pagó la mitad y el resto se pagará el día 16.

Nov. 10. Se pagaron de contado \$1 000 por el flete de lo comprado el día anterior.

Nov. 12. Se recibe una devolución equivalente a 10% de las mercancías vendidas el día 5, por encontrarse en mal estado.

Nov. 16. Se paga el adeudo de la compra realizada el 9 de noviembre.

Nov. 19. Se recibe el pago de la venta realizada el 5 de noviembre.

2. Determine los montos que faltan en el siguiente caso:

Ventas	2 450 000
Descuentos sobre ventas	275 000
Devoluciones sobre ventas	132 500
Ventas netas	¿?
Costo de ventas	670 000
Utilidad bruta sobre ventas	¿?
Gastos de ventas	235 000
Gastos de administración	325 000
Total gastos de operación	¿?
Utilidad de operación	¿?

3. En seguida se presenta la balanza de comprobación de Importadoras Apal, S.A. al 30 de abril de 2012. Se pide realizar el estado de resultado asumiendo que se utiliza el sistema de registro de inventarios periódico. El inventario al 30 de abril es de \$108 155.

Importadoras Apal, S.A.			
Balanza de comprobación al 30 de abril de 2012			
Concepto	Cargo	Abono	
Bancos	83 711		
Clientes	60 150		
Impuestos por acreditar	26 468		
Inventario abril 1	96 000		
Seguro pagado por adelantado	20 800		
Equipo de transporte	350 000		
Dep. acum. equipo transporte		20 000	
Equipo de oficina	85 000		
Dep. acum. equipo oficina		6 000	
Franquicia	140 000		
Proveedores		74 390	
Impuestos por pagar		44 159	
Dividendos por pagar		19 000	
Acreedores diversos		58 650	
Documento por pagar LP		125 000	
Capital social		500 000	
Utilidades retenidas		20 925	
Dividendos	9 000		
Ventas		248 500	
Devoluciones sobre ventas	6 000		
Descuentos sobre ventas	1 440		
Compras	149 600		
Devoluciones sobre compras		3 500	
Descuentos sobre compras		2 270	
Fletes sobre compras	1 700		
Gasto por sueldos ventas	14 000		
Gasto por publicidad	8 000		
Gasto por deprec. eq. transporte	5 000		
Gasto por seguro	2 600		
Gasto por amort. franquicia	2 500		
Gasto por fletes	1 500		
Gasto por sueldos admón.	28 000		
Gasto por renta	15 000		
Gasto por deprec. eq. oficina	1 500		
Gasto por servicios públicos	3 800		
Gasto por interés	2 625		
Impuestos	8 000		
Total	1 122 394	1 122 394	

4. A continuación se presenta la balanza de comprobación de la empresa Importadora Nacional, S.A. al 31 de enero de 2012.

- Mencione qué sistema de registro de inventario utiliza la compañía.
- Prepare el estado de resultados al 31 de enero de 2012. El inventario al 31 de enero es de \$450 000.

Importadora Nacional, S.A.		
Balanza de comprobación al 31 de enero de 2012		
Cuenta	Debe	Haber
Bancos	132 500	
Clientes	790 800	
Inventario	635 500	
Impuestos por acreditar	43 800	
Materiales de oficina	23 100	
Equipo de transporte neto	567 400	
Equipo de oficina neto	346 500	
Proveedores		594 300
Impuestos por pagar		74 900
Documento por pagar LP		325 000
Capital social		950 000
Utilidades retenidas		297 200
Dividendos	45 000	
Ventas		880 000
Devoluciones sobre ventas	12 500	
Descuentos sobre ventas	23 900	
Compras	420 000	
Devoluciones sobre compras		62 100
Descuento sobre compras		78 500
Fletes sobre compras	12 800	
Gastos por sueldos ventas	21 500	
Gasto por renta	7 000	
Gasto por seguro	3 200	
Gasto por servicios públicos	5 600	
Gastos varios ventas	13 800	
Gastos por sueldos admón.	40 000	
Gastos varios administración	23 500	
Impuestos	80 000	
Gasto por intereses	13 600	
Total	3 262 000	3 262 000

5. Determine los montos que faltan en el siguiente caso:

	Enero	Febrero
Inventario inicial de materia prima	750	¿?
Compras de materia prima	2 250	¿?
Inventario final de materia prima	¿?	800
Materia prima utilizada en producción	2 250	5 725
Inventario inicial de productos en proceso	2 225	¿?
Mano de obra	1 250	¿?
Costos indirectos	¿?	2 250
Inventario final de productos en proceso	1 300	1 925
Costo de artículos terminados	¿?	¿?
Inventario inicial de productos terminados	1 950	¿?
Costo de artículos disponibles para la venta	¿?	9 450
Inventario final de productos terminados	1 100	1 000
Costo de ventas	¿?	¿?

Los costos indirectos son iguales a 300% la mano de obra. Los inventarios finales de un mes son los iniciales del mes siguiente.

Sección B

- Pioca, S.A. realizó las transacciones que se presentan a continuación, relacionadas con la venta de muebles para oficina. Registre cada una de dichas transacciones bajo el sistema de registro de inventarios perpetuo.
 - El 2 de octubre se compraron 500 sillas a crédito para su posterior venta con un valor unitario de \$150. Las condiciones de compra fueron 2/10, n/30.
 - El 3 de octubre se pagó el flete sobre la compra de las sillas por \$1 725.
 - El 4 de octubre se devolvieron 100 de las sillas compradas el día 2, por defectos de fabricación.
 - El 10 de octubre se pagó la cuenta pendiente de pago del día 2.
 - El 14 de octubre se vendieron 100 sillas a crédito a un precio de lista de \$200 cada una. Las condiciones de pago son 2/10, n/30.
 - El costo de transportación de la mercancía vendida el día 14 fue de \$575. El flete se pactó LAB punto de embarque.
 - El 15 de octubre devolvieron 10 sillas de la venta realizada el día anterior, ya que llegaron maltratadas.
 - El 25 de octubre el cliente pagó su deuda de la venta realizada el 14 de octubre.
- Determine los montos que faltan en el siguiente caso:

Ventas	1 500 000
Descuentos sobre ventas	152 000
Devoluciones sobre ventas	¿?
Ventas netas	1 220 000
Costo de ventas	¿?
Utilidad bruta sobre ventas	570 000
Gastos de ventas	¿?
Gastos de administración	80 000
Total gastos de operación	¿?
Utilidad neta	300 000

3. A continuación se presenta una balanza de comprobación de la empresa Comercializadora del Norte, S.A. al 31 de enero de 2012.
- Identifique el sistema de registro de inventario utilizado por la compañía y especifique por qué.
 - Prepare el estado de resultados al 31 de enero de 2012. El inventario al 31 de enero fue por \$8 500 000.

Comercializadora del Norte, S.A.		
Balanza de comprobación al 31 de enero de 2012		
Cuenta	Debe	Haber
Bancos	1 313 200	
Clientes	2 345 000	
Inventario enero 1	10 300 000	
Impuestos por acreditar	480 300	
Materiales de oficina	80 750	
Equipo de transporte neto	1 730 000	
Equipo de oficina neto	346 500	
Proveedores		2 730 500
Impuestos por pagar		690 870
Documento por pagar LP		2 500 000
Capital social		6 000 000
Utilidades retenidas		3 500 000
Dividendos	890 000	
Ventas		21 500 000
Devoluciones sobre ventas	3 400 800	
Descuentos sobre ventas	1 750 500	
Compras	14 780 720	
Devoluciones sobre compras		2 500 100
Descuento sobre compras		3 850 600
Fletes sobre compras	80 000	
Gastos por sueldos ventas	1 500 000	
Gasto por renta	500 000	
Gasto por seguro	320 000	
Gasto por servicios públicos	450 000	
Gastos varios ventas	123 800	
Gastos por sueldos administración	2 300 000	
Gastos varios administración	100 500	
Impuestos	130 000	
Gasto por intereses	350 000	
Total	43 272 070	43 272 070

4. La siguiente balanza de comprobación corresponde a las operaciones realizadas por Industria Textil, S.A. al 31 de mayo de 2012.
- Identifique el sistema de registro de inventario utilizado por la compañía y especifique por qué.
 - Elabore el estado de resultados correspondiente al mes de mayo.

Industria Textil, S.A.		
Balanza de comprobación al 31 de mayo de 2012		
Concepto	Cargo	Abono
Bancos	711 500	
Clientes	80 500	
Impuestos por acreditar	22 300	
Inventario	123 800	
Seguro pagado por adelantado	34 700	
Equipo de transporte neto	350 000	
Equipo de oficina neto	85 000	
Proveedores		91 400
Impuestos por pagar		86 800
Dividendos por pagar		30 000
Acreedores diversos		58 650
Documento por pagar LP		350 000
Capital social		700 000
Utilidades retenidas		65 400
Dividendos	23 000	
Ventas		358 500
Devoluciones sobre ventas	12 500	
Descuentos sobre ventas	9 700	
Costo de ventas	153 750	
Gasto por sueldos ventas	21 000	
Gasto por publicidad	11 500	
Gasto por fletes	3 500	
Gasto por sueldos administración	42 000	
Gasto por renta	18 000	
Gasto por servicios públicos	5 900	
Gasto por interés	4 100	
Impuestos	28 000	
Total	1 740 750	1 740 750

5. Determine los montos que faltan en el siguiente caso:

	Enero	Febrero
Inventario inicial de materia prima	¿?	¿?
Compras de materia prima	6 120	6 390
Inventario final de materia prima	2 760	¿?
Materia prima utilizada en producción	5 880	¿?
Inventario inicial de productos en proceso	5 076	5 004
Mano de obra	¿?	3 780
Costos indirectos	3 465	¿?
Inventario final de productos en proceso	¿?	5 160
Costo de artículos terminados	¿?	10 848
Inventario inicial de productos terminados	6 533	¿?
Costo de artículos disponibles para la venta	19 800	19 026
Inventario final de productos terminados	¿?	8 526
Costo de ventas	11 622	¿?

Los costos indirectos se aplican a razón de 90% por cada peso aplicado de mano de obra. Los inventarios finales de un mes son los iniciales del mes siguiente.

Visión de negocios

1. El estado de resultados es un estado financiero básico para medir el desempeño financiero de una organización. Con el objetivo de ver cómo se elabora uno en la práctica, visite la página de la Bolsa Mexicana de Valores. En la sección de emisoras, seleccione al menos tres de ellas (una de servicios, una comercial y una manufacturera) y analice las diferencias en el formato de presentación del estado de resultados.

a) Elabore una tabla comparativa que contenga los principales rubros que manejan cada una de las empresas en el estado de resultados.

Formato del estado de resultados		
Empresa de servicios	Empresa comercial	Empresa manufacturera

b) ¿Cuáles son las principales diferencias en el formato de presentación en cada una de las empresas?

c) ¿Cuántos tipos de inventario manejan?

d) Revise el estado de situación financiera de las empresas que eligió y responda: dentro de los activos, ¿en qué apartado tienen clasificado su inventario?

e) Enfóquese en la empresa comercial y de servicios de su elección y revise sus políticas contables ¿tienen políticas especiales con relación al tratamiento de sus inventarios? ¿Cuáles son?

2. Visite la página de Walmart y consulte las notas a los estados financieros en el informe anual más reciente. En especial, verifique las políticas contables que utilizan para valorar los inventarios.

