Unidad 2

Estado de situación financiera

- Competencia

  Al finalizar la unidad, el alumno:

  - Realizará un Balance general, también llamado estado de situación financiera.
  - Identificará sus elementos y la relación que éstos guardan con la ecuación contable para con ello comprender la utilidad que representa dicho estado, como parte integrante de la información financiera de las organizaciones.

Descripción temática

Unidad 2. Estado de situación financiera

2.1. Información financiera.
2.2. Definición de estado de situación financiera o Balance general.
  2.2.1. Concepto de activo, pasivo y capital contable.
  2.2.2. La ecuación contable.
2.3. Principales renglones del balance.
  2.3.1. Clasificación del activo, pasivo y capital contable.
2.4. Formas de presentación del Balance general.
  2.4.1. Forma de cuenta.
  2.4.2. Forma de reporte.

Introducción

En la primera unidad estudiamos la importancia de la información financiera en la toma de decisiones y sus características, además identificamos los distintos usuarios que la utilizan. La información se presenta por medio de estados financieros, los cuales expresan la situación, los resultados de operación y los cambios en la situación financiera de una empresa.

En esta unidad estudiaremos el Balance general, uno de los estados financieros básicos. Veremos su definición, los diferentes nombres que recibe y los elementos que lo integran.

También se estudiará la ecuación contable y la manera en que esta ecuación es afectada por las diferentes operaciones que se realizan en las empresas.

Por último, se explicarán las formas de presentación que tiene este estado financiero y se definirán los principales renglones y sus respectivas clasificaciones.

2.1. Información financiera

La información financiera es una herramienta indispensable en los negocios. En la unidad anterior se destacó que se requiere información financiera para:

- Tomar decisiones.
- Calcular el pago de impuestos.
- Solicitar un crédito bancario.
- Conocer los resultados que obtuvimos en el último año, etcétera.

La información financiera es el producto final de la contabilidad y proporciona "a la administración y a los terceros interesados, una visión concreta acerca de la rentabilidad y posición financiera de un negocio"[1] por medio de reportes conocidos como estados financieros; por ello se considera que la información financiera es el conjunto de estados financieros.

Los estados financieros se obtienen del registro contable, y son reportes escritos que describen, por medio de títulos, cantidades y notas explicativas, la situación financiera y los resultados de operación de una empresa.

¿Qué se entiende por estados financieros básicos?

La información esencial que requiere el usuario en general se presenta en los *estados financieros básicos,* los cuales informan el desarrollo del negocio y revelan aspectos generales sobre el desempeño de la entidad económica, específicamente lo que se refiere a su estructura financiera, cambios en la misma, liquidez (relación entre el activo circulante y el pasivo a corto plazo) o capacidad de pago, productividad (relación entre utilidades y activos) y rentabilidad.

La Norma de Información Financiera (NIF) A-3 señala que los estados financieros deben ser de utilidad al usuario general para la toma de decisiones económicas, destacando, en su párrafo 42, que los estados financieros básicos son los siguientes:

a) El Balance general, también llamado estado de situación financiera.
b) El Estado de resultados.
c) El estado de variaciones en el capital contable.
d) El estado de flujo de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera.

Además, es necesario acompañarlos de notas explicativas, las cuales darán a conocer políticas y procedimientos contables, así como información relevante para comprender su contenido. Las notas son parte vital de los estados financieros.

Los estados financieros básicos son: Balance general, Estado de resultados, estado de variaciones en el capital contable, estado de cambios en la situación financiera y las notas

Para satisfacer al usuario general, los *estados financieros básicos* deben ser suficientes para que una persona con conocimientos técnicos adecuados pueda formarse juicios respecto a:

[1] Pyle, White y John Larson, *Principios fundamentales de contabilidad,* p. 27.

a) La solvencia.
b) La liquidez.
c) La eficiencia operativa.
d) El riesgo financiero.
e) La rentabilidad.[2]

2.2. Definición de estado de situación financiera o Balance general

El primer estado financiero básico es el *Balance general* o estado de *situación financiera*, y es el reporte que se utiliza para informar sobre las inversiones en bienes y derechos que tiene una empresa a una fecha determinada, así como la forma en que se financiaron estas inversiones.

El nombre de *Balance general* se origina en el balance de los recursos que tiene la empresa con la fuente que utilizó para adquirirlos; dichas fuentes pueden ser aportaciones de los dueños o accionistas, o bien, por la obtención de financiamientos externos (figura 2.1).

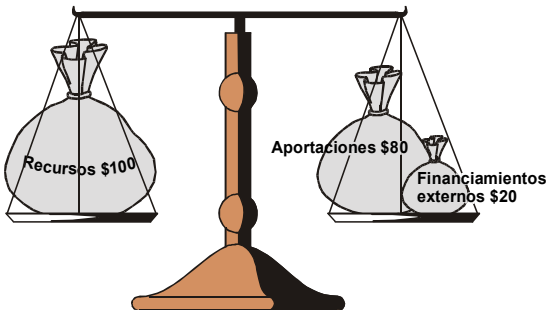


Figura 2.1. Esquema del Balance general.

El Balance general es un estado financiero estático.

El Balance general, al presentar información válida exclusivamente a una fecha determinada, se considera un estado estático. Esto quiere decir que los datos presentados equivalen a una fotografía de la situación financiera (inversiones y financiamiento) de la compañía al día en que esta foto se tomó. Un día antes o un día después los datos no son los mismos debido a que las empresas realizan operaciones constantemente y éstas hacen que las cifras reportadas se modifiquen también de manera frecuente.

¿Cómo definen las Normas de Información Financiera al Balance general?

La NIF A-3 en su párrafo 42 define al Balance general como el estado financiero que "muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad; por consiguiente, los activos en orden de disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como el capital contable o patrimonio contable a dicha fecha."

[2] *Normas de Información Financiera,* NIF A-3, párrafo 23.

2.2.1. Concepto de activo, pasivo y capital contable

La NIF A-5 menciona que el Balance general "se conforma básicamente por los siguientes elementos: activos, pasivos y capital contable",[3] pero ¿qué significan estos conceptos? y ¿cómo se presentan dentro de este estado financiero?

En el Balance general se muestran los activos, pasivos y capital contable.

Activo

El primer elemento del Balance general es el activo, y para entender lo que significa veamos algunas definiciones que encontramos en los diccionarios y en algunos libros de contabilidad:

¿Cómo se define el activo?

- "El conjunto de recursos financieros que pertenecen a una entidad".[4]
- "Recurso económico, propiedad de un negocio, del cual se espera que rinda beneficios en el futuro."[5]
- "Total de recursos de que dispone la empresa para realizar sus operaciones o todos los bienes materiales, los derechos y los servicios de que hace uso la empresa para realizar sus operaciones."[6]

Actualmente a través de la emisión de las Normas de Información Financiera, el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF) define en su NIF A-5, párrafo 4, los activos de la siguiente manera:

"Un activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros, derivado de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad."

Tratando de contar con un concepto que resuma y exprese en términos simples las definiciones anteriores, podemos entender por activo:

> Los bienes y derechos que, perteneciendo a una empresa, se utilizan para realizar sus operaciones en espera de que rindan beneficios en el futuro.

Si analizamos los conceptos que se incluyen en nuestra definición, entenderemos por *bienes* una "multitud de objetos" y "todo lo que tiene un valor, precio, mérito o dignidad",[7] por ejemplo, un edificio, un terreno, escritorios, etc. Y por *derechos* entendemos la "facultad de hacer una cosa, de

[3] *Normas de Información Financiera,* NIF A-5, párrafo 3.

[4] Hovsepian, Vartkes Hatzacorsian, *Fundamentos de contabilidad*, p. 24.

[5] Guajardo, Gerardo, *Contabilidad financiera*, p. 25.

[6] Méndez Villanueva, Antonio, *Teoría y prácticas de contabilidad*, p. 19.

[7] Enciclopedia *SALVAT*, Tomo II.

disponer de ella o de exigir algo",[8] por ejemplo, el derecho de recibir una cantidad determinada de dinero que le deben los clientes a la empresa.

Todo negocio requiere diferentes tipos de activos, dependiendo de su giro y tamaño. Por ejemplo, un negocio pequeño que se dedica a comprar y vender mercancías necesitará dinero para operar, mercancías para vender, cuentas por cobrar a sus clientes, escritorios, la caja registradora, etc.; algunos son bienes (dinero, mercancía, escritorio) y otros son derechos (cuentas por cobrar). En cambio, si es una empresa grande dedicada a producir los productos que vende, además de contar con dinero, escritorios, etc. deberá tener maquinaria para la producción, camiones para repartir, equipos de cómputo especiales para controlar la producción, etc., o sea que requiere mayores recursos para realizar sus operaciones.

En términos generales se puede decir que un activo son los bienes y derechos que pertenecen a la empresa.

Pasivo

Para adquirir algunos de los activos, así como para desarrollar sus actividades operativas, las empresas necesitan dinero, es decir, financiamiento; una de las principales formas de obtenerlo es mediante la obtención de préstamos.

En otros casos no se solicita un préstamo y lo que se negocia es posponer el pago de bienes o servicios adquiridos por la compañía. Este tipo de financiamiento es a lo que contablemente se le denomina *pasivo*, y se considera un financiamiento externo, es decir, que se obtuvo de fuentes distintas a los dueños.

La definición de pasivo la encontramos en la NIF A-5, que lo señala como "una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad".[9]

El pasivo constituye los compromisos contraídos por la empresa, algunos debido a la adquisición de mercancías a crédito, servicios pendientes de pago, o bien, por algún financiamiento obtenido para la compra de inmuebles o un automovil, etcétera.

Otros autores definen al pasivo de la siguiente manera:

- "Representa lo que el negocio debe a otras personas conocidas como acreedores".[10]
- "Son las deudas y obligaciones de carácter financiero de la entidad."[11]

Como se observa, todas las definiciones hablan de compromisos, deudas, obligaciones, financiamientos, etc., por lo que es posible sintetizar el término de pasivo de la siguiente manera:

Pasivo es el total de las deudas y obligaciones contraídas por la empresa.

El pasivo está representado por todas las deudas y obligaciones que tiene la empresa.

[8] *Larousse* en color, p. 300.

[9] *Normas de Información Financiera,* NIF A-5, párrafo 19.

[10] Guajardo, Gerardo, *Contabilidad financiera*, p. 25.

[11] Hovsepian, Vartkes Hatzacorsian, *Fundamentos de contabilidad*, p. 24.

Capital contable

Otra fuente importante para el financiamiento de las empresas está constituida por las aportaciones que hacen los dueños, así como por las utilidades que genera el negocio y que no se reparten a los propietarios. A esta fuente de ingresos se le conoce como capital contable y es un elemento interno del financiamiento.

El *capital contable* lo define la NIF A-5 como "el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos".[12]

Activos netos son la diferencia del activo menos el pasivo y significa lo mismo que capital contable. Otra definición sería "son las aportaciones iniciales de los dueños o accionistas más las utilidades que se han obtenido o menos las pérdidas generadas"; considerando las definiciones anteriores es posible sintetizar el concepto de capital contable de la siguiente manera:

El *capital contable* es el capital aportado por los accionistas más las utilidades o menos las pérdidas acumuladas.

Toda empresa cuando inicia operaciones empieza con la aportación de los dueños o accionistas, ya sea en efectivo, en bienes o en mercancías; posteriormente la compañía adquiere el mobiliario necesario para iniciar sus operaciones, además es posible que solicite un financiamiento para adquirir maquinaria, equipo para repartir sus mercancías, etc. Todas estas operaciones reflejan movimientos en los activos, pasivos y capital contable del negocio, por lo que se llevará un registro contable adecuado con el fin de presentar información cuando los accionistas o dueños requieran tomar decisiones.

2.2.2. La ecuación contable

¿Qué entiendes por transacciones?

Ya estudiamos que el Balance general debe presentar los activos, pasivos y el capital contable de las empresas. En la primera parte de esta unidad se presentó gráficamente como una balanza; esta igualdad que debe guardarse entre los elementos que se presentan en el Balance general se conoce como *ecuación contable*. Cualquier operación, por más sencilla o complicada que sea, podrá analizarse en función del impacto que tendrá en la ecuación contable. Esta operación es un modelo matemático que representa el sistema de información, que es la contabilidad, y que permite identificar los efectos que tienen sobre cada uno de los elementos de la ecuación, las operaciones que realiza una empresa, y a las cuales se les conoce como *transacciones*.

La ecuación se representa de la siguiente forma:

Activo = Pasivo + Capital contable
A = P + CC

[12] *Normas de Información Financiera,* NIF A-5, párrafo 32.

Si analizamos algunas operaciones sencillas observaremos el impacto que se produce en los valores del balance. Por ejemplo, cuando inicia operaciones un negocio recibe como aportación inicial de los dueños $200,000 en efectivo; el análisis de esta transacción nos dice que la empresa tiene dinero por $200,000 (activo) por una aportación de los dueños por la misma cantidad (capital contable). La presentación de la ecuación contable sería:

Activo			=	Pasivo	+	Capital contable
Efectivo	$200,000	=	$0	+	Aportaciones	$200,000

Supongamos que para empezar a trabajar, la empresa compró una camioneta a crédito con valor de $60,000; esta transacción modifica sus activos, ya que ahora tiene además del efectivo de $200,000 la camioneta por $60,000; pero también por este motivo adquiere deudas por $60,000, además del capital inicial. Su presentación sería la siguiente:

Activo		=	Pasivo	+	Capital contable	
Efectivo	$200,000	=	Deudas	$60,000	+	Aportaciones $200,000
Camioneta	60,000					
Total	260,000	=		60,000	+	200,000

Pensemos que la empresa adquirió a crédito mercancías por valor de $35,000. Esta transacción modifica el activo total que teníamos, ya que ahora es de $295,000, pero también se incrementó el pasivo por la misma cantidad ($35,000) que aumentó el activo.

Activo		=	Pasivo		+	Capital contable	
Efectivo	$200,000	=	Deudas	$60,000	+	Aportaciones	$200,000
Mercancías	35,000						
Camioneta	60,000	=	Cuentas por pagar	35,000			
Total	295,000	=		95,000	+		200,000

La ecuación del balance, como cualquier fórmula, puede ser modificada con el fin de encontrar cualquiera de sus elementos, lo que daría las siguientes opciones:

Capital contable = Activo – Pasivo
CC = A – P

Pasivo = Activo – Capital contable
P = A – CC

La ecuación contable es: activo es igual a pasivo más capital contable.

2.3. Principales renglones del balance

El Balance general se integra con las cuentas utilizadas en el registro contable. Una cuenta es un instrumento contable que se emplea para registrar, acumular y resumir los incrementos y disminuciones en cada uno de los activos, pasivos y partidas del capital contable de la empresa. El concepto de cuenta será tratado ampliamente en la unidad 4.

A la fecha del Balance general se obtienen los saldos de las cuentas (el saldo es la diferencia entre el total de los aumentos y el total de las disminuciones registradas en una cuenta) y esa cantidad, acompañada del nombre de la cuenta, forma un renglón del balance. Por ejemplo, en la cuenta de efectivo se registran las transacciones de entrada y salida de efectivo, cheques, etc. A la fecha del balance se suman todas las entradas y salidas y el saldo es el importe de esa cuenta; para reportarlo se hace mediante un renglón denominado efectivo.

En esta unidad mostraremos las cuentas de balance más comunes que se utilizan en las empresas, y proporcionaremos una breve definición de cada una con el fin de facilitar su interpretación. Las empresas poseen normalmente un catálogo de cuentas con los nombres utilizados y las razones por las cuales deben aumentarse o disminuirse, para que el sistema contable cumpla con el objetivo de información que se requiere.

Veamos los nombres más comunes que se utilizan para identificar y agrupar los diferentes tipos de bienes o derechos que tiene una empresa, recordando siempre que cada empresa podrá modificar los nombres, o bien, incluir algunos más, dependiendo de sus características.

Activos

Efectivo (caja y bancos). La cuenta de efectivo permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones que sufre el dinero, propiedad de la entidad, el cual puede estar representado por moneda de curso legal o sus equivalentes, como giros bancarios, postales o telegráficos, así como por moneda extranjera y metales preciosos amonedados.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el valor nominal del efectivo de disponibilidad inmediata o el depositado en instituciones bancarias del sistema financiero, propiedad de la empresa.

El rubro de efectivo es definido en el párrafo 2 del boletín C-I de las Normas de Información Financiera, en los siguientes términos:

"El renglón de efectivo debe estar constituido por moneda de curso legal o sus equivalentes propiedad de una entidad y disponibles para operación, tales como: caja, billetes y monedas, depósitos bancarios en cuentas de cheques, giros bancarios, telegráficos o postales, remesas en tránsito, monedas extranjeras y metales preciosos amonedados."

Una vez realizados los diferentes cobros y pagos con el efectivo de la empresa, la cantidad final resultante es la que se incluirá dentro del Balance general.

Inversiones temporales. La cuenta de inversiones temporales permite registrar los aumentos y disminuciones relacionados con las inversiones hechas por la empresa, cuyo plazo de inversión no excede de un año. Estas inversiones se realizan siempre que las empresas cuenten con excedentes de efectivo que no sean utilizados en la operación normal de ésta, y cuya finalidad al invertirlos es obtener un rendimiento. La inversión se puede realizar en casas de bolsa o a través de cualquier otro organismo del sistema financiero.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el valor de las inversiones temporales que mantiene la empresa.

Clientes. La cuenta de clientes permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones derivados de la venta de mercancías o por la prestación de servicios que no hayan sido liquidados, es decir, por los que se haya otorgado crédito. Esta cuenta indica el derecho exigible que tiene la entidad para exigir a los diferentes clientes, el pago que originó la venta de artículos, mercancías o servicios a crédito.

¿Qué se entiende por clientes y estimación para cuentas incobrables?

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el importe de las ventas de mercancía o la prestación de servicios a crédito y por los cuales es posible exigir el pago correspondiente.

Estimación para cuentas incobrables. La cuenta de estimación para cuentas incobrables o estimación para cuentas de cobro dudoso permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones a la estimación realizada por la empresa, a través de la cual se pretende reconocer, de manera razonable, la cantidad de recursos de difícil cobro para la empresa.

El saldo de esta cuenta es acreedor y forma parte del activo de la empresa, la cual es clasificada como una cuenta complementaria de activo, por lo que su saldo al final del periodo o ejercicio deberá disminuirse de la cuenta de activo que le dio origen.

Deudores diversos. La cuenta de deudores diversos permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones derivados de la venta de artículos distintos a las mercancías o la prestación de servicios que conforman el giro principal de la empresa; este tipo de adeudos no cuenta con garantía documental.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa la cantidad de derechos exigibles a favor de la entidad, por lo que es posible exigir el pago a los deudores. Otro nombre que puede darse a esta cuenta es el de funcionarios y empleados.

Inventario. La cuenta de inventario permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones que sufren las mercancías propiedad de la empresa, mismas que se tienen para ser vendidas y generar un ingreso.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el costo de las mercancías propiedad de la empresa que se destinará a la venta.

El boletín C-4 de las Normas de Información Financiera, en su párrafo 7, define a los inventarios de la siguiente manera:

"El rubro de inventarios lo constituyen los bienes de una empresa destinados a la venta o a la producción para su posterior venta, tales como materia prima, producción en proceso, artículos terminados y otros materiales que se utilicen en el empaque, envase de mercancía o las refacciones para mantenimiento que se consuman en el ciclo normal de operaciones."

Anticipo de proveedores. La cuenta de anticipo a proveedores permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones de las cantidades de dinero entregadas de forma anticipada a los proveedores, por compras futuras de mercancías o servicios.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el importe de los anticipos efectuados a proveedores.

Seguros pagados por anticipado. La cuenta de seguros pagados por anticipado permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones que experimentan los pagos efectuados por la empresa a compañías de seguros, por los cuales se adquiere el derecho a tener asegurados los bienes muebles o inmuebles contra algún siniestro, como puede ser un incendio, temblor, un accidente, un robo o cualquier otro evento de naturaleza análoga, siempre y cuando se encuentre amparado en la póliza de seguro.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa, representa el importe de la prima de seguro pagada a la compañía aseguradora y no pretende mostrar el importe de los bienes que fueron asegurados ni tampoco la cantidad que se recibirá en caso de llevarse a cabo el siniestro objeto de seguro.

Rentas pagadas por anticipado. La cuenta de rentas pagadas por anticipado permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones relativos a las cantidades de dinero pagadas por la empresa de manera anticipada, por concepto de rentas, mismas que se devengarán paulatinamente.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el costo pagado anticipadamente por rentas pendientes de ser devengadas y por las cuales se adquirió el derecho para disfrutar de locales comerciales o edificios.

Papelería y útiles de oficina. La cuenta de papelería y útiles de oficina permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones de los útiles de oficina y papelería; incrementa su saldo cuando la empresa adquiere algún material de esta naturaleza y disminuye conforme su consumo o utilización se lleva a cabo. El consumo o utilización de estos activos representa un gasto para la entidad y, por lo tanto, se tendrá que cargar a la cuenta de resultados que corresponda.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el importe de la papelería y útiles de oficina propiedad de la empresa.

Propaganda y publicidad. La cuenta de propaganda y publicidad permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones que sufren los pagos hechos por la empresa para publicitar los artículos o productos que vende en los diferentes medios de comunicación, como pueden ser periódicos, televisión, radio, revistas, Internet, etc. Su utilización representará un gasto para la entidad, y por lo tanto, su saldo tendrá que cargarse a resultados.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el importe de la propaganda o publicidad pagado por la empresa.

Terrenos. La cuenta de terrenos permite registrar los aumentos y disminuciones que se efectúan en los terrenos propiedad de la empresa.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo y representa el costo de los terrenos propiedad de la empresa.

Edificios. La cuenta de edificios permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones relativos al costo de este tipo de bienes propiedad de la empresa, ya sean comprados o construidos.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el costo de los edificios propiedad de una empresa.

Depreciación acumulada de edificios. La cuenta denominada depreciación acumulada de edificios permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones en la depreciación de los edificios propiedad de la empresa, de cierta forma muestra la parte de la inversión que está siendo recuperada por la empresa, debido al uso o servicio que este tipo de bienes han proporcionado a la entidad.

El saldo de esta cuenta es acreedor y forma parte del activo de la empresa, la cual es clasificada como una cuenta complementaria de activo, por lo que su saldo al final del periodo o ejercicio deberá ser disminuido de la cuenta de activo que le dio origen.

Equipo de transporte. La cuenta de equipo de transporte permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones que afectan a los vehículos de la entidad que se destinan al transporte de sus funcionarios o empleados.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el costo de los diferentes medios de transporte que integran el equipo de transporte propiedad de la entidad.

Depreciación acumulada de equipo de transporte. Registra los aumentos y disminuciones a la depreciación del equipo de transporte propiedad de la empresa, por lo que muestra la parte de la inversión que es recuperada por la empresa, debido al uso o servicio que este tipo de bienes le han proporcionado.

El saldo de esta cuenta es acreedor y forma parte del activo de la empresa, la cual es clasificada como una cuenta complementaria de activo y su saldo debe ser disminuido de la cuenta que le da origen.

Equipo de reparto. La cuenta de equipo de reparto permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones que sufren los vehículos o medios de transporte que la empresa utiliza en sus operaciones para distribuir y entregar los productos o mercancías que se venden.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el costo del equipo de reparto propiedad de la empresa.

Depreciación acumulada de equipo de reparto. Registra los aumentos y disminuciones a la depreciación del equipo de reparto propiedad de la empresa, por lo tanto, muestra la parte de la inversión que es recuperada por la empresa, debido al uso o servicio que este tipo de bienes han proporcionado a la entidad.

Es una cuenta complementaria de activo y su saldo acreedor debe ser disminuido de la cuenta que le da origen.

Mobiliario y equipo de oficina. La cuenta de mobiliario y equipo de oficina permite registrar los aumentos y disminuciones que sufre el mobiliario y equipo de oficina, propiedad de la entidad.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el costo del mobiliario y equipo de oficina propiedad de la empresa.

Depreciación acumulada del mobiliario y equipo de oficina. Registra los aumentos y disminuciones en la depreciación del mobiliario y equipo de oficina propiedad de la empresa, por lo que muestra la parte de la inversión que es recuperada por la empresa, debido al uso o servicio que este tipo de bienes han proporcionado a la entidad.

Es una cuenta complementaria de activo y su saldo acreedor debe ser disminuido de la cuenta que le da origen.

Equipo de cómputo. La cuenta de equipo de cómputo permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones que sufren los equipos de cómputo y periféricos que la empresa utiliza en su operación.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el costo del equipo de cómputo propiedad de la empresa.

Depreciación acumulada del equipo de cómputo. Registra los aumentos y disminuciones en la depreciación que sufre el equipo de cómputo propiedad de la empresa, por lo tanto muestra la parte de la inversión que es recuperada por la empresa, debido al uso o servicio que este tipo de equipo ha proporcionado a la entidad.

Es una cuenta complementaria de activo y su saldo acreedor debe ser disminuido de la cuenta que le da origen.

Gastos de organización. La cuenta de gastos de organización permite registrar los aumentos y disminuciones que se realizan por concepto de gastos, con el fin de poner en marcha el negocio, relacionados con la organización o constitución del mismo, como puede ser el pago del acta constitutiva.

Algunas de las cuentas más comunes del activo son: efectivo (caja y bancos), clientes, inventarios, y equipo de reparto, entre otras.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo y representa el costo de los gastos de organización pagados por la empresa.

Amortización acumulada de gastos de organización. Registra los aumentos y disminuciones que afectan a la amortización acumulada de los gastos de organización y, por lo tanto, representa la parte de la inversión recuperada por la empresa debido al uso o servicio que este tipo de bienes han proporcionado a la entidad.

Es una cuenta complementaria de activo y su saldo acreedor debe ser disminuido de la cuenta que le da origen.

Gastos de instalación. La cuenta de gastos de instalación permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones por erogaciones realizadas por la empresa para adaptar sus instalaciones y dejarlas en condiciones de uso.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el costo de los gastos erogados para adecuar sus instalaciones de acuerdo con sus necesidades.

Amortización acumulada de gastos de instalación. Registra los aumentos y disminuciones que afectan a la amortización acumulada de los gastos de instalación, por lo que representa la parte de la inversión recuperada por la empresa debido al uso o servicio que este tipo de bienes han proporcionado a la entidad.

Es una cuenta complementaria de activo y su saldo acreedor debe ser disminuido de la cuenta que le da origen.

Derechos de autor. La cuenta de derechos de autor permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones por las erogaciones realizadas por la empresa para obtener el registro de una obra, con la finalidad de obtener el derecho exclusivo para explotar dicha obra durante su vida útil.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el costo de los pagos hechos para registrar una obra en derechos de autor.

Marcas. La cuenta de marcas permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones por las erogaciones realizadas por la empresa para desarrollar una marca comercial y los gastos relativos para obtener su registro, con la finalidad de obtener el derecho exclusivo para su uso o explotación.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el costo de los pagos hechos por la empresa para el desarrollo y registro de una marca comercial.

Patentes. La cuenta de patentes permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones por las erogaciones realizadas por la empresa para obtener el registro de algún invento o procedimiento innovador, y contar con el derecho exclusivo para explotar dicha patente durante su vida útil.

El saldo de esta cuenta es deudor por formar parte del activo de la empresa y representa el costo de los pagos hechos para registrar una patente.

Pasivos

¿En qué cuenta se presentan las deudas que tiene la empresa cuando dio como garantía un bien inmueble?

En lo que se refiere a las cuentas de pasivo, ya sabemos que se originan por motivo de deudas y obligaciones, las que a continuación se enlistan, mencionando los principales conceptos que las pueden integrar:

Proveedores. La cuenta de proveedores permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones que se originan por la compra de mercancías a crédito, mismas que se destinarán a la venta.

El saldo de esta cuenta es acreedor por formar parte del pasivo de la empresa y representa la cantidad de dinero que se pagará a los proveedores por la compra de mercancías a crédito.

Acreedores diversos. La cuenta de acreedores diversos permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones derivados de compras a crédito por conceptos diferentes a las mercancías o prestación de servicios, y que no se encuentran amparados con algún título de crédito.

El saldo de esta cuenta es acreedor por formar parte del pasivo de la empresa y representa la cantidad de dinero que se pagará a un tercero y que no se encuentra amparado con algún título de crédito.

Documentos por pagar. La cuenta de documentos por pagar permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones derivados de las compras a crédito, documento de conceptos diferentes a las mercancías o prestación de servicios a cargo de la empresa.

El saldo de esta cuenta es acreedor por formar parte del pasivo de la empresa y representa la cantidad de dinero amparada por algún título de crédito pendiente de pago.

Anticipo de clientes. La cuenta denominada anticipo de clientes permite registrar los aumentos y disminuciones originados por aquellos anticipos de dinero entregados a la empresa por sus clientes, con la finalidad de garantizar futuras ventas de mercancía.

El saldo de esta cuenta es acreedor por formar parte del pasivo de la empresa y representa la cantidad de artículos, mercancías o servicios que se proporcionarán a los clientes.

Rentas cobradas por anticipado. La cuenta de rentas cobradas por anticipado permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones derivados de aquellos anticipos de dinero entregados a la empresa para garantizar la renta futura de algún bien.

Su saldo es acreedor por formar parte del pasivo y representa la cantidad de recursos por los que la empresa está obligada a permitir el uso de algún bien de su propiedad.

Dividendos por pagar. La cuenta de dividendos por pagar permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones originados por el decreto de dividendos de parte de la asamblea de accionistas de la empresa.

El saldo de esta cuenta es acreedor por formar parte del pasivo de la empresa y representa la cantidad de recursos que se entregarán a los socios o accionistas por concepto de dividendos.

ISR por pagar. La cuenta de Impuesto Sobre la Renta por pagar permite registrar los diferentes aumentos y disminuciones de la cantidad que resulte de determinar el impuesto a cargo de la empresa. La determinación de este impuesto se realizará con apego a las disposiciones fiscales aplicables al ejercicio correspondiente.

El saldo de esta cuenta es acreedor por formar parte del pasivo de la empresa y representa la cantidad de recursos que se pagarán al fisco por concepto de Impuesto Sobre la Renta.

PTU por pagar. La cuenta de Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) permite registrar los aumentos y disminuciones de la cantidad que resulte de determinar las utilidades que a la empresa le corresponde distribuir a sus empleados de conformidad con lo establecido en la Ley Federal del Trabajo.

El saldo de esta cuenta es acreedor por formar parte del pasivo de la empresa y representa la cantidad de recursos que se deberán entregar a los trabajadores.

Préstamos hipotecarios. La cuenta de préstamos hipotecarios permite registrar los aumentos y disminuciones de los préstamos obtenidos por la empresa, y por los cuales se ha otorgado en garantía algún bien inmueble de su propiedad. Por lo general, este tipo de préstamos se otorgan a largo plazo y su cuantía es considerable.

Algunas de las cuentas más utilizadas para el registro de los pasivos son: proveedores, documentos por pagar, acreedores diversos, impuestos por pagar y préstamos hipotecarios.

Su saldo es acreedor por formar parte del pasivo de la empresa y representa la cantidad de recursos que está obligada a pagar.

Préstamos bancarios. La cuenta de préstamos bancarios permite registrar los aumentos y disminuciones de los préstamos de dinero otorgados a la empresa por bancos.

Su saldo es acreedor por formar parte del pasivo de la empresa y representa la cantidad de recursos que se está obligado a pagar por préstamos recibidos.

Capital contable

Entre las cuentas que podrían afectar al capital contable se pueden mencionar las siguientes:

¿Cuál es la diferencia entre utilidades retenidas y utilidad del ejercicio?

Capital social. La cuenta de capital social permite registrar los aumentos y disminuciones originados de las aportaciones realizadas por los socios o accionistas de la empresa, ya sean en efectivo o a través de un bien.

Su saldo es acreedor por formar parte del capital contable de la empresa y representa la cantidad de recursos aportados por los socios.

Aportaciones para futuros aumentos de capital. La cuenta de aportaciones para futuros aumentos de capital permite registrar los aumentos y disminuciones derivados de aportaciones hechas por los socios, mismas que en un futuro se integrarán de manera formal al capital de la empresa.

Su saldo es acreedor por formar parte del capital contable de la empresa y representa la cantidad de recursos aportados por los socios para que en un futuro formen parte del capital.

Capital donado. La cuenta de capital donado permite registrar los aumentos y disminuciones derivados de aportaciones o donativos entregados a la empresa, con la finalidad de promover o desarrollar sus operaciones sin generar algún tipo de derecho a la persona que lo obsequia.

Su saldo es acreedor por formar parte del capital contable de la empresa y representa la cantidad de recursos aportados o donados a la empresa.

Prima en venta de acciones. La cuenta denominada prima en venta de acciones permite registrar los aumentos y disminuciones que representa la ganancia o utilidad obtenida por la empresa al vender sus acciones a un precio mayor a su valor nominal.

Su saldo es acreedor por formar parte del capital contable de la empresa y representa la utilidad obtenida por la empresa al vender parte de sus acciones.

Utilidad del ejercicio. Esta cuenta permite registrar los aumentos y disminuciones que experimenta la utilidad del ejercicio generada por la empresa.

Su saldo es acreedor por formar parte del capital contable y representa la utilidad generada por la empresa durante un ejercicio contable.

Pérdida del ejercicio. Esta cuenta permite registrar los aumentos y disminuciones que experimenta la pérdida del ejercicio generada por la empresa.

Su saldo es deudor y forma parte del capital contable, además, representa la pérdida generada por la empresa durante un ejercicio contable.

Utilidades retenidas. La cuenta de utilidades retenidas, también conocida como utilidades de ejercicios anteriores, permite registrar los aumentos y disminuciones que experimentan las utilidades generadas por la empresa en diferentes periodos.

Su saldo es acreedor por formar parte del capital contable y representa el monto de las utilidades retenidas (o de ejercicios anteriores) generadas por la empresa en varios periodos contables**.**

Pérdidas acumuladas. La cuenta de pérdidas acumuladas permite registrar los aumentos y disminuciones de las pérdidas experimentadas por la empresa en diferentes periodos.

Su saldo es deudor y forma parte del capital contable, además, representa el monto de las pérdidas acumuladas generadas por la empresa en varios periodos contables.

Reserva legal. La cuenta de reserva legal permite registrar los aumentos y disminuciones de la reserva a que hace referencia la Ley General de Sociedades Mercantiles, al establecer que las empresas separarán por lo menos 5% de su utilidad anual para la constitución de esta reserva.

Su saldo es acreedor por formar parte del capital contable y representa el monto de la reserva legal que obliga la Ley General de Sociedades Mercantiles.

2.3.1. Clasificación del activo, pasivo y capital contable

Es necesario que las cuentas que se presentan en el balance tengan un orden que facilite su lectura e interpretación a los distintos usuarios. A continuación, se describe la forma de clasificar los diferentes rubros que integran el Balance general.

Clasificación de activos

Todos los activos son bienes o derechos de la empresa, pero... ¿realmente se puede obtener de ellos efectivo? y ¿a qué plazo? De acuerdo con estas preguntas los activos se clasifican en dos grupos, y uno de ellos a su vez se subdivide:

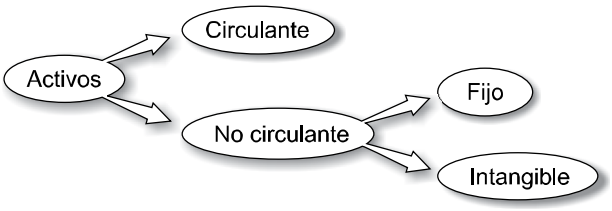
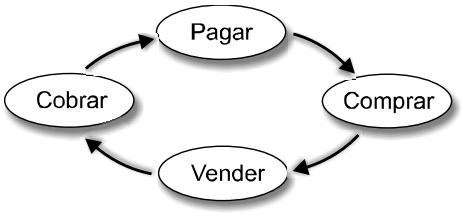


Figura 2.2. Activos.

El *activo circulante* se clasifica de acuerdo con su *disponibilidad*, que es la facilidad que tienen estos activos de convertirse en efectivo, venderse o de utilizarse en un plazo no mayor a un año o a su ciclo normal de operaciones, el que sea mayor de los dos. Otra forma de definirlo sería "bienes y derechos que se encuentran en constante movimiento en el ciclo normal de operaciones."

Se entiende por ciclo normal de operaciones el tiempo que en promedio tarda una empresa en desarrollar sus actividades de compra, venta, cobro y pago.



¿Qué debemos entender por ciclo normal de operaciones?

Figura 2.3. Ciclo normal de operaciones o ciclo de efectivo.

¿Qué entiendes por activo fijo?

Todos los activos que no caen en la categoría de circulante se clasifican como *no circulantes*, los cuales están constituidos básicamente por: *activos fijos* y *activos intangibles*. Los *activos fijos* son los bienes que la empresa adquiere para usarlos y no para venderlos, son bienes tangibles y se utilizan para la realización de las operaciones normales. Algunos autores también los denominan inmuebles, maquinaria y equipo.

El activo se clasifica en circulante y no circulante; el activo no circulante se subdivide en fijo e intangible.

Los *activos intangibles* son bienes de naturaleza no material (incorpóreos), que implican un derecho o privilegio, y que se espera aporten beneficios en periodos futuros; por ejemplo, patentes, marcas, gastos de organización, etcétera.

La clasificación de los activos y las cuentas que lo forman se muestra en la figura 2.4.

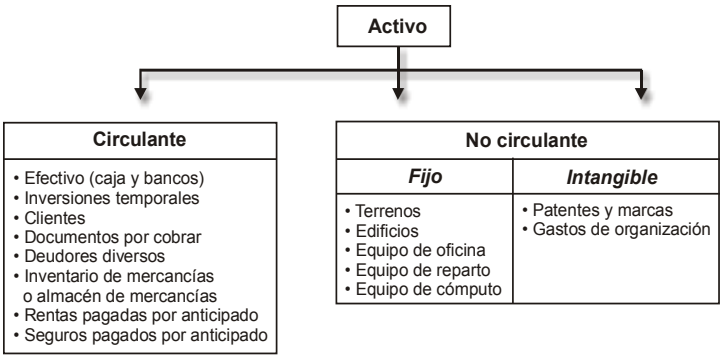


Figura 2.4. Clasificación del activo.

Clasificación de pasivo

Las partidas que integran el pasivo se clasifican, de acuerdo con su fecha de exigibilidad o vencimiento, en pasivo a corto y largo plazo.

Pasivo a *corto plazo o pasivo circulante* son las deudas que tiene la empresa y que deberá cubrir en un plazo máximo de un año o su ciclo normal de operaciones, lo que sea mayor de los dos.

El pasivo se clasifica en corto y largo plazo de acuerdo con su fecha de exigibilidad o vencimiento.

El pasivo a *largo plazo* comprende todas las deudas que la empresa pagará en un plazo mayor a un año o a su ciclo normal de operaciones. La clasificación y presentación del pasivo se presenta en la figura 2.5.

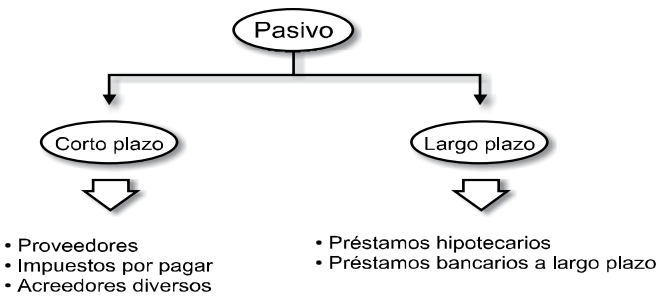


Figura 2.5. Clasificación y presentación del pasivo.

Clasificación de capital contable

La NIF A-5 indica que "el capital contable se clasifica, de acuerdo con su origen, en capital contribuido y capital ganado".[13]

El capital contable se clasifica, de acuerdo con su origen, en capital contribuido y capital ganado.

De igual forma la NIF A-5 menciona que el *capital contribuido* se encuentra integrado por las aportaciones de los propietarios de la entidad. El *capital ganado* se conforma por las utilidades y pérdidas integrales acumuladas, así como por las reservas creadas por los propietarios de la entidad. En la figura 2.6 se presenta la clasificación del capital contable.

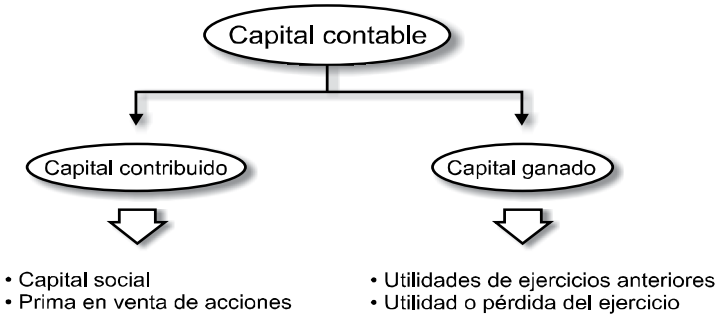


Figura 2.6. Clasificación del capital contable.

2.4. Formas de presentación del Balance general

El reporte que constituye el Balance general consta de los siguientes elementos:

- Encabezado.
- Cuerpo.
- Pie.

El encabezado se compone de:

1. El nombre de la empresa.
2. El nombre del estado financiero.
3. La fecha a la que corresponde la información que se está presentando.

En el cuerpo se presentan:

1. Título para el activo y sus clasificaciones.
2. Total de activos.
3. Título para el pasivo y sus clasificaciones.
4. Total de pasivos.
5. Título para el capital contable y su clasificación.
6. Total de pasivo y capital contable.

[13] *Normas de Información Financiera*, NIF A-5, párrafo 34.

Al pie del balance se acostumbra presentar el nombre y la firma del director de la empresa o de otro ejecutivo de alta jerarquía responsable de la función financiera de la empresa, así como la aclaración de que las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

La presentación del balance se compone del encabezado, cuerpo y pie.

Se acostumbra escribir los títulos de activo, pasivo y capital contable en mayúsculas y centrados; del nombre de cada clasificación sólo la primera letra en mayúscula y enseguida las cuentas que incluye cada clasificación; el nombre de cada cuenta se escribe dejando una sangría para separarlas; por último, el total de cada elemento (activo, pasivo y capital contable) se escribe en mayúsculas. Ver figuras 2.7. y 2.8.

Existen dos formas de presentación del balance:

1. En forma de cuenta.
2. En forma de reporte.

2.4.1. Forma de cuenta

El balance en forma de cuenta divide su cuerpo en dos partes: en la parte izquierda se presentan las cuentas de activo y en la derecha las cuentas de pasivos y capital contable. Esta estructura es igual a la de la ecuación contable.

Es importante aclarar que en el balance en forma de cuenta se debe presentar la suma del activo en el mismo renglón de la suma del pasivo y capital contable; si existen diferencias en los renglones utilizados en cada uno de los lados, éstos se cancelarán con el fin de que se precise que no hay más cuentas; para ello se subraya la última cuenta presentada en el lado que utilizó menos renglones y se une por medio de una línea inclinada, un renglón antes al de la suma; esto se conoce como *zeta*. A esta presentación también se le conoce como *horizontal*, ya que los totales en cada lado forman esta línea. Otros puntos importantes son: para realizar una suma se subraya la última cantidad, los signos de pesos ($) sólo se ponen al iniciar una columna o después de una línea, y la última cifra de ambos lados se subraya con una doble raya, para indicar que ya no hay más cantidades. Veamos el siguiente ejemplo sin incluir cuentas, sólo totales, para observar lo que se ha comentado.

ACTIVO		PASIVO	
Circulante:		A corto plazo:	
No circulante:		A largo plazo:	
Fijo:		TOTAL DE PASIVO	$ 500
Intangibles:		**CAPITAL CONTABLE**	
		Capital contribuido:	
		Capital ganado:	
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	400
		TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL	
TOTAL DE ACTIVO	$ 900	CONTABLE	$ 900

Figura 2.7.

Recordemos que el libro que se utiliza para registrar los balances, de acuerdo con lo que se estudió en la unidad l, es el de inventarios y balances; cuando se lleva el registro de manera manual debe ser un libro foliado y empastado, y cuando se presenta el balance en forma de cuenta se utilizan dos páginas. Su rayado es de cuatro columnas y para tener una mejor presentación se recomienda colocar las cantidades de los distintos renglones de la siguiente manera:

1ª columna: se presentan las cuentas que integran un rubro.
2ª columna: monto de cada cuenta.
3ª columna: total de cada clasificación de los activos, de los pasivos y del capital contable.
4ª columna: el total del activo, el total del pasivo y capital contable.

Rubro es un grupo de cuentas que se refieren a un mismo concepto, por ejemplo, la partida de clientes se maneja en dos cuentas: una para los nacionales y otra para los extranjeros, en la primera columna incluimos el monto que nos debe cada tipo de clientes y en la segunda columna la suma de estos dos renglones, que es lo que tenemos por cobrar por venta de mercancías a crédito, o sea el monto de clientes; además, cuando sólo existe un valor que representa una clasificación, se pasará directamente a la tercera columna o a la cuarta si es el total de alguno de los componentes del balance. Veamos el siguiente ejemplo con algunas cuentas de activo, sólo para ver el uso de las columnas.

ACTIVO				
Circulante:				
Efectivo		$ 200		
Clientes:				
Nacionales	$ 100			
Extranjeros	150	250		
Deudores diversos		100	$ 550	
No. Circulante:				
Fijo:				
Terrenos			300	
Intangibles:				
Gastos de organización			120	
TOTAL DE ACTIVO				$ 970

Figura 2.8.

En la práctica, la presentación de los balances para los distintos usuarios (bancos, administradores, accionistas, etc.) se hace en hojas sueltas; generalmente se utilizan tres columnas, ya que se presenta el total del activo, del pasivo y capital contable en la tercera columna (se elimina la cuarta columna), lo cual no altera los valores. Presentamos un balance en forma de cuenta e identifiquemos cada una de las partes que lo componen; sólo se usan tres columnas, ya que no presentaremos cuentas complementarias.

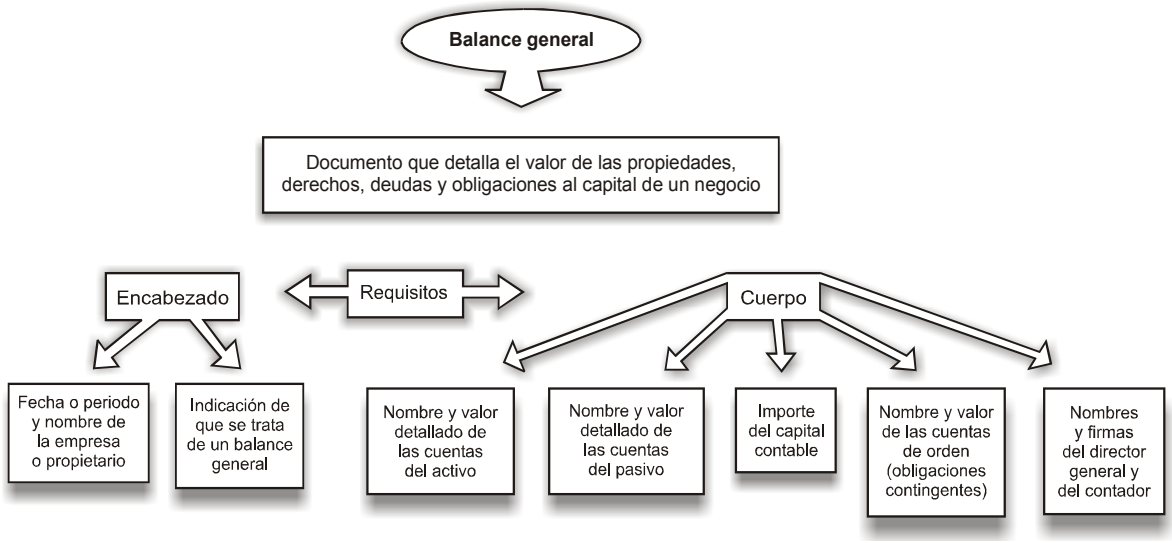


Figura 2.9.Elementos que conforman al Balance general.

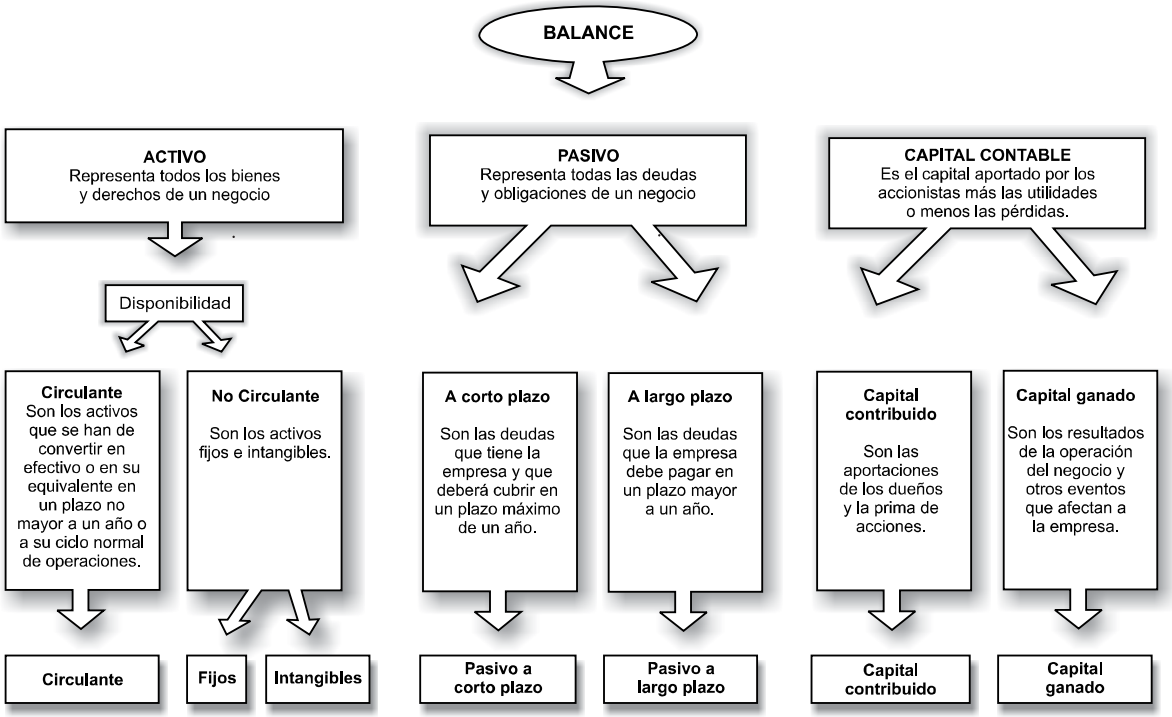


Figura 2.10. Diferentes elementos que forman parte del Balance general.

ACTIVO			PASIVO		CAPITAL CONTABLE	
Circulante	**No circulante fijos**	**No circulante intangibles**	**Pasivo a corto plazo**	**Pasivo a largo plazo**	**Capital contribuido**	**Capital ganado**
Efectivo	Terrenos	Gastos de instalación	Proveedores	Préstamos hipotecarios	Capital social	Utilidades retenidas
Inversiones temporales	Edificio	Gastos de organización	Documentos por pagar	Préstamos bancarios a largo plazo	Prima en venta de acciones	Utilidad o pérdida del ejercicio
Clientes	Equipo de oficina		Impuestos por pagar			
Documentos por cobrar	Equipo de reparto		Acreedores diversos			
Deudores diversos	Equipo de cómputo		Rentas cobradas por anticipado			
Inventario de mercancías o almacén de mercancías						
Rentas pagadas por anticipado						
Seguros pagados por anticipado						

Figura 2.11.Clasificación de las diferentes cuentas.

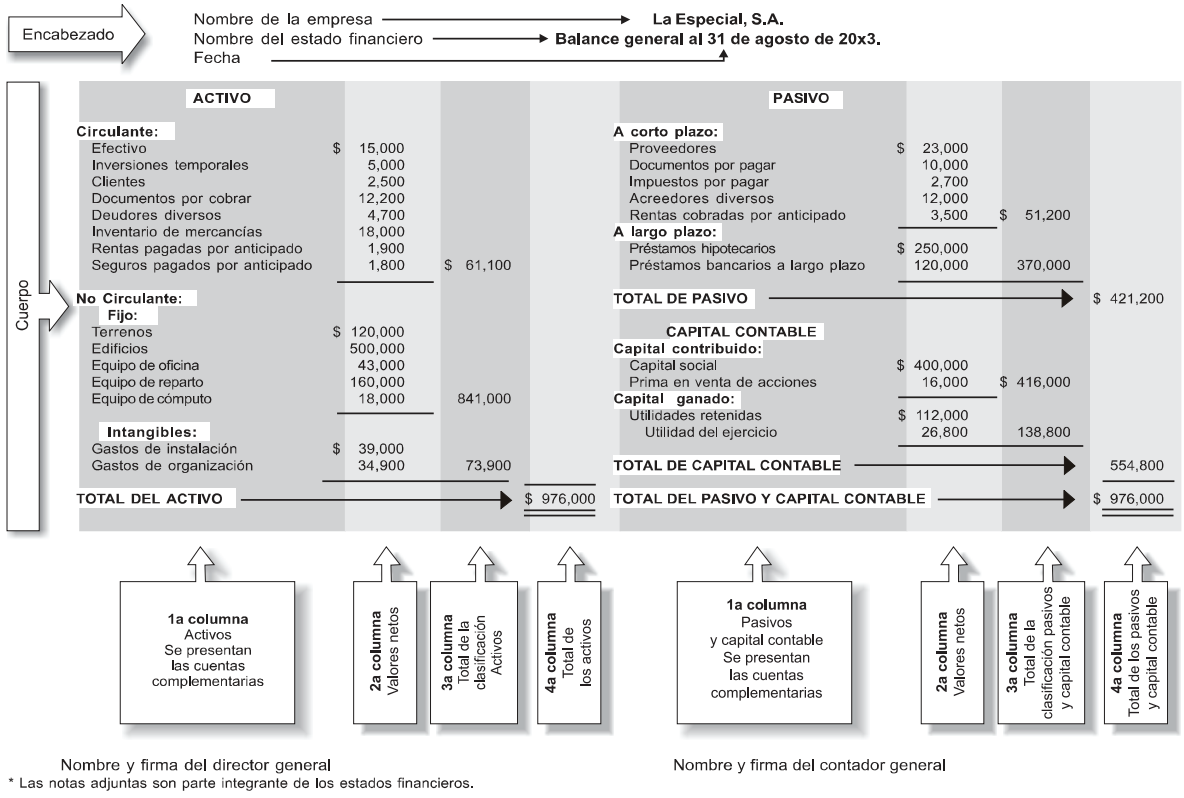


Figura 2.12.

Compañía X, S.A.
Balance general al XX de ZZZZ de 20x2.

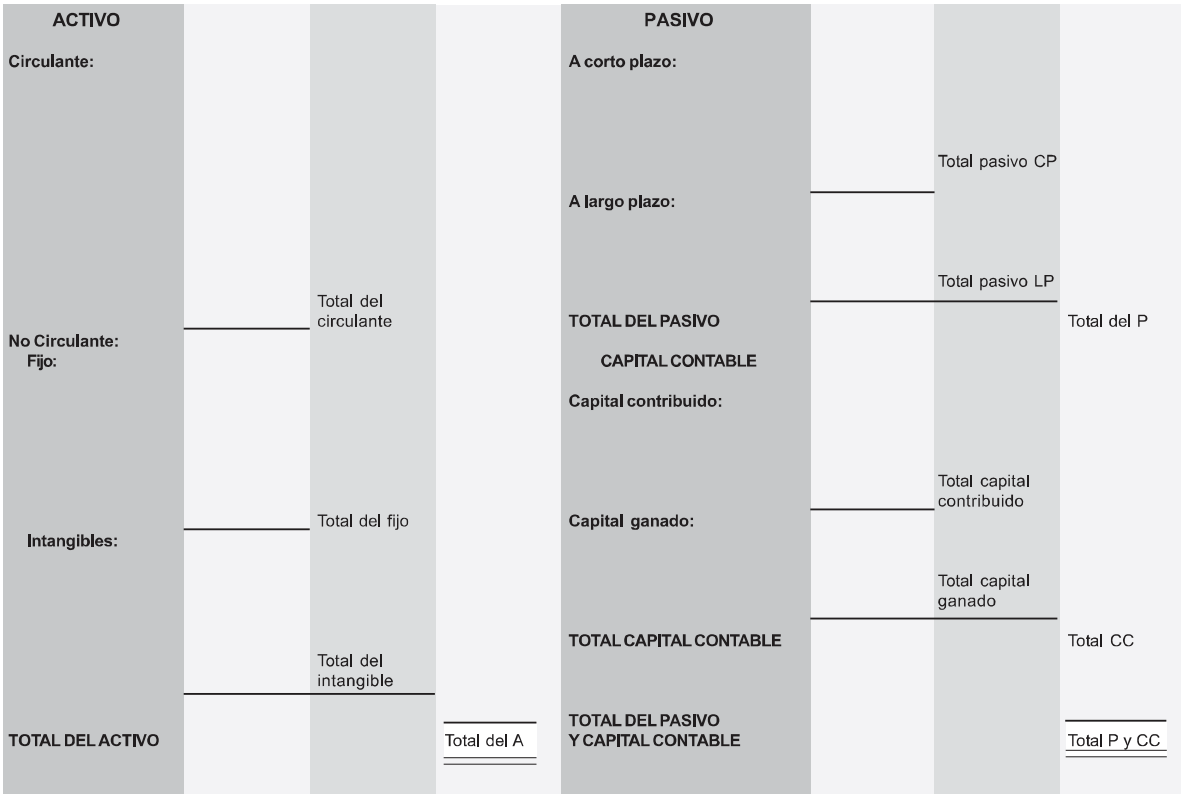


Figura 2.13

2.4.2. Forma de reporte

En la presentación del balance, en forma de reporte, sólo se utiliza una hoja al registrarlo en el libro de inventarios y balances, y la diferencia con la presentación en forma de cuenta es que se muestran primero los activos, se suman los pasivos y por último el capital contable. Se dice que en este caso la ecuación contable se presenta de manera vertical.

$$\begin{array}{ll} & \text{Activo} \\ - & \text{Pasivo} \\ \hline = & \text{Capital contable} \end{array}$$

Siendo los balances de la misma empresa y con los mismos valores, pero cambiando la forma de presentación, el valor que se busca cambia (última cantidad), ya que en la presentación en forma de *cuenta* el resultado que queremos obtener, por un lado, es la suma del activo y, por el otro, la suma del pasivo y el capital contable, y a estas dos sumas se les pondrá doble raya; en cambio, si se usa la forma de reporte, lo que obtendremos como resultado final es la suma del *capital contable* y es donde se pone doble raya. Ya vimos que la doble raya se utiliza para indicar que no hay más cantidades. En la práctica, es común que las empresas presenten balances en forma de reporte y cuando lo hacen le ponen doble raya a la suma del activo y a la del pasivo y capital contable, o sea que es en forma de cuenta, pero en una sola hoja.

La manera como se colocan los valores en las distintas columnas es la misma que se utiliza en la presentación en forma de cuenta. Veamos ahora la presentación en forma de reporte en la figura 2.14:

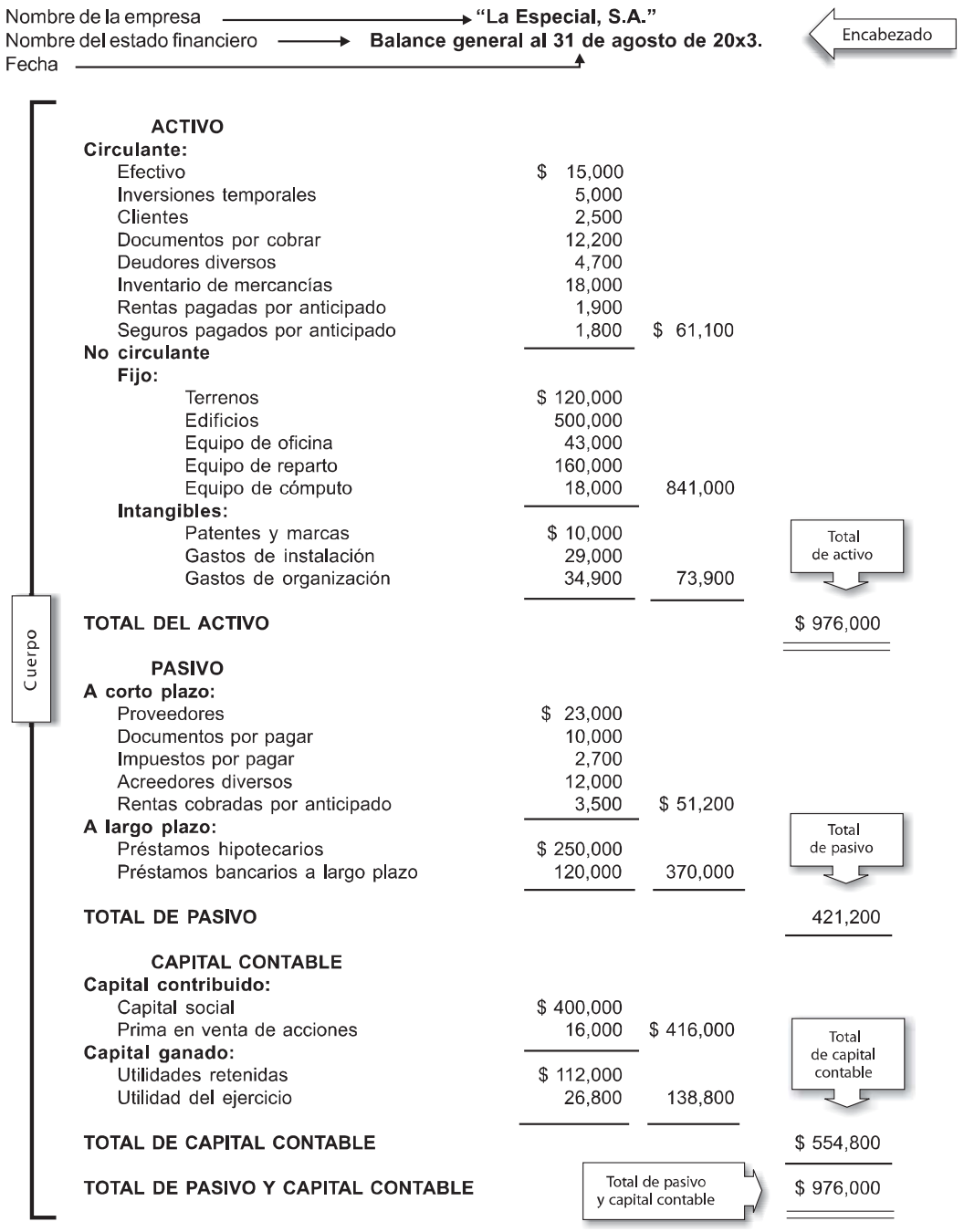


Figura 2.14. Balance en forma de reporte.

Figura 2.14. Balance en forma de reporte

Actividades recomendadas

1. Leer en la NIF A-3, "Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros", los aspectos relativos a necesidades de los usuarios, objetivos de los estados financieros y estados financieros básicos.

2. Leer en la NIF A-5, "Elementos básicos de los estados financieros", los aspectos relativos a las definiciones de los activos, pasivos y capital contable.

3. Obtener y analizar el Balance general de algunas empresas, y observar las diferencias en el número y nombre de las cuentas que cada una presenta.

4. Consultar las páginas de Internet de algunas empresas y observar los estados financieros, especialmente el balance.

5. Consultar el *Diario Oficial de la Federación* y observar algunos balances que en él se presentan, así como las notas aclaratorias.

Resumen

Los estados financieros son el producto final de la contabilidad y el conjunto de ellos se le conoce como *información financiera*. Los estados financieros básicos, de acuerdo con las Normas de Información Financiera (NIF) A-3, son el Balance general, el Estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el estado de flujo de efectivo o estado de cambios en la situación financiera. Las notas aclaratorias son parte integrante de los estados financieros. En esta unidad estudiamos el Balance general, el cual definimos como el estado financiero que muestra la situación económica de una empresa a una fecha determinada, también se le conoce como *Estado de Situación Financiera*.

En el Balance general se muestran los activos, pasivos y capital contable que se tiene a una fecha determinada. Por activo se entiende los bienes, derechos y propiedades que pertenecen a una empresa y se clasifican en: circulante y no circulante; el no circulante se subdivide en fijo e intangible. Pasivo significa todas las deudas y obligaciones que se tienen a una fecha determinada, y se clasifica de acuerdo con su vencimiento (plazo para pagar) en pasivo a corto y largo plazo. La definición de capital contable es el derecho de los propietarios sobre los activos netos de la empresa y se clasifica de acuerdo con su origen en capital contribuido y capital ganado.

La ecuación contable es Activo = Pasivo + Capital contable, y representa el equilibrio que existirá siempre entre los recursos y la fuente que los originó. Para registrar contablemente las distintas operaciones que realizan las empresas, se usan cuentas; cada uno de los componentes del balance tiene cuentas diferentes, por lo que se deberá conocer su significado para utilizarlas correctamente, ya que su resultado es el que se presenta en el balance.

Existen dos formas de presentar el Balance general: en forma de cuenta y en forma de reporte. La presentación se divide en el encabezado, cuerpo y pie. El encabezado deberá tener el nombre de la empresa, el nombre del estado financiero y la fecha. En el cuerpo los títulos, clasificación y el total de activo, pasivo y capital contable. La presentación en forma de cuenta utiliza la ecuación de manera horizontal:

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

En cambio, en forma de reporte se utiliza la ecuación en forma vertical:

$$\begin{array}{ll} & \text{Activo} \\ - & \text{Pasivo} \\ \hline = & \text{Capital contable} \end{array}$$

Ejercicio 1

Lee con atención los siguientes enunciados y posteriormente selecciona la respuesta correcta.

1. Reportes que se obtienen del registro contable y que constituyen el producto final de la contabilidad.

   a) Información financiera.
   b) Estados financieros.
   c) Balanza de comprobación.
   d) Estados de cuenta.

2. Se considera un estado financiero básico.

   a) Balanza de comprobación.
   b) Estado de cuenta bancario.
   c) Informe de costos.
   d) Balance general.

3. Son las fuentes de recursos en las empresas.

   a) Recursos y aportaciones.
   b) Inversiones y crédito.
   c) Financiamientos y aportaciones.
   d) Orígenes y aplicaciones.

4. Otro nombre que recibe el Balance general.

   a) Estado de situación financiera.
   b) Estado de flujo de efectivo.
   c) Estado de cambios en la situación financiera.
   d) Estado de resultados.

5. Se entiende por estático:

   a) Que no presenta recursos.
   b) Sin financiamientos.
   c) Que no tendrá modificaciones.
   d) Válido a una fecha determinada.

Ejercicio 2

1. Relaciona los conceptos y anota en el paréntesis la respuesta correcta:

a)	Son todos los bienes y derechos que pertenecen a una empresa.	( )	Activos netos.
b)	Son los derechos de los propietarios sobre los activos netos de la empresa.	( )	Pasivo.
c)	Se obtiene restando al valor del activo total el monto total de los pasivos.	( )	Capital contable.
d)	Obligaciones presentes provenientes de operaciones o transacciones pasadas.	( )	Activo.

2. Determina los montos que se piden:

El total del activo es de $590,000, de los cuales un 70% se financió con aportación de los dueños y utilidades acumuladas.

a) Importe de la aportación de los dueños

Ejercicio 3

1. Haz un ejemplo de transacción en el que:

a) Se incremente un activo y disminuya otro activo.
b) Se incremente un activo y se incremente un pasivo.
c) Disminuya un activo y disminuya un pasivo.
d) Se incremente un activo y se incremente el capital.
e) Disminuya un activo y disminuya el capital.

2. Determina cómo se modifica la ecuación contable por las siguientes operaciones:

a) Los dueños entregaron como aportación un edificio por valor de $ 300,000.
b) Se solicitó un préstamo al banco por $ 54,000, el cual se entregó en efectivo.
c) Se compraron mercancías a crédito por valor de $ 16,000.
d) Se compró de contado una máquina registradora por valor de $ 4,500.
e) Se pagaron $ 3,000 al banco a cuenta del préstamo.

Ejercicio 4

1. De la siguiente lista de cuentas, especifica si se trata de una cuenta de activo, pasivo o capital contable.

   a) Equipo de oficina _____.
   b) Documentos por pagar _____.
   c) Clientes _____.
   d) Utilidades retenidas _____.
   e) Proveedores _____.
   f) Inventario _____.
   g) Documentos por cobrar _____.

2. Identifica el nombre de la cuenta de acuerdo con las definiciones que se dan:

   a) Deudas por pagar de la empresa por motivo distinto a la compra de mercancías_____
   _____.
   b) Pagos de manera anticipada para cubrir nuestros bienes contra accidentes_____
   _____.
   c) Gastos hechos para organizar la empresa _____.
   d) Cantidades pendientes de cobrar por motivo distinto a la venta de mercancías _____.
   e) Préstamos recibidos dando como garantía el gravamen de un inmueble _____
   _____.
   f) Cantidades pendientes de pagar por compras de mercancías crédito_____
   _____.

Ejercicio 5

1. La clasificación del pasivo es:

   a) Circulante, fijo e intangible.
   b) Proveedores y acreedores diversos.
   c) A corto y a largo plazo.
   d) Disponibilidad y exigibilidad.

2. Los activos circulantes se presentan de acuerdo con:

   a) Su disponibilidad.
   b) Su origen.
   c) Su exigibilidad.
   d) Su valor.

3. Se entiende por capital ganado:

   a) Los bienes que la empresa adquiere para usarlos y no para venderlos.
   b) Los resultados de la operación del negocio.
   c) Las deudas por pagar a un plazo mayor a un año.
   d) Las aportaciones de los dueños.

4. Bienes y derechos que se encuentran en constante movimiento en el ciclo normal de operaciones.

   a) Pasivo a largo plazo.
   b) Activo intangible.
   c) Pasivo circulante.
   d) Activo circulante.

5. Se entiende por exigibilidad:

   a) La manera en que está documentado el pasivo.
   b) La facilidad de convertirse en efectivo.
   c) Las deudas pendientes de pago.
   d) El pasivo a corto plazo.

6. Frente a cada una de las partidas que se presentan a continuación, indica si se trata de una partida de activo, pasivo o capital, y dentro de la categoría anterior señala cómo quedaría clasificada, por ejemplo:

   Efectivo Respuesta: Activo, circulante.

   a) Aportaciones de los dueños _____.
   b) Proveedores _____.
   c) Clientes _____.
   d) Préstamo bancario recibido por la empresa _____.
   e) Terreno _____.
   f) Préstamo bancario recibido por la empresa (vencimiento dos años)_____.
   g) Equipo de oficina _____.
   h) Utilidad de ejercicios anteriores _____.
   i) Sueldos que se deben al personal que labora en la empresa _____.
   j) Préstamos que hizo la empresa a un gerente (dos meses) _____.
   k) Mercancías que tiene para la venta _____.
   l) Marca registrada _____.
   m) Impuestos por pagar _____.
   n) Servicio de luz y teléfono cuyos recibos aún no se pagan _____.
   ñ) Patente _____.

Ejercicio 6

1. Los siguientes valores son al 31 de julio de 20x2 de la empresa "Dulces Regionales, S.A.". Elabora un Balance general en forma:

   a) De reporte.
   b) De cuenta.

Inventario de mercancías	$ 5,500
Préstamos bancarios a largo plazo	200,000
Equipo de reparto	125,000
Clientes	18,500
Acreedores diversos	9,200
Inversiones temporales	11,000
Capital social	500,000
Seguros pagados por anticipado	3,600
Documentos por pagar	24,000
Terrenos	250,000
Impuestos por pagar	16,100
Deudores diversos	12,000
Utilidades retenidas	46,250
Préstamos hipotecarios	100,000
Prima en venta de acciones	5,000
Equipo de oficina	22,800
Rentas pagadas por anticipado	2,750
Efectivo	36,200
Gastos de instalación	52,600
Proveedores	12,150
Utilidad del ejercicio	27,250
Edificios	400,000

Respuestas a los ejercicios

Ejercicio 1

1. b)
2. d)
3. c)
4. a)
5. d)

Ejercicio 2

1. (c) Activos netos.
   (d) Pasivo.
   (b) Capital contable.
   (a) Activo.

2. a) $ 413,000

Ejercicio 3

1. a) Compra al contado de un activo (terreno, maquinaria, mercancías, etcétera).
   b) Compra a crédito de un activo.
   c) Pago de un pasivo.
   d) Aportación de los dueños (dinero u otro activo).
   e) Reducción de capital, pago en efectivo.

2. a)

	Activo	=	Pasivo	+	Capital contable	
Edificio	$300,000	=	$0	+	Aportaciones	$300,000

   b)

	Activo	=	Pasivo	+	Capital contable	
Efectivo	$54,000					
Edificio	300,000	=	$54,000	+	Aportaciones	$300,000

c)

	Activo	=	Pasivo	+	Capital contable
Efectivo	$54,000				
Edificio	300,000	=	Deudas $70,000	+	Aportaciones $300,000
Mercancías	16,000				

d)

	Activo	=	Pasivo	+	Capital contable
Efectivo	$49,500				
Edificio	300,000	=	Deudas $70,000	+	Aportaciones $300,000
Mercancías	16,000				
Máquina registradora	4,500				

e)

	Activo	=	Pasivo	+	Capital contable
Efectivo	$46,500				
Edificio	300,000	=	Deudas $67,000	+	Aportaciones $300,000
Mercancías	16,000				
Máquina registradora	4,500				

Ejercicio 4

1. a) Activo.
   b) Pasivo.
   c) Activo.
   d) Capital contable.
   e) Pasivo.
   f) Activo.
   g) Activo.

2. a) Acreedores diversos.
   b) Seguros pagados por anticipado.
   c) Gastos de organización.
   d) Deudores diversos.
   e) Préstamos hipotecarios.
   f) Proveedores.

Ejercicio 5

1. c)
2. a)
3. b)
4. d)
5. a)
6. a) Capital, capital contribuido.
   b) Pasivo, corto plazo.
   c) Activo, circulante.
   d) Pasivo, corto plazo.
   e) Activo, no circulante, fijo.
   f) Pasivo, largo plazo.
   g) Activo, no circulante, fijo.
   h) Capital contable, capital ganado.
   i) Pasivo, corto plazo.
   j) Activo, circulante.
   k) Activo, circulante.
   l) Activo, no circulante, intangible.
   m) Pasivo, corto plazo.
   n) Activo, no circulante, intangible.
   ñ) Activo, no circulante, intangible.

1. a) Balance en forma de reporte.

Dulces Regionales, S.A.
Balance general al 31 de julio de 20x2.

ACTIVO

Circulante:			
Efectivo		$ 36,200	
Inversiones temporales		11,000	
Clientes		18,500	
Deudores diversos		12,000	
Inventario de mercancías		5,500	
Rentas pagadas por anticipado		2,750	
Seguros pagados por anticipado		3,600	$ 89,550
No circulante:			
Fijo:			
Terrenos	$ 250,000		
Edificios	400,000		
Equipo de oficina		22,800	
Equipo de reparto		125,000	797,800
Intangibles:			
Gastos de instalación			52,600
TOTAL DEL ACTIVO			$ 939,950

PASIVO			
A corto plazo:			
Proveedores	$ 12,150		
Documentos por pagar	24,000		
Impuestos por pagar	16,100		
Acreedores diversos	9,200	$ 61,450	
A largo plazo:			
Préstamos hipotecarios	$ 100,000		
Préstamos bancarios a largo plazo	200,000	300,000	
TOTAL DEL PASIVO		361,450	
CAPITAL CONTABLE			
Capital contribuido:			
Capital social	$ 500,000		
Prima en venta de acciones	5,000	$ 505,000	
Capital ganado:			
Utilidades retenidas	$ 46,250		
Utilidad del ejercicio	27,250	73,500	
Total del capital contable			$ 578,500
Total de pasivo y capital contable			$ 939,950

b) Balance en forma de cuenta.

Dulces Regionales, S.A.
Balance General al 31 de julio de 20x2.

ACTIVO			PASIVO			
Circulante:			**A corto plazo:**			
Efectivo	$ 36,200		Proveedores		$ 12,150	
Inversiones temporales	11,000		Documentos por pagar	$ 24,000		
Clientes	18,500		Impuestos por pagar	16,100		
Deudores diversos	12,000		Acreedores diversos	9,200	61,450	
Inventario de mercancías	5,500		**A largo plazo:**			
Rentas pagadas por anticipado	2,750		Préstamos hipotecarios	$ 100,000		
Seguros pagados por anticipado	3,600	$ 89,550	Préstamos bancarios a largo plazo	200,000	300,000	
No circulante			**TOTAL DEL PASIVO**			$ 361,450
Fijo:			**CAPITAL CONTABLE**			
Terrenos	$ 250,000		**Capital contribuido:**			
Edificios	400,000		Capital social	$ 500,000		
Equipo de oficina	22,800		Prima en venta de acciones	5,000	$ 505,000	
Equipo de reparto	125,000	797,800	**Capital ganado:**			
Intangibles:			Utilidades retenidas	$ 46,250		
Gastos de instalación		52,600	Utilidad del ejercicio	27,250	73,500	
			TOTAL DEL CAPITAL CONTABLE			578,500
TOTAL DEL ACTIVO		$ 939,950	**TOTAL DEL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**			$ 939,950

Nombre:	
Grupo:	Número de cuenta:
Profesor:	Campus:

Autoevaluación

1. Relaciona ambas columnas:

( ) Bienes y derechos que pertenecen a la empresa.
( ) Balance general.
( ) Es la diferencia de activo–pasivo.
( ) Estado de resultados.
( ) Estado de cambios en la situación financiera.
( ) Deudas y obligaciones que tiene una empresa.

a) Son estados financieros básicos.
b) Activos.
c) Pasivos.
d) Capital contable.
e) Estado financiero estático que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada.

2. Determina cómo se va modificando la ecuación contable por las siguientes operaciones:

a) Se inicia una empresa donde sus dueños entregaron como aportación mercancías por valor de $50,000.
b) Se compró a crédito un escritorio por valor de $2,000.
c) Se recibió una nueva aportación de los dueños en efectivo por $20,000.

3. Analiza las siguientes cuentas y determina si se trata de activo, pasivo o capital contable, así como la clasificación que les corresponde:

Ejemplo: Efectivo Activo circulante.

a) Capital social _____.
b) Préstamos hipotecarios _____.
c) Utilidad del ejercicio _____.
d) Cuentas por cobrar _____.
e) Gastos de instalación _____.
f) Edificios _____.
g) Impuestos por pagar _____.

4. Los siguientes son los valores que tiene en sus registros contables la empresa "Industrial Mexicana, S.A." al 30 de junio de 20x4.

Proveedores	$ 32,000
Capital social	400,000
Efectivo	28,950
Seguros pagados por anticipado	4,000
Impuestos por pagar	1,700
Edificios	200,000
Documentos por cobrar	15,000
Acreedores diversos	7,100
Gastos de organización	20,000
Préstamos bancarios a largo plazo	60,000
Clientes	31,800
Prima en venta de acciones	12,000
Inventario de mercancías	23,900
Terrenos	80,000
Gastos de instalación	50,000
Equipo de cómputo	23,900
Pérdida del ejercicio	(35,250)

Se pide elaborar lo siguiente:

a) Un balance en forma de reporte.
b) La presentación de los totales en forma de cuenta.