

**FACULTAD DE INGENIERIA U.N.A.M.  
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA**

**A LOS ASISTENTES A LOS CURSOS**

**Las autoridades de la Facultad de Ingeniería, por conducto del jefe de la División de Educación Continua, otorgan una constancia de asistencia a quienes cumplan con los requisitos establecidos para cada curso.**

**El control de asistencia se llevará a cabo a través de la persona que le entregó las notas. Las inasistencias serán computadas por las autoridades de la División, con el fin de entregarle constancia solamente a los alumnos que tengan un mínimo de 80% de asistencias.**

**Pedimos a los asistentes recoger su constancia el día de la clausura. Estas se retendrán por el periodo de un año, pasado este tiempo la DECFI no se hará responsable de este documento.**

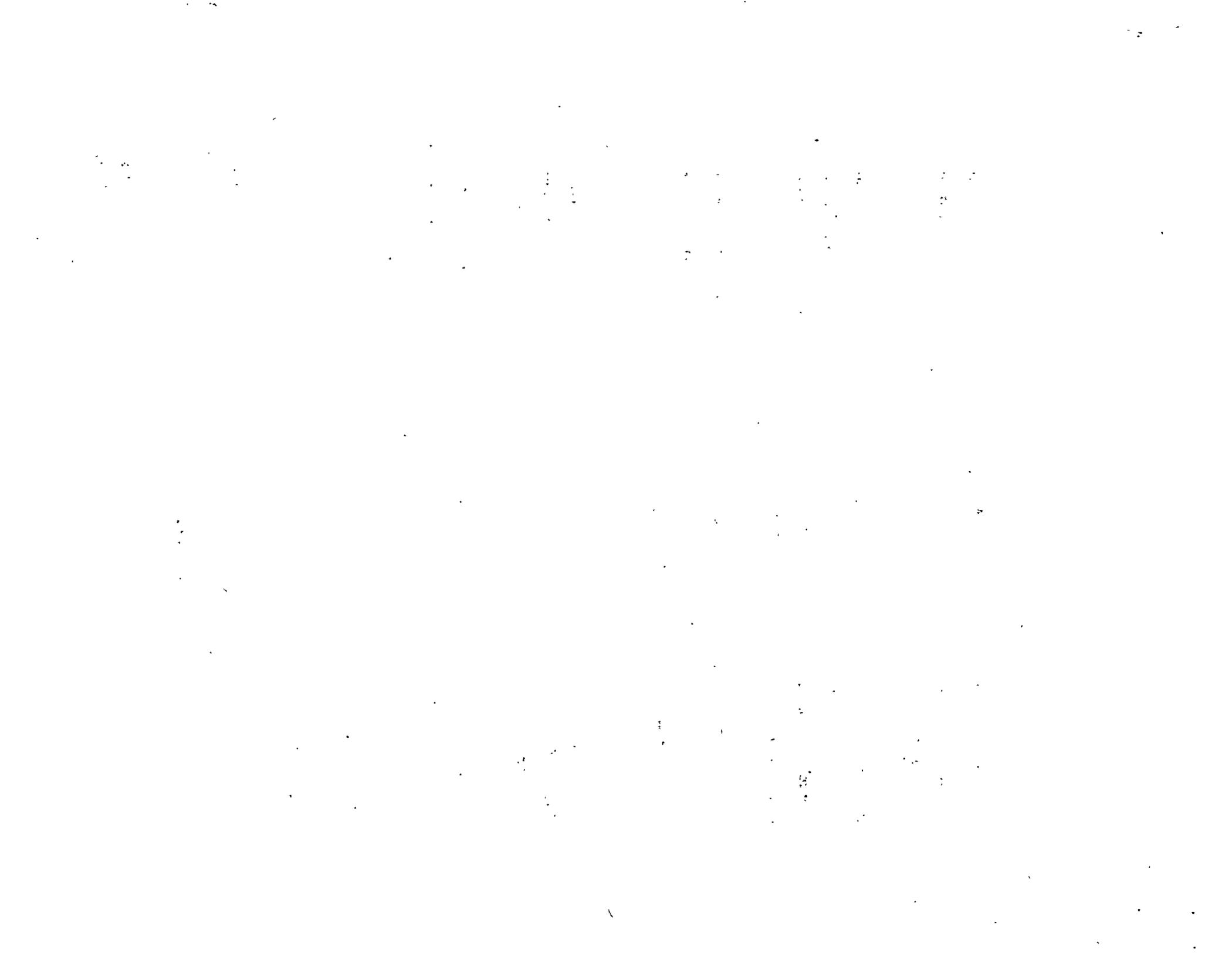
**Se recomienda a los asistentes participar activamente con sus ideas y experiencias, pues los cursos que ofrece la División están planeados para que los profesores expongan una tesis, pero sobre todo, para que coordinen las opiniones de todos los interesados, constituyendo verdaderos seminarios.**

**Es muy importante que todos los asistentes llenen y entreguen su hoja de inscripción al inicio del curso, información que servirá para integrar un directorio de asistentes, que se entregará oportunamente.**

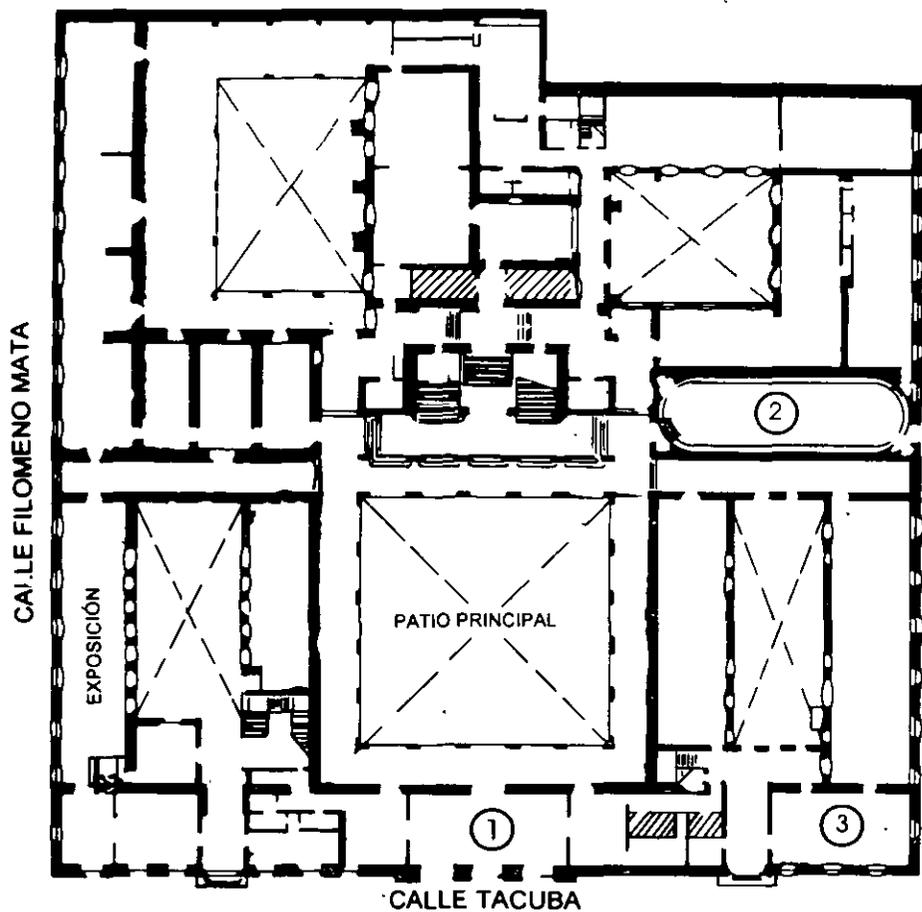
**Con el objeto de mejorar los servicios que la División de Educación Continua ofrece, al final del curso deberán entregar la evaluación a través de un cuestionario diseñado para emitir juicios anónimos.**

**Se recomienda llenar dicha evaluación conforme los profesores impartan sus clases, a efecto de no llenar en la última sesión las evaluaciones y con esto sean más fehacientes sus apreciaciones.**

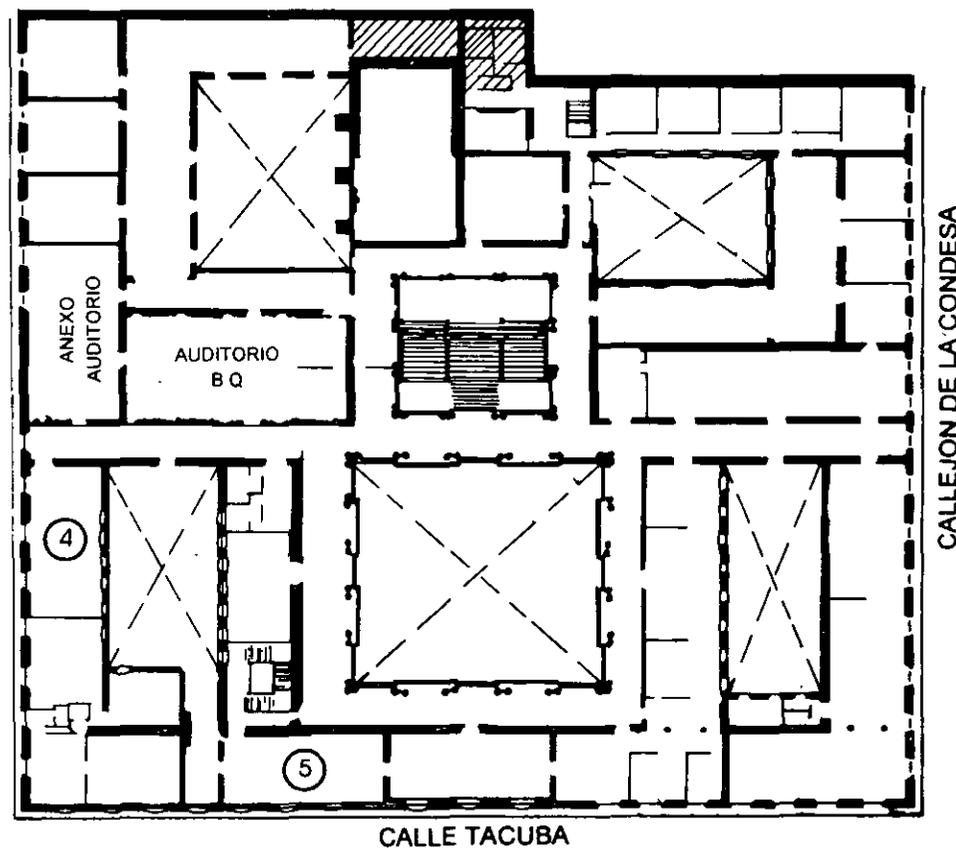
**Atentamente  
División de Educación Continua.**



# PALACIO DE MINERIA

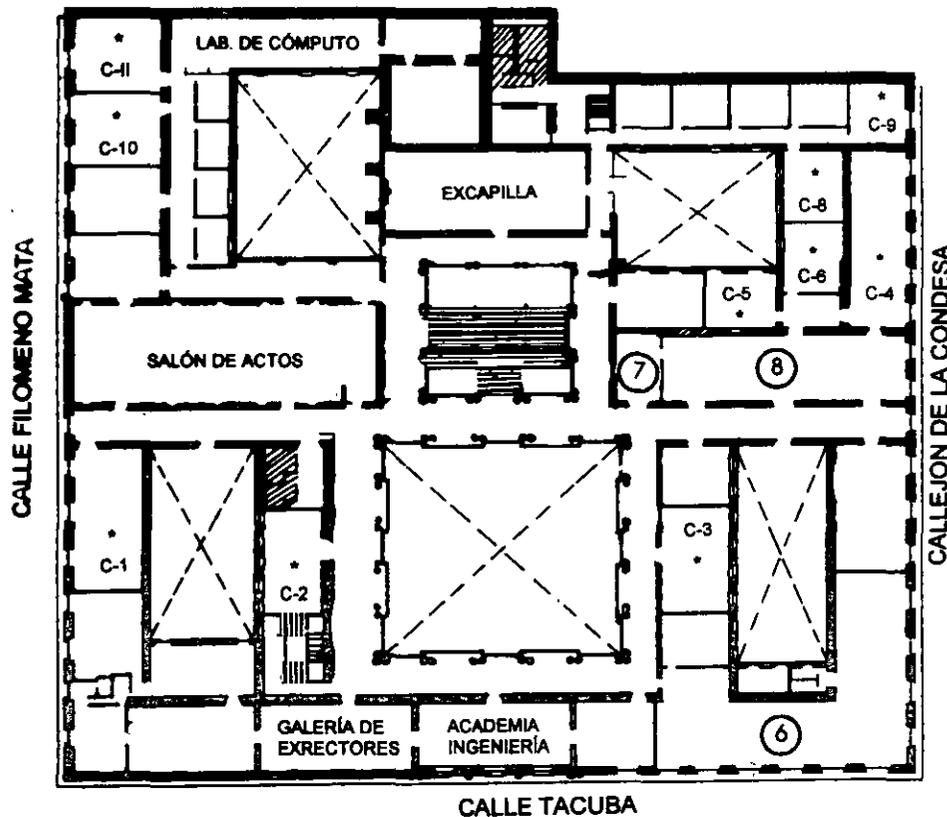


**PLANTA BAJA**



**MEZZANINNE**

# PALACIO DE MINERÍA



1er. PISO

## GUÍA DE LOCALIZACIÓN

1. ACCESO
2. BIBLIOTECA HISTÓRICA
3. LIBRERÍA UNAM
4. CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN  
"ING. BRUNO MASCANZONI"
5. PROGRAMA DE APOYO A LA TITULACIÓN
6. OFICINAS GENERALES
7. ENTREGA DE MATERIAL Y CONTROL DE ASISTENCIA
8. SALA DE DESCANSO

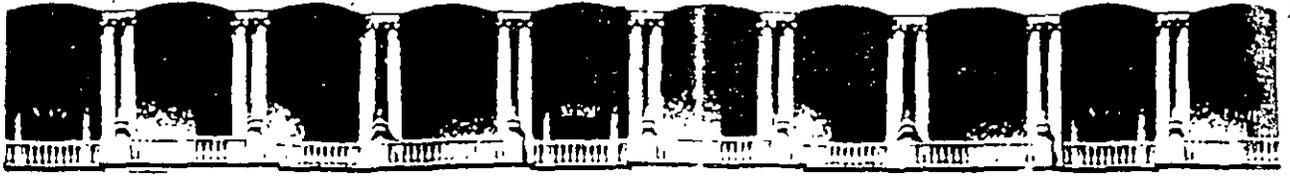
SANITARIOS

\* AULAS



DIVISIÓN DE EDUCACIÓN CONTINUA  
FACULTAD DE INGENIERÍA U.N.A.M.  
CURSOS ABIERTOS





FACULTAD DE INGENIERIA U.N.A.M.  
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA

**CURSOS INSTITUCIONALES**

DIPLOMADO

ADMINISTRACION DE NEGOCIOS

Del 23 de Marzo al 14 de Diciembre de 1996

MODULO IV.- CONTABILIDAD BASICA

C.P. LUIS FELIPE HIDALGO TORRES  
PALACIO DE MINERIA  
1996

# C O N T A B I L I D A D   T E M A T I C A

## FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

### TEMA II: LA CONTABILIDAD

II.1    BREVES COMENTARIOS EN RELACION  
AL ORIGEN Y DESARROLLO DE LA -  
CONTABILIDAD.

II.2    PRINCIPALES DEFINICIONES DE    --  
CONTABILIDAD.

II.2.1. EN UN SENTIDO AMPLIO.

II.2.2. EN UN SENTIDO ESTRICTO.

II.2.3. EN ATENCION A SU PROCESO.

II.2.4. EN LO QUE RESPECTA A LA TEORIA BASICA DE LA  
CONTABILIDAD FINANCIERA.

II.3    OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD.

II.3.1. FUNDAMENTALES.

II.3.2. ESPECIFICOS.

II.4    NECESIDADES BASICAS QUE SATISFACE  
LA CONTABILIDAD.

II.5    ESPECIALIDADES DE LA CONTABILIDAD.

II.6    PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES  
QUE EXIGEN LA OBSERVANCIA DE LA -  
CONTABILIDAD.

CUESTIONARIO

SOLUCION

# BREVES COMENTARIOS EN RELACION AL ORIGEN Y DESARROLLO DE LA CONTABILIDAD

1. TODOS LOS PUEBLOS Y CULTURAS DESDE TIEMPOS REMOTOS PRACTICARON LA CONTABILIDAD AUNQUE EN FORMA MUY RUDIMENTARIA Y POR NECESIDAD DE CONTROL E INFORMACION FINANCIEROS.
2. PODRIAMOS AFIRMAR QUE EL INICIO FUE:
  - A) LA DIVISION DEL TRABAJO.
  - B) LA INVENCION DE LA ESCRITURA.
  - C) LA UTILIZACION DE UNA MEDIDA DE VALOR.
3. LA CULTURA EGIPCIA, UNA DE LAS MAS ANTIGUAS, PRACTICO LA CONTABILIDAD, PUES HABIA QUE CONTROLAR LOS TRIBUTOS, LOS BIENES QUE POSEIA EL FARAON, SUS GASTOS, ETC., Y ASI TODAS LAS CULTURAS DE LA ANTIGUEDAD.
4. EN LA EDAD MEDIA, CON EL DESARROLLO DE LOS CENTROS COMERCIALES, LAS CRUZADAS, LAS GUERRAS DE-CONQUISTA ETC., CONTINUO EL AVANCE Y APLICACION DE LA CONTABILIDAD, AUNQUE EN FORMA TODAVIA RUDIMENTARIA, Y SOLO COMO MEDIO DE INFORMACION. EN EL SIGLO VI, CON EL DESARROLLO DE LA ACTI-VIDAD MERCANTIL, ES CUANDO LA CONTABILIDAD APARECE COMO UNA TECNICA MUY PARECIDA A LA QUE SE-UTILIZA ACTUALMENTE.
5. CON EL RENACIMIENTO, LA INVENCION DE LA IMPRENTA Y LOS DESCUBRIMIENTOS, SE PROPAGA EL CONOCI-MIENTO DE LA CONTABILIDAD.
6. SE CONSIDERA COMO PIONERO EN EL ESTUDIO DE LA "PARTIDA DOBLE" A BENEDETTO COTRUGLI RANEO; - QUIEN EN SU OBRA ESPECIFICA EL USO DE TRES LIBROS: UN MAYOR, UN DIARIO Y UN RECORDATORIO.
7. PERO LA OBRA MAS CONOCIDA ES LA DE "FRAY LUCAS DE PACCIOLO" (O PACCIOLI), QUIEN REDACTO UN - TRATADO DE CONTABILIDAD LLAMADO "SUMMA", EN 1492, DONDE ESTABLECE LOS LIBROS PRINCIPALES Y - LAS "REGLAS" PARA SU MANEJO, DEFINIENDO EL ASPECTO MECANICO DE LA CONTABILIDAD.
8. A PARTIR DEL SIGLO XIX LA CONTABILIDAD SUFRE TRANSFORMACIONES COMO:

NATURALEZA DE LAS CUENTAS, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES, RESERVAS, CONTENIDO DE LA INFORMA-CION, MECANIZACION DE LA CONTABILIDAD, SE DEFINEN LOS PRINCIPIOS QUE PERMITEN LA CONFIABILI-DAD DE LA CONTABILIDAD, SISTEMA DE COSTOS DE PRODUCCION, SE REGLAMENTA LA PROFESION, LA REGLA-MENTACION POR PARTE DEL ESTADO DE LA INFORMACION FINANCIERA QUE DEBEN PROPORCIONAR LAS ENTI-DADES, LA INFORMATICA APLICADA A LA CONTABILIDAD, ETC.,

**DEFINICION DE CONTABILIDAD  
EN UN SENTIDO AMPLIO**

**Rama de la Contaduria que obtiene  
Informacion Financiera, sobre las  
transacciones que celebran las -  
Entidades Economicas.**

**DEFINICION DE CONTABILIDAD  
EN UN SENTIDO ESTRICTO.**

Tecnica que capta, clasifica, calcula, -  
cuantifica, registra y resume de manera-  
significativa y en terminos monetarios,-  
transacciones que son, en parte al menos  
de caracter financiero, asi como de ana-  
lizar e interpretar los resultados obte-  
nidos, con el proposito de que los diver-  
sos interesados tomen decisiones eficien-  
tes.

DEFINICION DE CONTABILIDAD EN LO QUE --  
RESPECTA A LA TEORIA BASICA DE LA CONTA-  
BILIDAD FINANCIERA

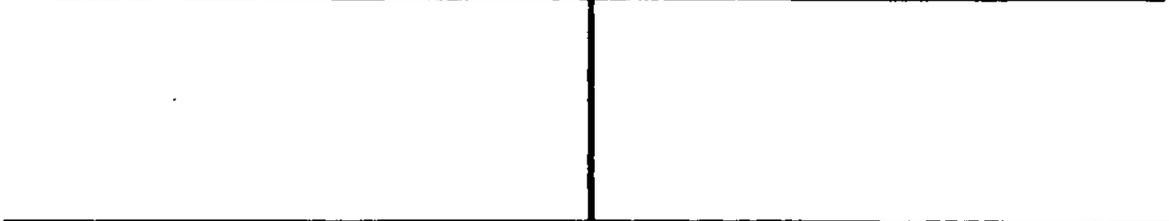
La Contabilidad Financiera es una tecnica que se utiliza para producir sistematica y estructuradamente informacion -- cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad economica y de ciertos eventos economicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relacion con dicha entidad economica.

(BOLETIN A-1 DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS DEL INCP)

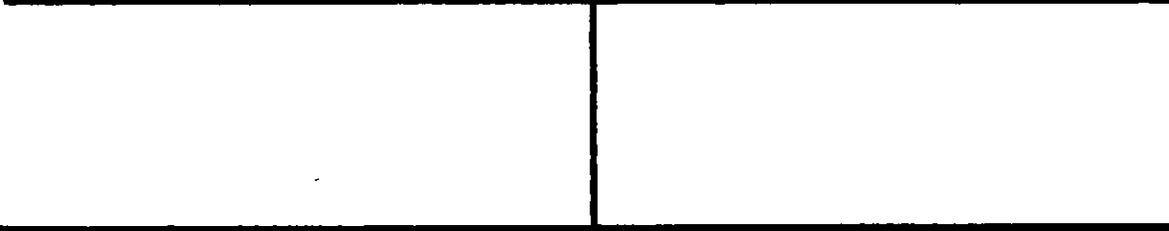
**DEFINICION DE CONTABILIDAD  
EN ATENCION A SU PROCESO**

Parte de la Contaduria que **SISTEMATIZA, VALUA, PROCESA, EVALUA e INFORMA** sobre transacciones financieras que celebran las entidades economicas.

**OBJETIVOS FUNDAMENTALES DE LA CONTABILIDAD**



De acuerdo con las definiciones anteriores, y en terminos generales, se puede concluir que el proposito basico de la Contabilidad es:



**LA OBTENCION DE INFORMACION FINANCIERA**

# OBJETIVOS ESPECIFICOS DE LA CONTABILIDAD

EN ATENCION A LOS OBJETIVOS ESPECIFICOS-  
QUE SATISFACE LA CONTABILIDAD Y CONSIDE-  
RANDO CADA UNA DE LAS FASES DEL PROCESO-  
CONTABLE, DICHS OBJETIVOS SON:

Sistematizacion

- CONOCER LA NATURALEZA DE LA ENTIDAD ECONOMICA.
- ESTABLECER EL SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA.

Valuacion

- CUANTIFICAR EN UNIDADES-MONETARIAS LAS TRANSA -- CCIONES FINANCIERAS QUE REALIZA UNA ENTIDAD ECO -- MICA.

Procesamiento

- CAPTAR, CLASIFICAR, CAL -- CULAR, REGISTRAR Y RESU -- MIR LAS TRANSACCIONES -- FINANCIERAS.

Evaluacion

- CALIFICA EL EFECTO DE -- LAS TRANSACCIONES CELE -- BRADAS POR LA ENTIDAD -- ECONOMICA SOBRE SU SITUA -- CION FINANCIERA (ANALI -- SIS E INTERPRETACION).

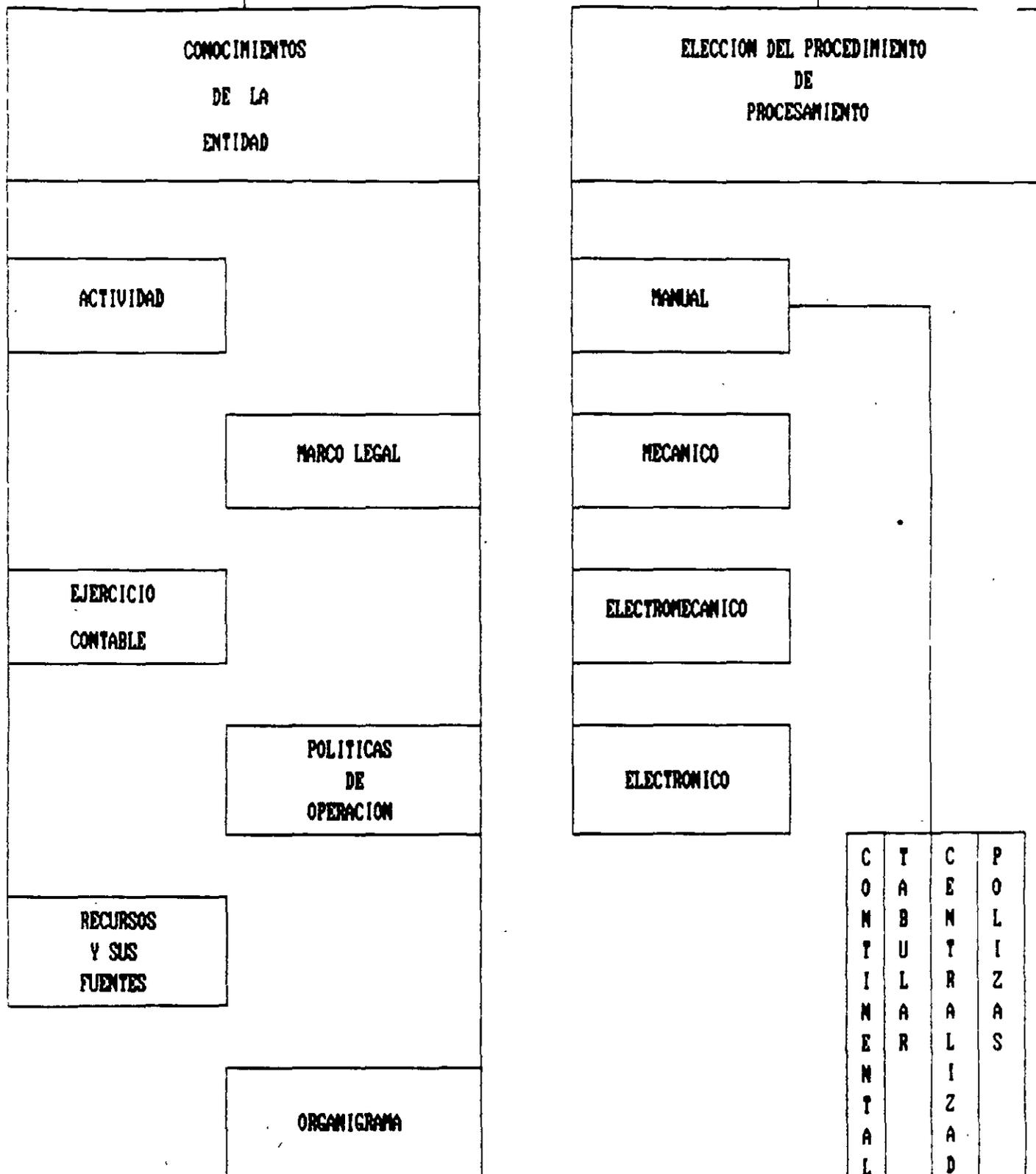
Informacion

- COMUNICA LA INFORMACION-FINANCIERA OBTENIDA POR-LA CONTABILIDAD.

**ETAPAS PARA ESTABLECER UN SISTEMA  
DE INFORMACION FINANCIERA**



**SELECCION DEL SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA**

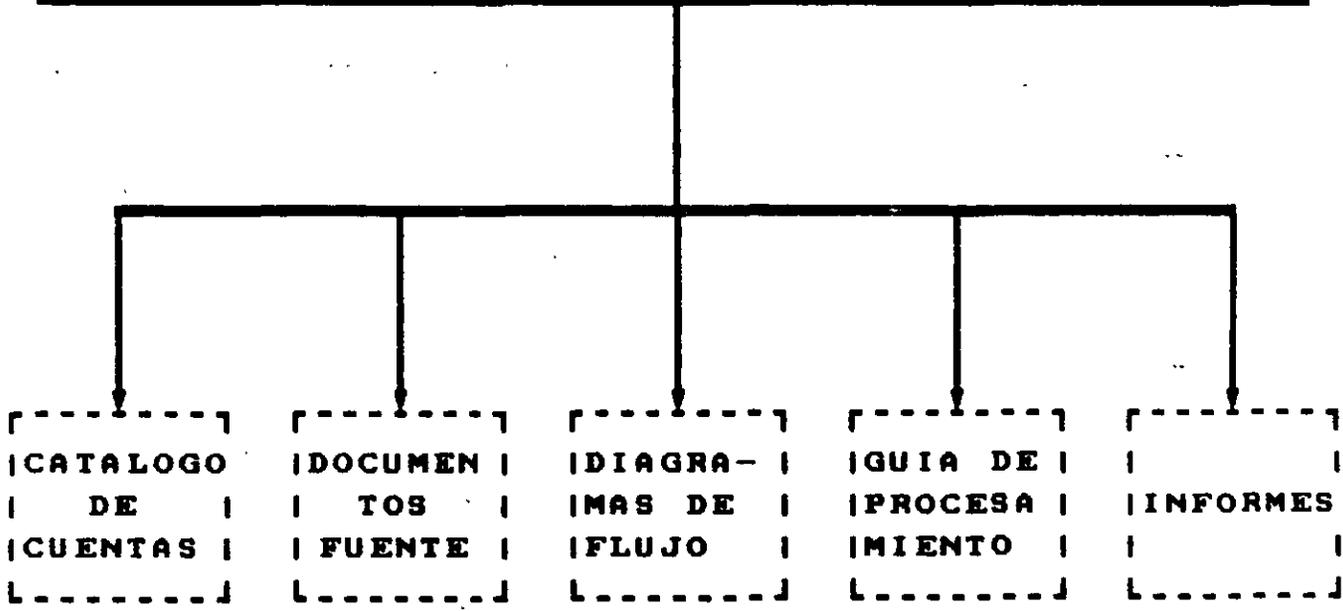


LFHT

II.3.2.2

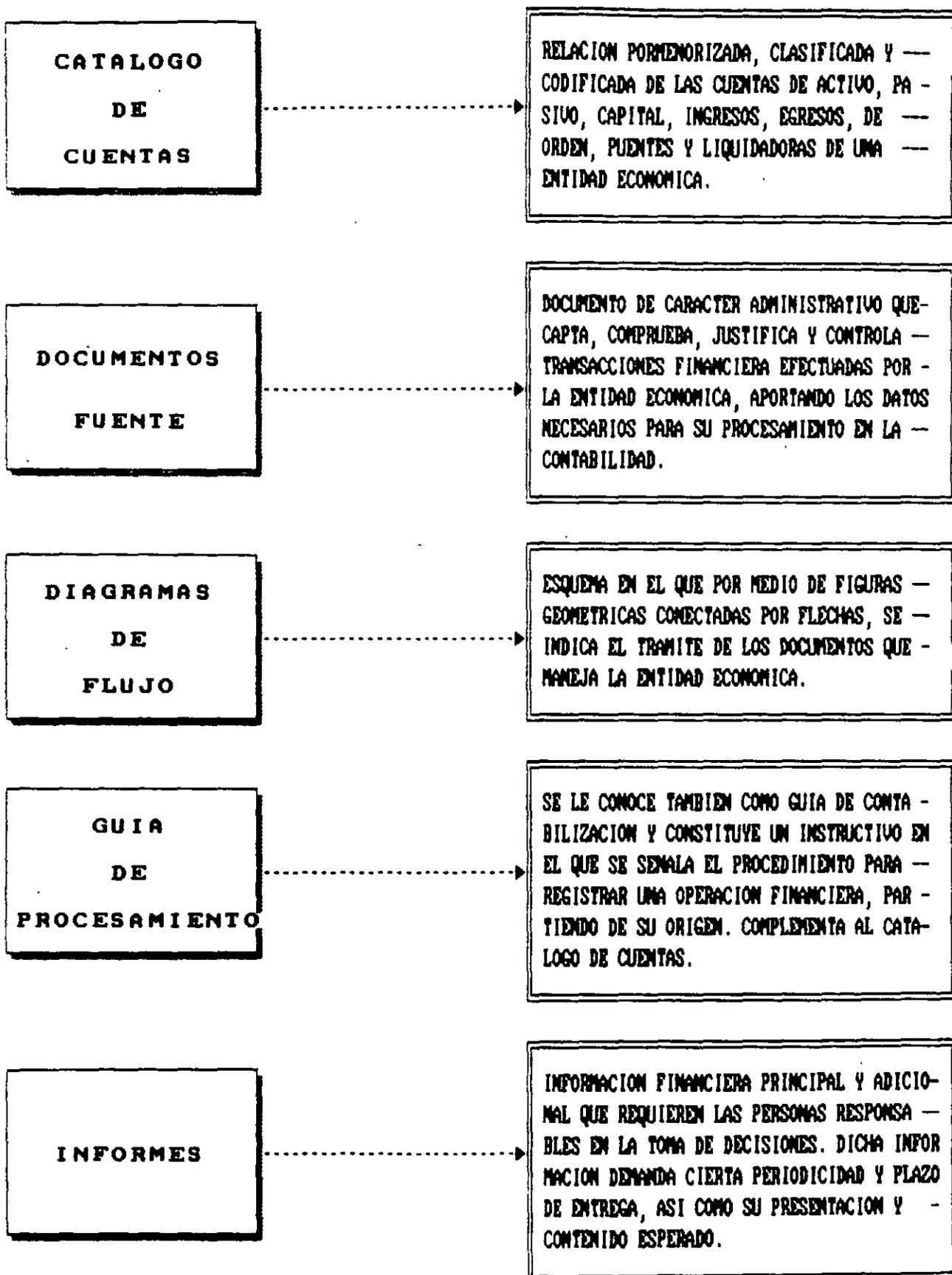
C	T	C	P
O	A	E	O
M	B	N	L
P	U	T	I
T	L	R	Z
O	A	A	A
N	R	L	S
A		I	
L		Z	
		A	
		D	
		O	
		R	

DISEÑO DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA



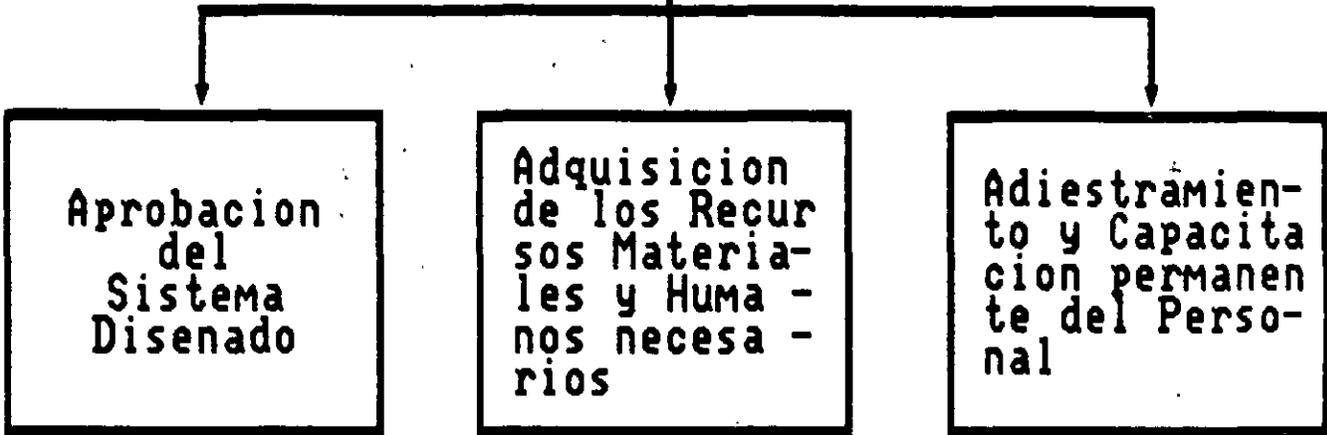
LFHT

II.3.2.3



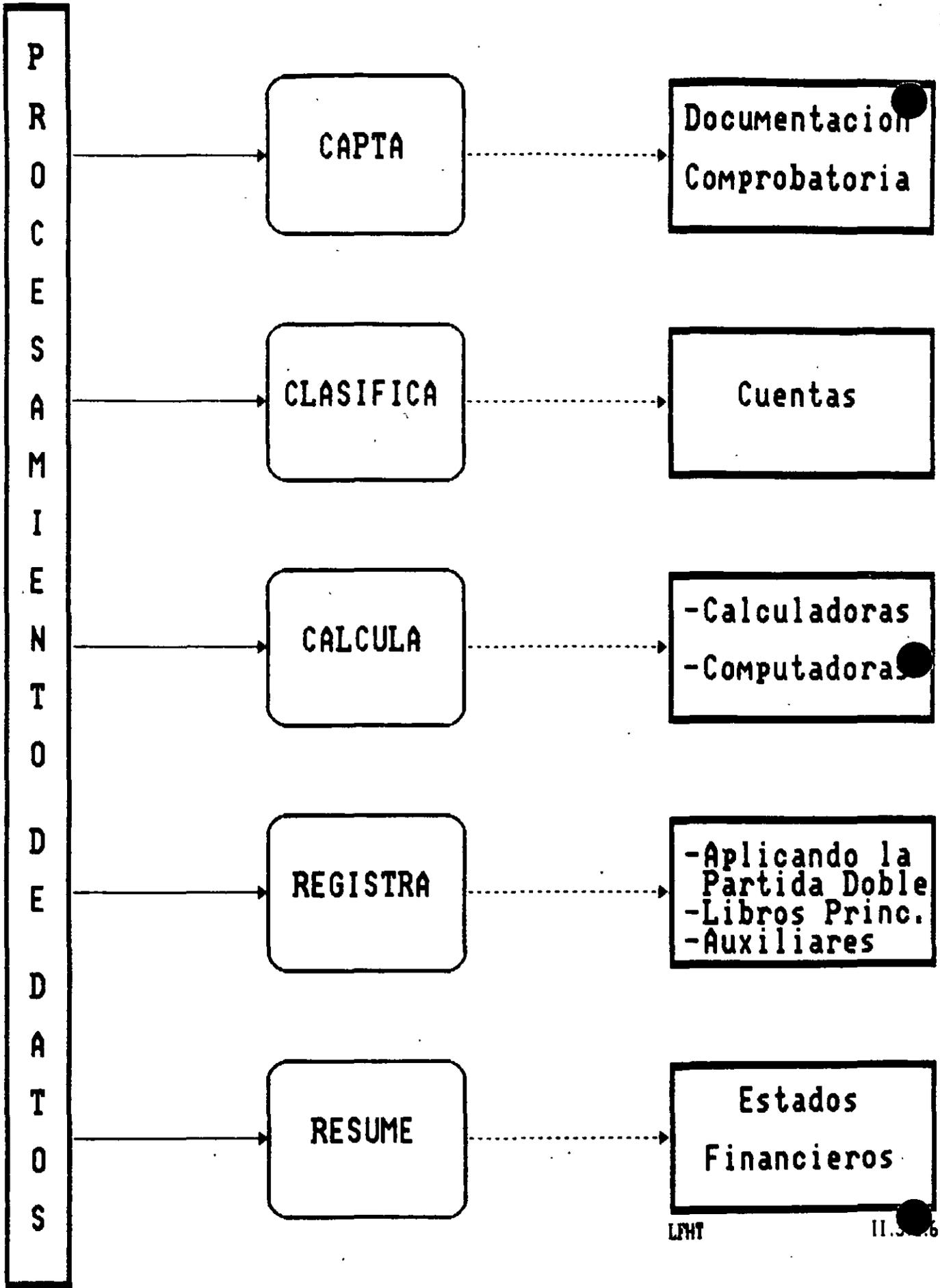
**INSTALACION DEL SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA**

**REQUIERE:**

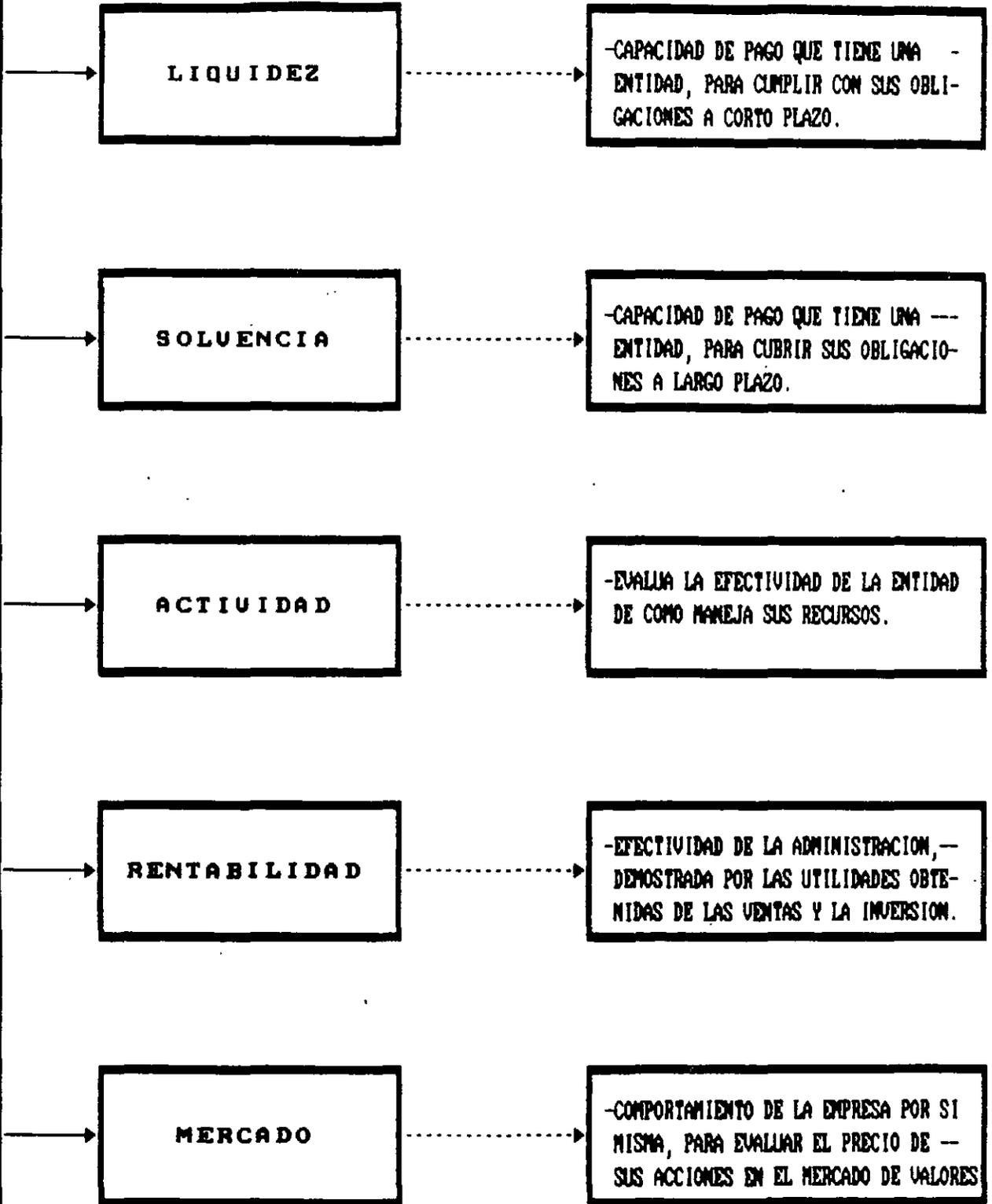


**LA INSTALACION DEL SISTEMA REQUIERE DE LA OBSERVANCIA DE LOS PROCEDIMIENTOS Y METODOS ESTABLECIDOS, LOS CUALES DEBERAN CONCENTRARSE EN UN:**

**MANUAL SOBRE SISTEMATIZACION CONTABLE**

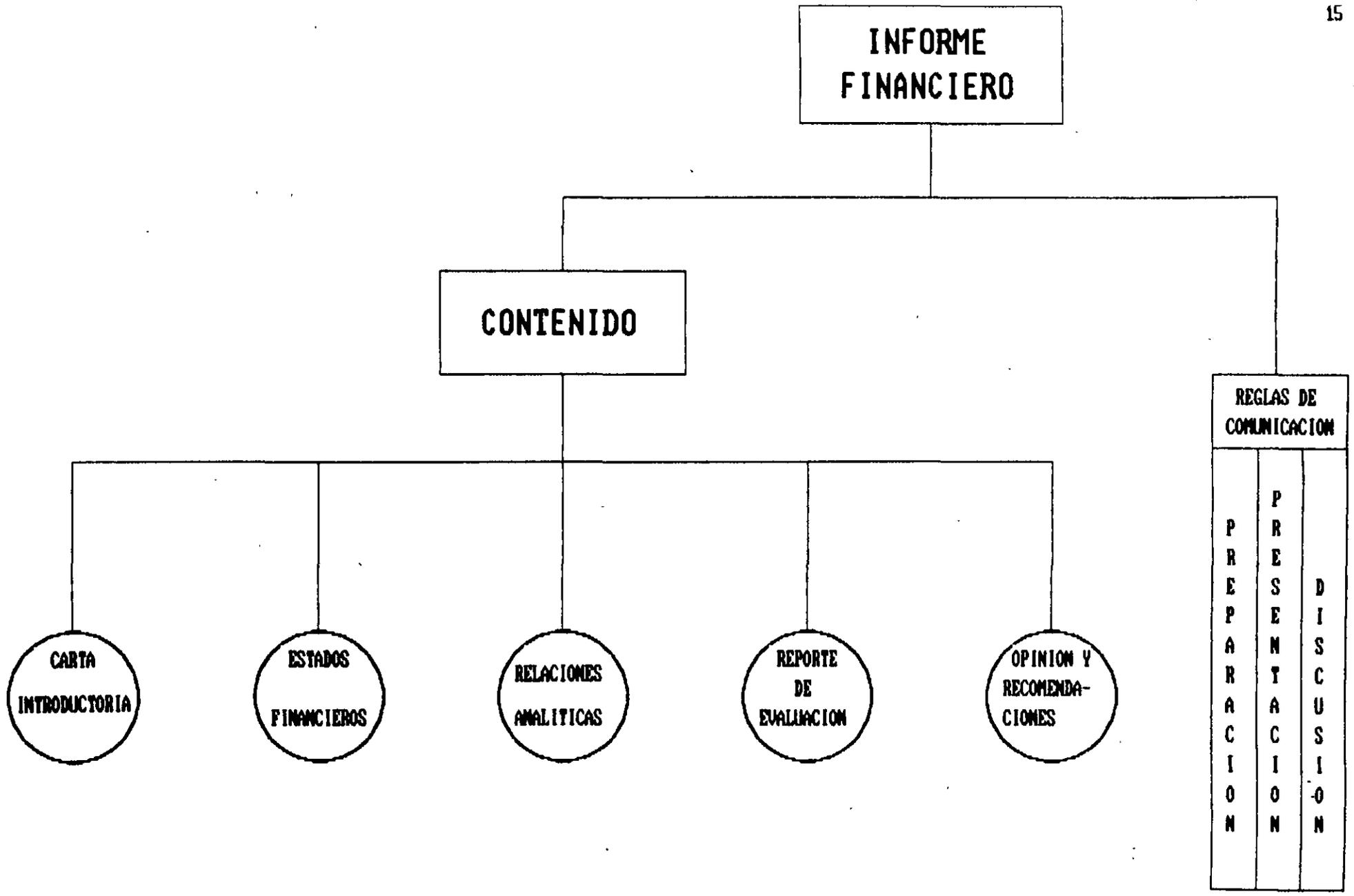


**PRINCIPALES RESULTADOS FINANCIEROS MEDIBLES**



LFHT

11.3.2.7



**NECESIDADES BASICAS QUE SATISFACE LA CONTABILIDAD**

**DE ORIENTACION**

A TRAVES DE LA INFORMACION FINANCIERA, PROPORCIONA -- ELEMENTOS DE JUICIO PARA TOMAR DECISIONES.

**CONTROL**

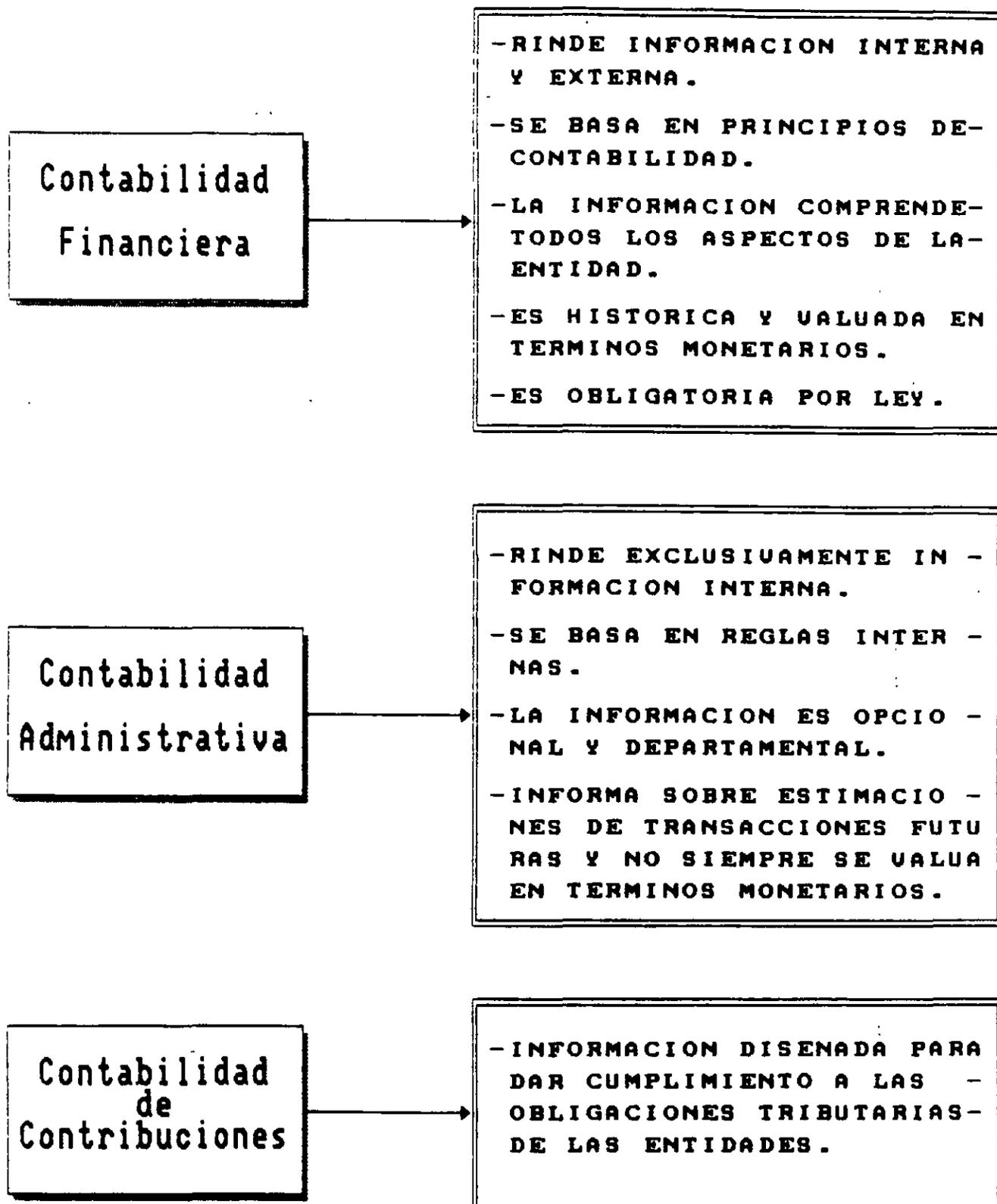
UIGILANCIA SOBRE -- LOS RECURSOS, OBLIGACIONES Y PATRIMONIO DE LA ENTIDAD.

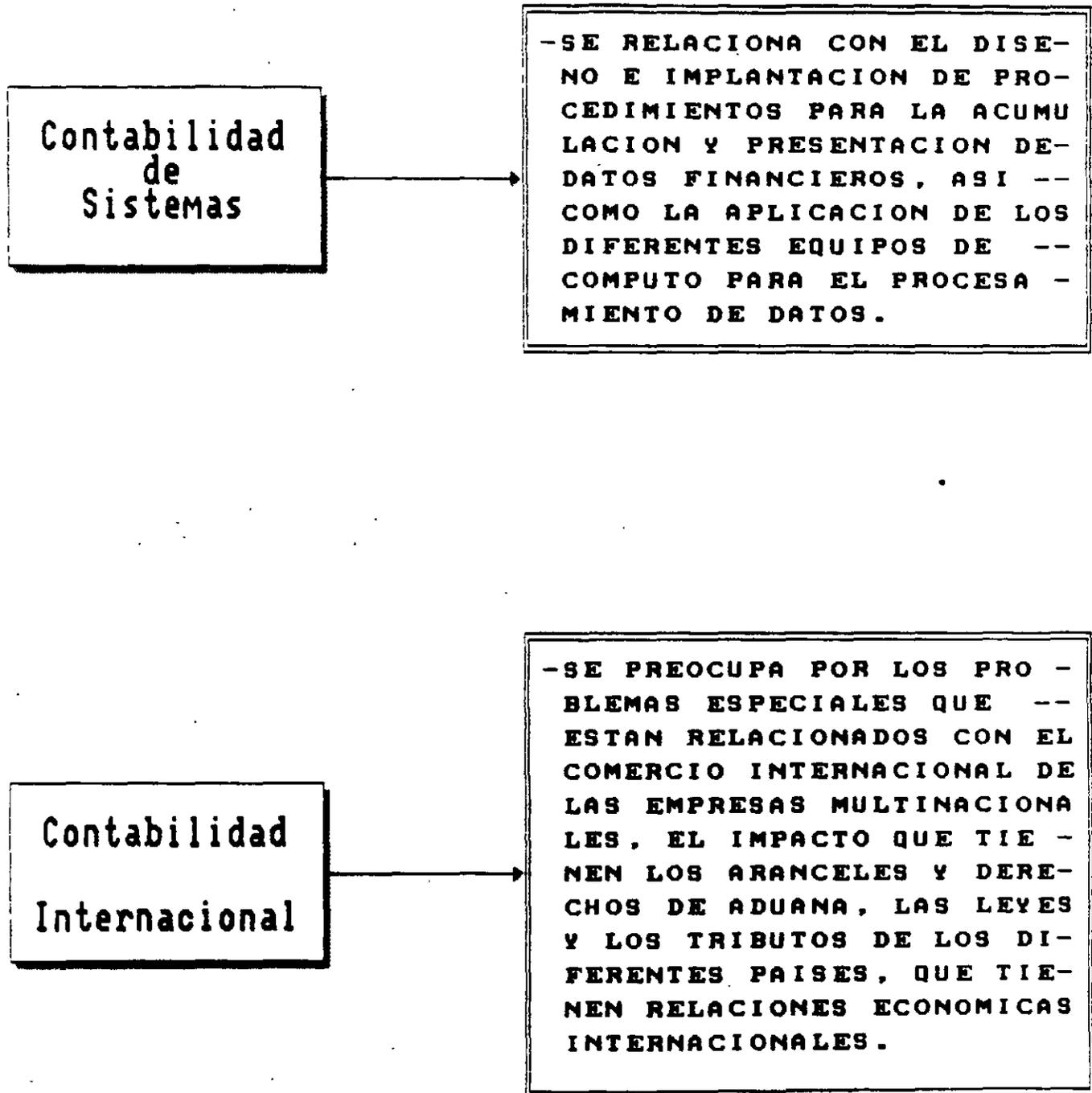
SIGNIFICA TAMBIEN -- APRECIAR LOS RESULTADOS DE ACCION, -- COMPARA LO OBTENIDO CON LO PLANEADO -- PERMITIENDO REALI -- ZAR LAS RECTIFICA -- CIONES PERTINENTES.

## ESPECIALIZACIONES DE LA CONTABILIDAD

En la actualidad, existe una tendencia hacia la especializacion contable.

Esto se debe en gran medida al crecimiento y complejidad de las Entidades; al impacto que tienen los Impuestos sobre determinados tipos de transacciones o diferentes cursos de accion; a los adelantos tecnologicos y al acelerado crecimiento Economico y Poblacional. Como consecuencia de lo anterior, y tomando en consideracion que la Contabilidad sirve a un conjunto de Usuarios, se originan diversas ramas o especializaciones, de las cuales las mas importantes son: Contabilidad Financiera, Administrativa, De Contribuciones, De Sistemas, Internacional y Social.



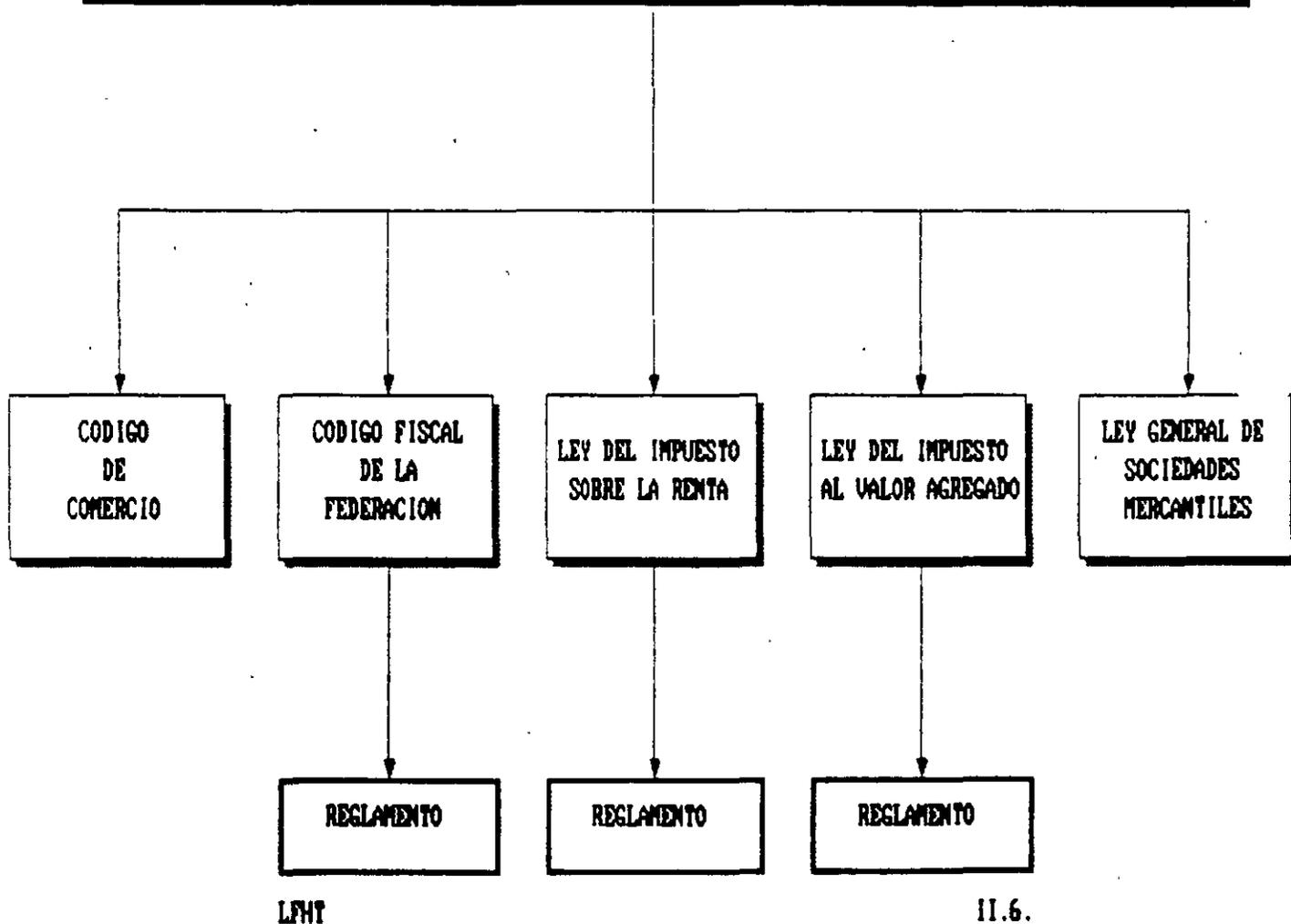


**Contabilidad Social**



- TRATA DE MEDIR Y CUANTIFICAR LOS COSTOS Y BENEFICIOS SOCIALES, EN AREAS DENSAMENTE POBLADAS COMO PARTE DE ESTUDIOS GUBERNAMENTALES, PARA DETERMINAR EL USO EFICIENTE DEDICADOS ASEGURAR UN AMBIENTE AGRADABLE PARA LOS RESIDENTES DE UN AREA DETERMINADA. TIENE QUE VER TAMBIEN CON LA DISTRIBUCION OPTIMA DE FONDOS DE BIENESTAR PUBLICO EN LAS GRANDES URBES, EN EL USO DE PARQUES PUBLICOS; CON LA PRESERVACION DE LA FAUNA Y FLORA, ASI COMO LA PREUENCION DE LA CONTAMINACION DE LAS AGUAS Y EL AIRE.

**PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES QUE  
EXIGEN LA OBSERVANCIA DE LA  
CONTABILIDAD**



# ESTUDIO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

APUNTES ELABORADOS POR EL C.P. LUIS FELIPE HIDALGO TORRES

## TEMA III. LOS ESTADOS FINANCIEROS

### III.1. GENERALIDADES

III.1.1. CONCEPTO

III.1.2. OBJETIVO

III.1.3. CARACTERISTICAS

III.1.4. USUARIOS

III.1.5. CLASIFICACION

III.1.6. LIMITACIONES

### III.2. CONCEPTO, OBJETIVOS Y CARACTERISTICAS DE LOS PRINCIPALES ESTADOS FINANCIEROS

III.2.1. BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

III.2.2. ESTADO DE RESULTADOS

III.2.3. ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

III.2.4. ESTADO DE MOVIMIENTOS DEL CAPITAL CONTABLE

III.2.5. ESTADO DE MOVIMIENTOS DEL SUPERAVIT

III.2.6. ESTADO PROFORMA

III.2.7. ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION

III.2.8. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO O ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA EN BASE A EFECTIVO

III.2.9. ESTADOS FINANCIEROS RECONOCIENDO LOS EFECTOS DE LA INFLACION

## CONCEPTO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Son el medio tecnico para proporcionar la ---  
INFORMACION FINANCIERA. Documentos donde se --  
consignan los datos valuados en unidades mone-  
tarias, referentes a la SITUACION FINANCIERA,-  
RESULTADOS DE OPERACION Y CAMBIOS EN LA SITUA-  
CION FINANCIERA de una ENTIDAD.

Dicha informacion debera presentarse de acuer-  
do a lo consignado en LA TEORIA CONTABLE; es -  
decir, tomando en consideracion los PRINCIPIOS,  
REGLAS, CRITERIOS, POSTULADOS, NORMAS Y TECNI-  
CAS que rigen el estudio y el ejercicio de la-  
CONTADURIA PUBLICA.

**OBJETIVOS BASICOS  
DE LOS  
ESTADOS FINANCIEROS**

**DEBEN  
INFORMAR SOBRE:**



**OBJETIVOS BASICOS  
DE LOS  
ESTADOS FINANCIEROS**

**DEBEN  
INFORMAR SOBRE:**

**LA SITUACION  
FINANCIERA**

**LOS RESULTADOS  
DE SUS  
OPERACIONES**

**LOS CAMBIOS EN  
LA SITUACION  
FINANCIERA**

**BALANCE GRAL O  
ESTADO DE SI -  
TUACION FINAN-  
CIRA**

**ESTADO  
DE  
RESULTADOS**

**ESTADO DE ORI-  
GEN Y APLICA -  
CION DE RECUR-  
SOS**

# CARACTERISTICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

## UTILIDAD

Su Contenido Informativo debe ser:

- SIGNIFICATIVO
- RELEVANTE
- VERAZ
- COMPARABLE
- OPORTUNO

## CONFIABILIDAD

Deben ser:

- ESTABLES
- OBJETIVOS
- VERIFICABLES

## PROVISIONALIDAD

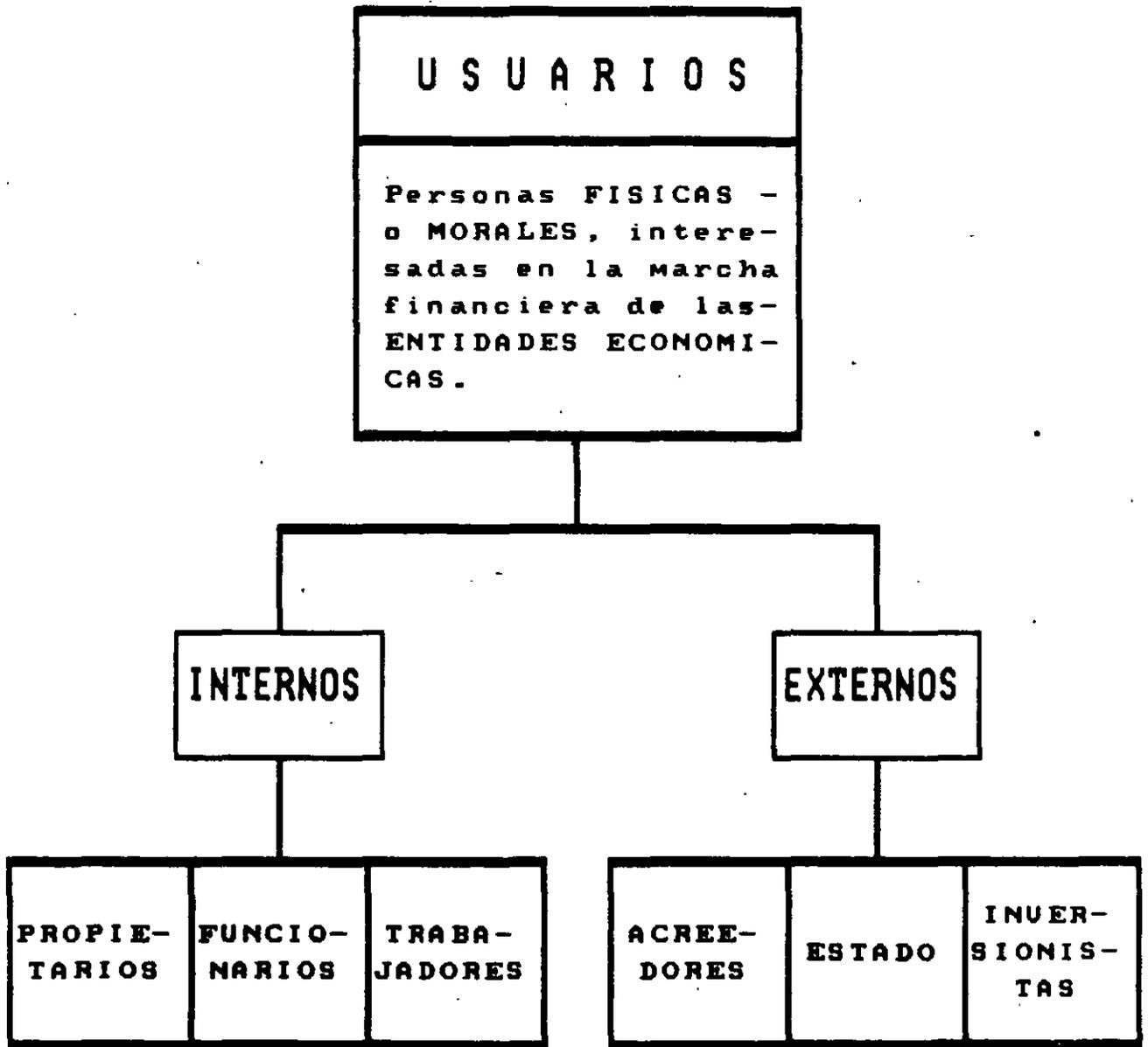
Contienen Es -  
timacione para  
determinar la -  
Informacion --  
que correspon-  
de a cada Pe -  
riodo Contable.

Por medio de esta informacion y -  
de otros elementos de juicio que-  
sean necesarios, el usuario gene-  
ral podra evaluar el futuro de la  
entidad y tomar decisiones de ca-  
racter economico sobre la misma.

Los Estados Financieros no deberan omitir -  
informacion basica ni incluir informacion -  
excesiva que los pueda hacer confusos. Para  
ello deberan ser OBJETIVOS e IMPARCIALES, a  
fin de no influenciar al lector a aceptar -  
cierto punto de vista o la validez de cier-  
ta posicion, respondiendo asi a las carac-  
teristicas de CONFIABILIDAD y VERACIDAD de-  
la Informacion Financiera.

Con el objeto de que los Estados Financie -  
ros basicos tengan estas caracteristicas, -  
se preparan de acuerdo con PRINCIPIOS DE -  
CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS. Conse-  
cuentemente las transacciones y eventos --  
economicos efectuados por la entidad, son -  
CUANTIFICADAS y REVELADAS de acuerdo con --  
PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD y REGLAS PARTI -  
CULARES que se han establecido al respecto.

En este contexto los ESTADOS FINANCIEROS --  
BASICOS son historicos porque informan de -  
hechos sucedidos y son parte del marco de -  
referencia para que el USUARIO GENERAL pue-  
da ponderar el futuro. Sin embargo no son -  
el unico elemento que sirve para ello, ya -  
que se requiere de informacion sobre aspec-  
tos de la ECONOMIA, SITUACION POLITICA, LA-  
BORAL, etc., para efectuar una EVALUACION -  
RAZONABLE.



LOS ESTADOS FINANCIEROS DEBEN SER CAPACES DE TRANSMITIR INFORMACION QUE SATISFAGA AL USUARIO, MINIMO- EN LOS SIGUIENTES ASPECTOS:

TOMAR DECISIONES DE INVERSION Y DE CREDITO. LOS PRINCIPALES INTERESADOS AL RESPECTO SERIAN LOS QUE PUEDAN APORTAR FINANCIAMIENTO, COMO CAPITAL O CREDITO A LA ENTIDAD. ESTE GRUPO ESTARA INTERESADO EN MEDIR LA CAPACIDAD DE CRECIMIENTO Y ESTABILIDAD DE LA EMPRESA Y SU REDITUABILIDAD, PARA ASEGURAR SU INVERSION, LA OBTENCION DE UN RENDIMIENTO Y LA RECUPERACION DE ESTA INVERSION.

AQUILATAR LA SOLVENCIA Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA, ASI COMO SU CAPACIDAD PARA GENERAR RECURSOS. AQUI TENDRAN INTERES LOS DIVERSOS ACREEDORES, PRINCIPALMENTE QUIENES HAN OTORGADO PRESTAMOS, ASI COMO LOS PROPIETARIOS, QUIENES QUIEREN MEDIR EL POSIBLE FLUJO DE DINERO HACIA ELLOS DERIVADO DE LOS RENDIMIENTOS.

EVALUAR EL ORIGEN Y LAS CARACTERISTICAS DE LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA ENTIDAD, ASI COMO EL RENDIMIENTO DE LOS MISMOS. EN ESTA AREA EL INTERES ES GENERAL, PUES TODOS ESTAN INTERESADOS EN CONOCER DE QUE RECURSOS FINANCIEROS DISPONE LA EMPRESA PARA LLEVAR A CABO SUS FINES, COMO LOS OBTUVO, COMO LOS APLICO Y FINALMENTE QUE RENDIMIENTO HA TENIDO Y PUEDE ESPERAR DE ELLOS.

FINALMENTE FORMARSE UN JUICIO DE COMO SE HA MANEJADO LA ENTIDAD Y EVALUAR LA GESTION DE LA ADMINISTRACION, A TRAVES DE UNA EVALUACION GLOBAL DE LA FORMA EN QUE ESTA MANEJA LA RENTABILIDAD, SOLVENCIA Y CAPACIDAD DE CRECIMIENTO DE LA EMPRESA.

POR MEDIO DE ESTA INFORMACION Y DE OTROS ELEMENTOS DE JUICIO QUE SEAN NECESARIOS, EL USUARIO GENERAL PODRA EVALUAR EL FUTURO DE LA EMPRESA Y TOMAR DECISIONES DE CARACTER ECONOMICO SOBRE LA MISMA.

ATENDIENDO A:

CLASIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

SU  
IMPORTANCIA

- BASICOS
- SECUNDARIOS

A LA  
INFORMACION

- NORMALES
- ESPECIALES

A SU FECHA O  
PERIODO

- ESTATICOS
- DINAMICOS
- ESTATICO-DINAMICOS
- DINAMICOS-EST.

AL GRADO DE  
INFORMACION

- SINTETICOS
- DETALLADOS

A LA FORMA DE  
PRESENTACION

- SIMPLES
- COMPARATIVOS

A SU ASPECTO  
FORMAL

- ELEMENTOS-DES  
CRIPTIVOS
- ELEMENTOS NU-  
MERICOS

A SU ASPECTO  
MATERIAL

- ENCABEZADO
- CUERPO
- PIE

A LA NATURALE-  
ZA DE LAS  
CIFRAS

- HISTORICOS
- ACTUALES
- PROYECTADOS O  
PRO-FORMA

# ESTADOS FINANCIEROS

BASICOS

ESTADO DE  
SITUACION  
FINANCIRA

ESTADO  
DE  
RESULTADOS

ESTADO DE  
ORIGEN Y  
APLICACION  
DE RECURSOS

ESTADO DE MO-  
UIMIENTOS DEL  
CAPITAL CONTA-  
BLE

ESTADO DEL  
COSTO DE  
LO UENDIDO

ESTADO  
DE  
FLUJO  
DE EFECTIUO

ESTADO DE MO-  
UIMIENTOS DEL  
SUPERAVIT

ESTADO DEL  
COSTO DE  
PRODUCCION

ESTADO ANAL-  
TICO DEL ORI-  
GEN DE RECUR-  
SOS

ESTADO DE  
MOUIMIENTOS  
DEL DEFICIT

ESTADO DE  
COSTO DE  
PRODUCCION  
DE LO UENDIDO

ESTADO ANALI-  
TICO DE APLI-  
CACION DE RE-  
CURSOS

ESTADO DE  
SITUACION  
FINANCIERA  
COMPARATIUO

ESTADO ANALI-  
TICO DE COSTO  
DE ADMINISTRA-  
CION

ESTADO DE UA-  
RIACIONES DEL  
CAPITAL DE --  
TRABAJO

ETC.

ETC.

ETC.

SECUN-  
DARIOS

# LIMITACIONES EN EL USO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El Usuario de los Estados Financieros debe tener presente, entre otros, los siguientes conceptos:

Las transacciones y eventos economicos son cuantificados con reglas particulares que pueden ser aplicadas con diferentes alternativas. Los Estados Financieros los mostraran de acuerdo con la aplicacion de la alternativa seleccionada.

Los Estados Financieros proporcionan informacion expresada en moneda, de las transacciones efectuadas por la Entidad y de su SITUACION FINANCIERA resultante de esas transacciones. Sin embargo la moneda es unicamente un instrumento de medicion dentro de la Contabilidad y debera considerarse que tiene un valor que cambia, en mayor o en menor grado en funcion de los eventos economicos.

Por lo tanto, se obtiene informacion cuantificada de los eventos economicos que han afectado a la Entidad, pero los Estados Financieros, especialmente el Balance General, no pretenden presentar cual es el valor de la Entidad, sino que unicamente presenta el valor, para la Entidad, de sus RECURSOS Y OBLIGACIONES CUANTIFICABLES. Sin embargo los Estados Financieros NO cuantifican otros elementos esenciales de la empresa, tales como los Recursos Humanos, la Calidad del Producto, la Marca, el Mercado, Regimen Fiscal, etc.

Asimismo por referirse a NEGOCIOS EN MARCHA, por estar basados en varios aspectos en estimaciones y juicios hechos para efectuar los cortes contables o PERIODOS, y por el hecho de que se preparan en base a Reglas Particulares de VALUACION Y PRESENTACION, los Estados Financieros no pretenden ser exactos.

**CONCEPTO, OBJETIVOS Y CARACTERISTICAS DE LOS PRINCIPALES ESTADOS FINANCIEROS**

ESTADO	CONCEPTO	OBJETIVOS	CARACTERISTICAS
<p>BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</p>	<p>DOCUMENTO QUE MUESTRA LA SITUACION FINANCIERA DE UNA ENTIDAD A UNA FECHA DETERMINADA, MEDIANTE LA PRESENTACION DE SU ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL CONTABLE DEBIDAMENTE CLASIFICADOS.</p>	<p>MOSTRAR LA SITUACION FINANCIERA DE LA ENTIDAD, ESTO ES LAS FUENTES DE LA OBTENCION DE LOS RECURSOS MATERIALES, ASI COMO LA APLICACION DE LOS MISMOS.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ESTADO FINANCIERO BASICO</li> <li>- ESTATICO; SU INFORMACION ES A UNA FECHA DETERMINADA</li> <li>- SE ELABORA EN BASE A LOS SALDOS DE LAS CUENTAS DE BALANCE</li> </ul>
<p>ESTADO DE RESULTADOS</p>	<p>ESTADO QUE MUESTRA LOS INGRESOS, COSTOS Y EGRESOS EFECTUADOS POR UNA ENTIDAD ECONOMICA DURANTE UN PERIODO DETERMINADO, ASI COMO LA DIFERENCIA RESULTANTE, YA SEA DE UTILIDAD O PERDIDA</p>	<p>MOSTRAR EN FORMA DE RESUMEN LOS HECHOS SIGNIFICATIVOS QUE ORIGINARON UN AUMENTO O DISMINUCION AL PATRIMONIO DE LA ENTIDAD EN UN PERIODO DETERMINADO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ESTADO FINANCIERO BASICO</li> <li>- MUESTRA EL RESULTADO NETO DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS DE UNA ENTIDAD EN UN PERIODO. ES DINAMICO</li> <li>- SE ELABORA EN BASE A LOS MOVIMIENTOS DE LAS CUENTAS DE RESULTADOS</li> </ul>
<p>ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA</p>	<p>ESTADO QUE INFORMA SOBRE LOS CAMBIOS OCURRIDOS EN LA ESTRUCTURA Y SITUACION FINANCIERA DE UNA ENTIDAD ENTRE DOS FECHAS</p>	<p>MUESTRA COMO SE MODIFICAN LOS RECURSOS Y OBLIGACIONES DE LA ENTIDAD EN EL PERIODO.  REVELA LA CAPACIDAD DE GENERAR RECURSOS POR LA ENTIDAD</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ESTADO FINANCIERO BASICO</li> <li>- MUESTRA LA CAUSA Y EL EFECTO DE LAS VARIACIONES EN EL ORIGEN Y APLICACION DE LOS RECURSOS MATERIALES</li> <li>- LA INFORMACION CORRESPONDE A UN PERIODO DETERMINADO. ES DINAMICO</li> </ul>

**CONCEPTO, OBJETIVOS Y CARACTERISTICAS  
DE LOS PRINCIPALES ESTADOS FINANCIEROS**

ESTADO	CONCEPTO	OBJETIVOS	CARACTERISTICAS
ESTADO DE MOVIMIENTOS DEL CAPITAL CONTABLE	ESTADO QUE MUESTRA LOS CAMBIOS Y ALTERACIONES QUE AFECTARON EL PATRIMONIO DE LA ENTIDAD EN UN PERIODO DETERMINADO	MOSTRAR LA APLICACION DE LAS UTILIDADES. DA A CONOCER LOS DIVIDENDOS REPARTIDOS, ASI COMO EL INCREMENTO O LA CREACION DE RESERVAS DE CAPITAL	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ESTADO FINANCIERO BASICO</li> <li>- DINAMICO; SU INFORMACION CORRESPONDE A UN PERIODO</li> <li>- SE CONSIDERA COMO ENLACE ENTRE EL BALANCE Y EL ESTADO DE RESULTADOS</li> </ul>
ESTADO DE MOVIMIENTOS DEL SUPERAVIT	ESTADO FINANCIERO QUE MUESTRA LOS MOVIMIENTOS HABIDOS TANTO EN EL SUPERAVIT GANADO, COMO EN EL SUPERAVIT DE CAPITAL, RELATIVOS A UN EJERCICIO DETERMINADO	MOSTRAR EN FORMA ANALITICA EL IMPORTE DE LAS UTILIDADES RETENIDAS POR LA ENTIDAD Y EN DONDE SE ENCUENTRAN APLICADAS	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ESTADO FINANCIERO SECUNDARIO</li> <li>- ES DINAMICO; SU INFORMACION CORRESPONDE A UN PERIODO</li> <li>- SIGNIFICA EL COMPLEMENTO MAS IMPORTANTE DEL CAPITAL CONTABLE</li> </ul>
ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA	ESTADOS QUE CONTIENEN, EN TODO O EN PARTE, UNO O VARIOS SUPUESTOS O HIPOTESIS CON EL FIN DE MOSTRAR CUAL SERIA LA SITUACION FINANCIERA O LOS RESULTADOS DE LAS OPERACIONES SI ESTOS SE REALIZARAN	MOSTRAR ANTICIPADAMENTE LAS REPERCUSIONES QUE TENDRAN LA SITUACION FINANCIERA Y LOS RESULTADOS, DE LAS OPERACIONES FUTURAS DE LA ENTIDAD AL INCLUIR SITUACIONES PROYECTADAS QUE NO SE HAN REALIZADO	<ul style="list-style-type: none"> <li>- SE DIVIDEN EN DOS GRUPOS: ESTADOS QUE CONTIENEN OPERACIONES REALES Y ESTADOS QUE PRETENDEN MOSTRAR LA SITUACION FINANCIERA Y LOS RESULTADOS BASADOS EN PROYECTOS O FENOMENOS QUE SE SUPONEN SE REALICEN</li> </ul>

**CONCEPTO, OBJETIVOS Y CARACTERISTICAS  
DE LOS PRINCIPALES ESTADOS FINANCIEROS**

ESTADO	CONCEPTO	OBJETIVOS	CARACTERISTICAS
ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION	ESTADO QUE MUESTRA LOS COSTOS DE PRODUCCION TOTALES OCURRIDOS EN UN PERIODO, ASI COMO EL COSTO DE LOS ARTICULOS TERMINADOS EN DICHO LAPSO	MOSTRAR LAS EROGACIONES TOTALES EN LA PRODUCCION ASI COMO EL COSTO UNITARIO DE LOS ARTICULOS TERMINADOS	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ESTADO FINANCIERO SECUNDARIO</li> <li>- DINAMICO; SU INFORMACION CORRESPONDE A UN PERIODO</li> <li>- FUNDAMENTAL Y NECESARIO PARA DETERMINAR EL PRECIO DE VENTA</li> </ul>
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO O ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA EN BASE A EFECTIVO	ESTADO QUE MUESTRA INFORMACION FINANCIERA SOBRE EL MANEJO DE EFECTIVO POR PARTE DE LA ENTIDAD DURANTE UN PERIODO DETERMINADO, MOSTRANDO UNA SINTESIS DE LOS CAMBIOS OCURRIDOS EN SUS INVERSIONES Y FINANCIAMIENTOS	EVALUAR Y CONOCER: <ul style="list-style-type: none"> <li>- LA CAPACIDAD DE LA ENTIDAD PARA GENERAR EFECTIVO</li> <li>- MANEJO DE LAS INVERSIONES Y FINANCIAMIENTO A CORTO Y LARGO PLAZO DURANTE EL PERIODO</li> <li>- TENER UNA EXPLICACION DE LOS CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA REFLEJADOS EN EL BALANCE COMPARATIVO</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ESTADO FINANCIERO BASICO</li> <li>- DINAMICO; SU INFORMACION CORRESPONDE A UN PERIODO</li> <li>- OBLIGACION DE PRESENTAR DICHO ESTADO</li> <li>- TIENE DOS MODALIDADES DE PRESENTACION:               <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; EL ESTADO DE FLUJO DE FONDOS</li> <li>&gt; EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</li> </ul> </li> </ul>
ESTADOS FINANCIEROS RECONOCIENDO LOS EFECTOS DE LA INFLACION	<p>LA COMISION DE PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD DEL INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, A.C., EMITIO EL BOLETIN B-10, RECONOCIMIENTO DE LOS "EFECTOS DE LA INFLACION DE LA INFORMACION FINANCIERA", EN EL QUE SE ESTABLECEN LAS NORMAS RELATIVAS A LA VALUACION Y PRESENTACION DE LOS CONCEPTOS RELEVANTES CONTENIDOS EN LA INFORMACION FINANCIERA QUE SE VE AFECTADA POR LA INFLACION.</p> <p>LA APLICACION DE ESTAS NORMAS ES OBLIGATORIA A PARTIR DE LOS EJERCICIOS SOCIALES QUE TERMINEN EL 31 DE DICIEMBRE DE 1984.</p>		

# C O N T A B I L I D A D   T E M A T I C A

## FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

### TEMA U EL BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

U.1 NECESIDAD DE SU ELABORACION

U.2 CONCEPTO

U.3 SITUACION FINANCIERA

U.4 ELEMENTOS ESENCIALES

U.5 FORMULAS

U.6 CRITERIOS APLICABLES PARA  
CLASIFICAR SUS ELEMENTOS

U.7 CLASIFICACION GENERAL

U.8 COMPONENTES

U.9 FORMAS DE PRESENTACION

U.10 PRINCIPIO DE ENTIDAD

CUESTIONARIO

SOLUCION

1

# NECESIDAD DE ELABORAR EL BALANCE O ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

El Balance representa la relacion existente --  
entre los BIENES y DERECHOS que posee una Enti --  
dad, asi como las OBLIGACIONES que tiene que --  
cubrir y la propiedad de su PATRIMONIO, a una --  
FECHA determinada.

Toda ENTIDAD requiere de conocer la compo-  
sicion de sus FINANZAS; esto es el ORIGEN-  
y la APLICACION de sus RECURSOS, en forma-  
panoramica y tecnica.

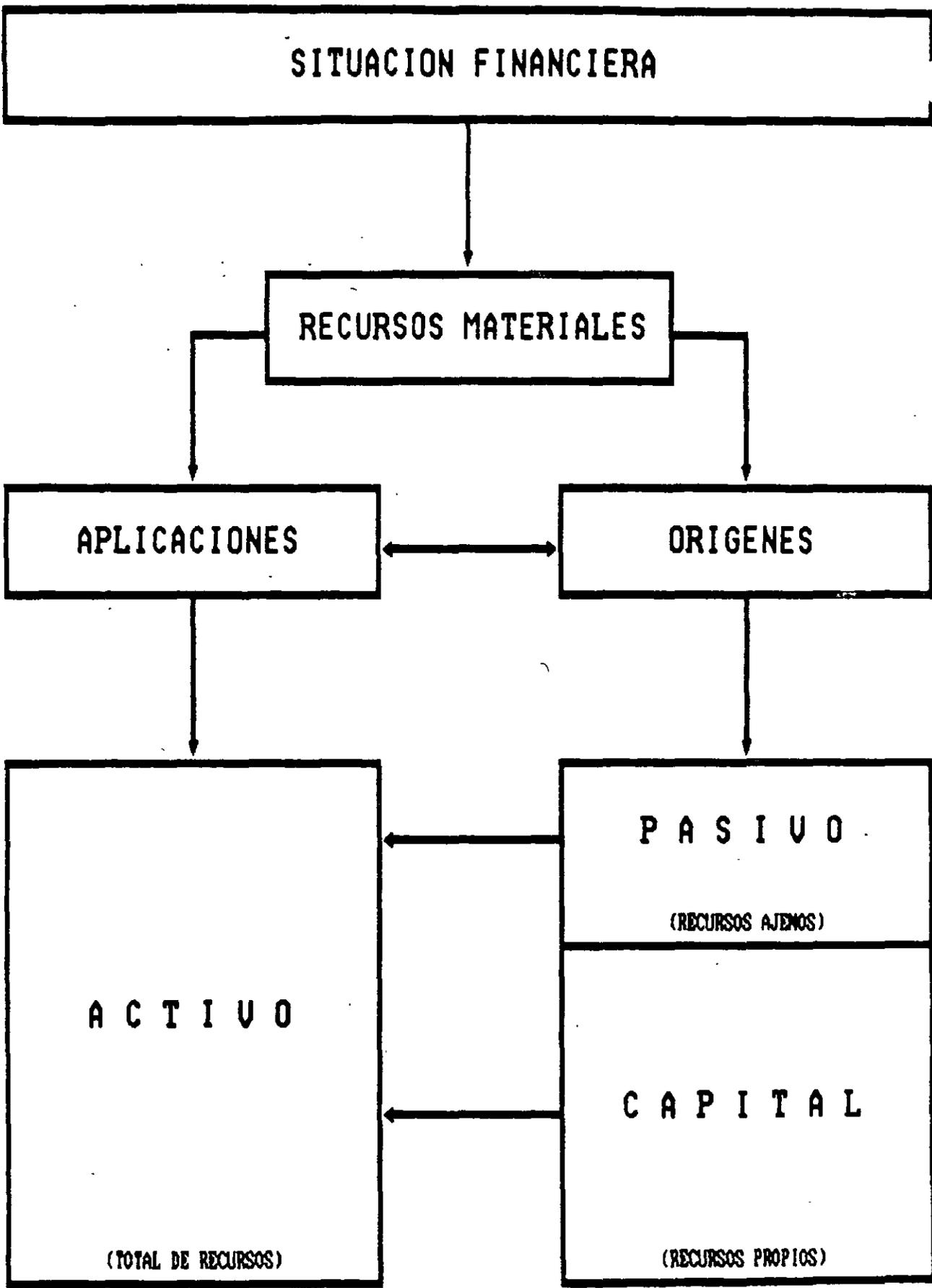
El BALANCE es precisamente el estado que mues --  
tra la SITUACION FINANCIERA de la ENTIDAD a una --  
FECHA determinada.

Si toda esta INFORMACION no estuviera debida ---  
mente ORDENADA, CLASIFICADA y UALUADA, la Enti --  
dad no podria conocer su situacion ni el camino-  
a seguir, estando imposibilitada para TOMAR ---  
DECISIONES.

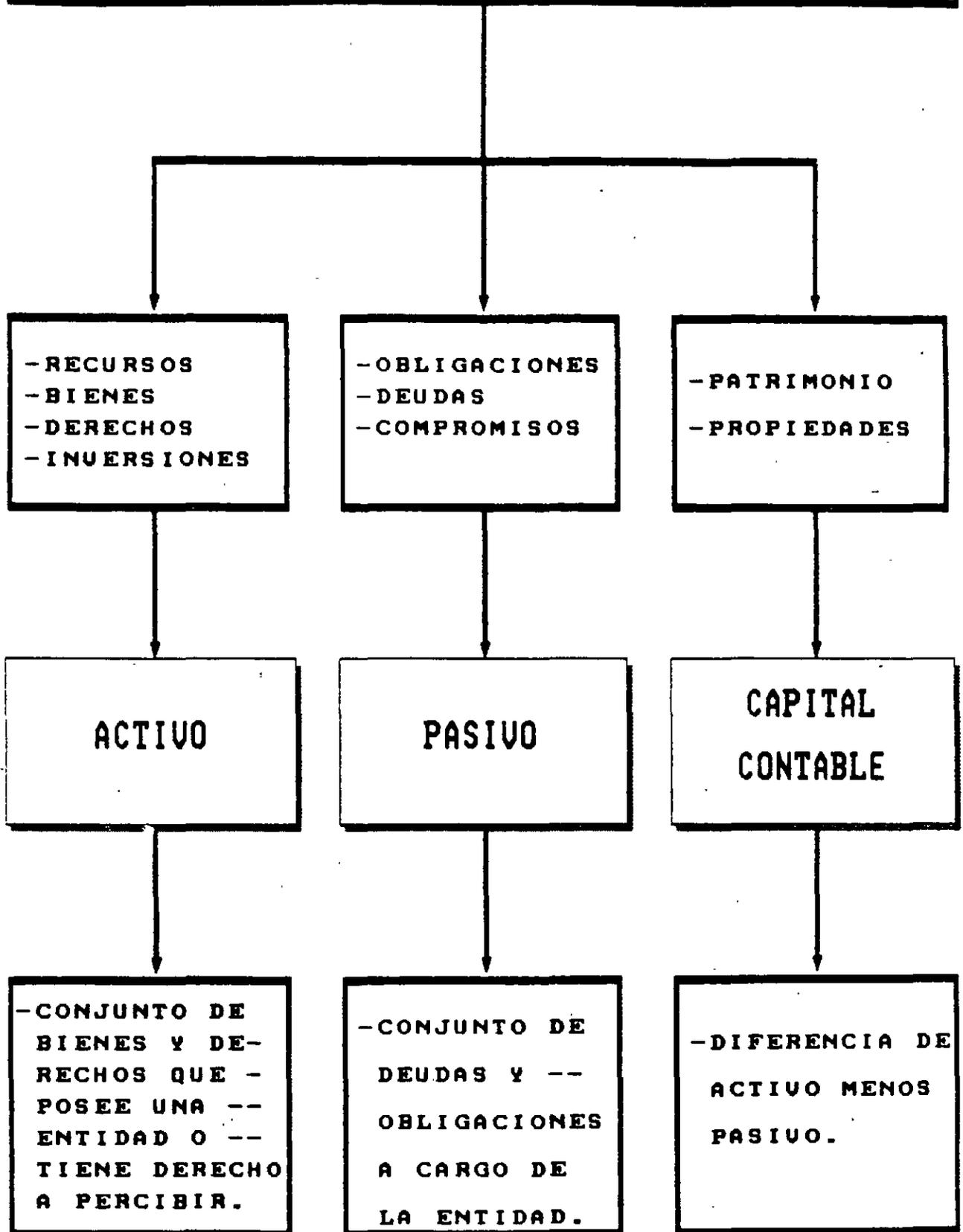
CONCEPTO DE BALANCE GENERAL O  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA



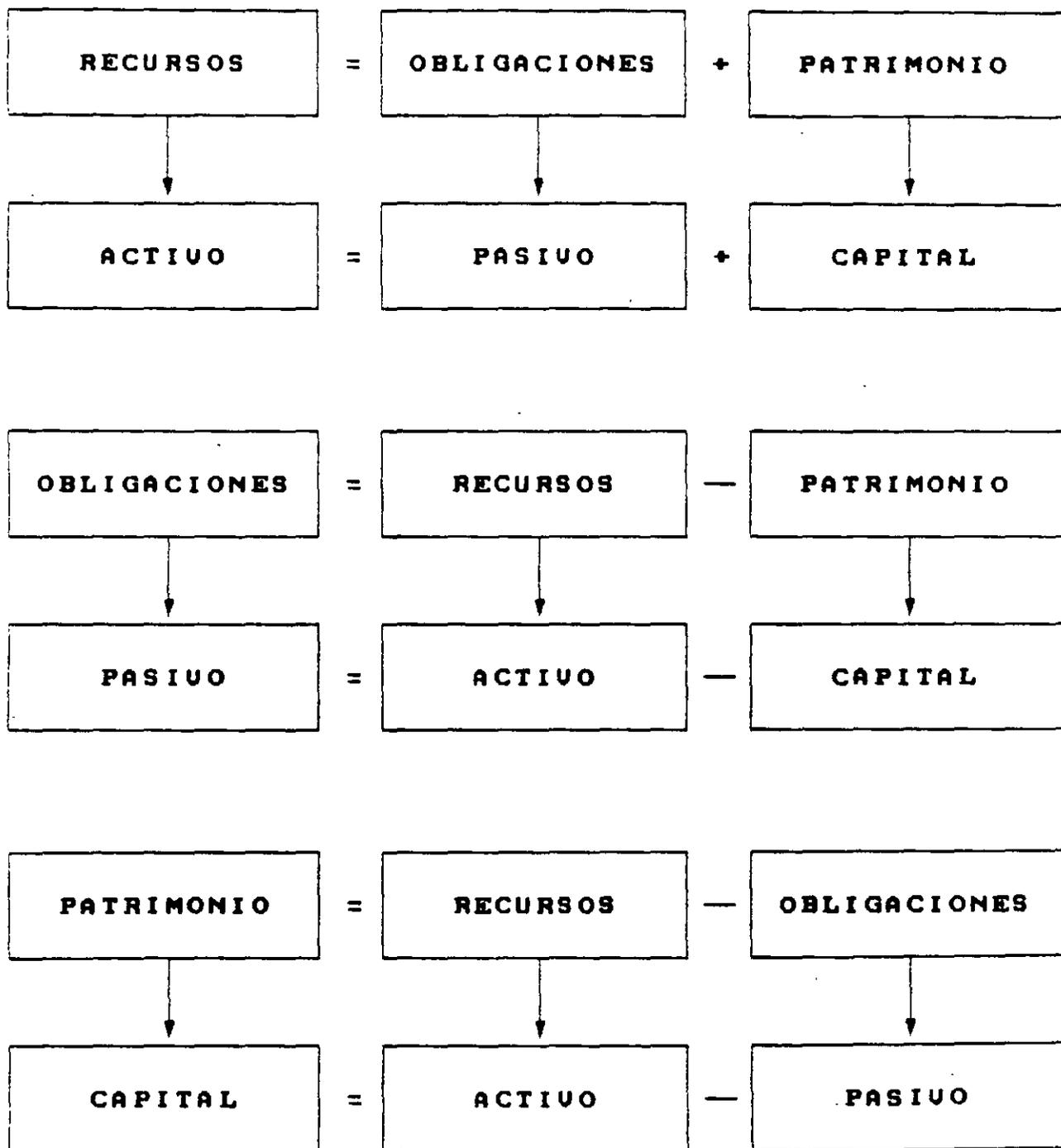
DOCUMENTO QUE MUESTRA LA SITUACION  
FINANCIERA DE UNA ENTIDAD A UNA --  
FECHA DETERMINADA, MEDIANTE LA --  
PRESENTACION DE SU ACTIVO, PASIVO  
Y CAPITAL CONTABLE DEBIDAMENTE -  
CLASIFICADOS Y VALUADOS.



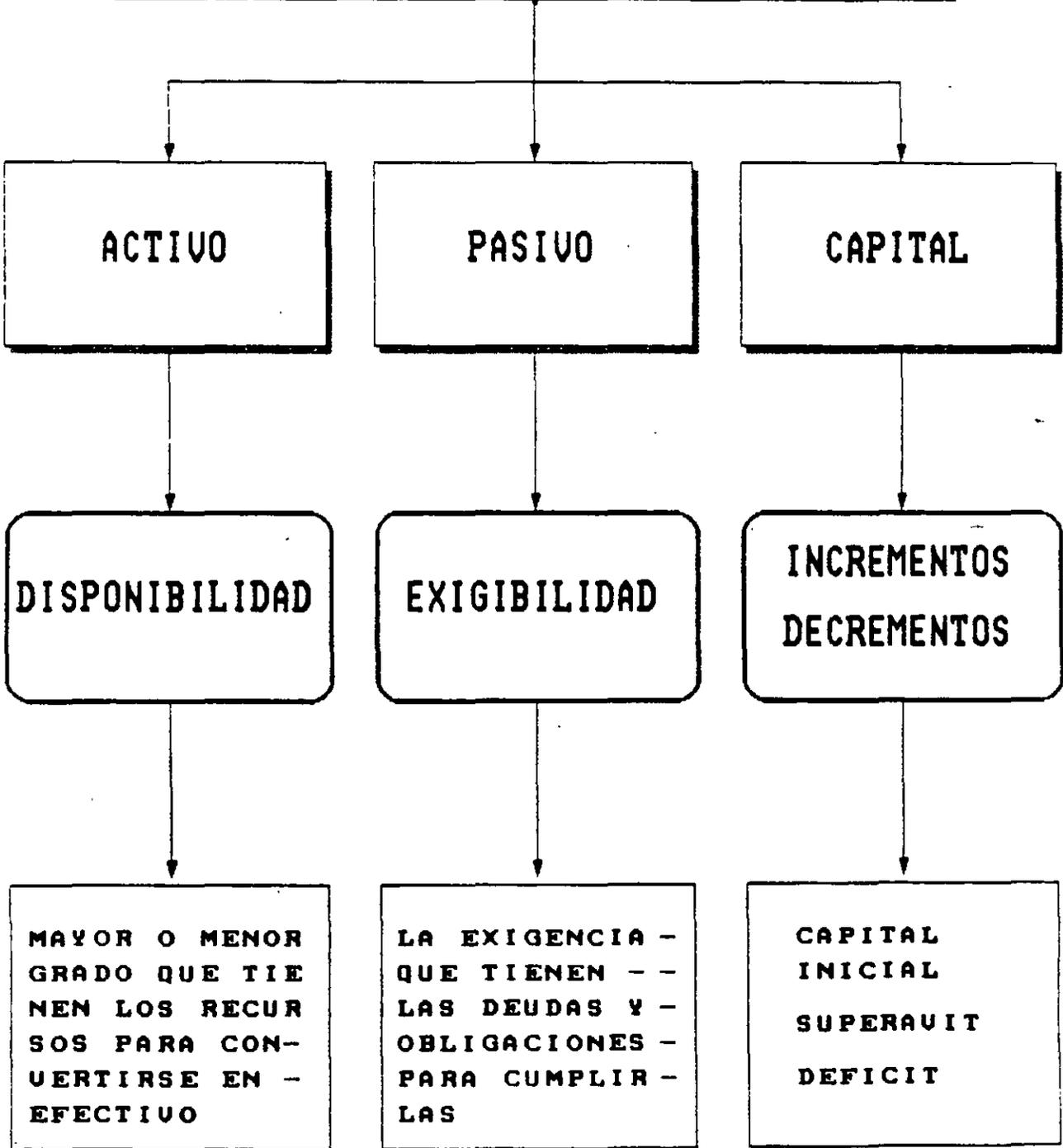
# ELEMENTOS ESENCIALES DEL BALANCE



# FORMULAS DEL BALANCE O ESTADO DE SITUACION FINANCIERA



**CRITERIOS APLICABLES PARA CLASIFICAR  
LOS ELEMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA  
PRÉSENTACION DEL BALANCE O ESTADO DE  
SITUACION FINANCIERA**



**A C T I V O**  
 CONJUNTO DE BIENES Y DERECHOS QUE POSEE UNA ENTIDAD O TIENE DERECHO A PERCIBIR.

**C I R C U L A N T E**  
 VALORES QUE SE CARACTERIZAN POR SU NATURALEZA TRANSITORIA, SUJETOS A CONSTANTE TRANSFORMACION, CONVERTIBLES EN EFECTIVO Y CONSTITUYEN EL NUCLEO PRINCIPAL DE LAS OPERACIONES DE LA ENTIDAD.

**N O C I R C U L A N T E**  
 VALORES QUE SE CARACTERIZAN POR SU PERMANENCIA DENTRO DE LA ENTIDAD, CONSTITUYEN INVERSIONES A LARGO PLAZO Y PRESTAN CONSTANTEMENTE UN SERVICIO.

- CAJA
- BANCOS
- INVERSIONES EN VALORES (DE ESPECULACION)
- CLIENTES
- DOCUMENTOS POR COBRAR
- INTERESES POR COBRAR
- DEUDORES
- INVENTARIOS
- PAGOS ANTICIPADOS

- INVERSIONES EN VALORES (LARGO PLAZO)
- CUENTAS POR COBRAR (LARGO PLAZO)
- TERRENOS
- EDIFICIOS
- MOBILIARIO
- EQUIPOS  
(OFICINA, COMPUTO, TRANSPORTE, REPARTO)
- DEPOSITOS EN GARANTIA
- PATENTES Y MARCAS
- CREDITO MERCANTIL
- CARGOS DIFERIDOS  
(GASTOS HECHOS POR ADELANTADO QUE CORRESPONDEN A EJERCICIOS POSTERIORES, Y SUJETOS A AMORTIZACION)
- GASTOS DE ORGANIZACION, DE INSTALACION, POR AMORTIZAR

DOCUMENTO QUE MUESTRA -  
LA SITUACION FINANCIERA-  
DE UNA ENTIDAD, A UNA --  
FECHA DETERMINADA, ---  
MEDIANTE LA PRESENTACION  
DE SU ACTIVO, PASIVO Y -  
CAPITAL CONTABLE DEBIDA-  
MENTE CLASIFICADOS.

**P A S I V O**  
CONJUNTO DE DEUDAS Y -  
OBLIGACIONES A CARGO DE-  
LA ENTIDAD.

**CORTO PLAZO**  
CONJUNTO DE DEUDAS Y OBLIGA -  
CIONES QUE DEBEN CUMPLIRSE EN  
UN PLAZO NO MAYOR A DOCE MESES

- PROVEEDORES
- ACREEDORES
- DOCUMENTOS POR PAGAR
- INTERESES POR PAGAR
- IMPUESTOS POR PAGAR
- CUENTAS POR PAGAR

**LARGO PLAZO**  
DEUDAS Y OBLIGACIONES QUE --  
DEBEN CUMPLIRSE EN UN PLAZO -  
MAYOR A DOCE MESES.

- CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO
- PRESTAMOS DE HABILITACION Y AUTO
- PRESTAMOS REFACCIONARIOS
- PRESTAMOS HIPOTECARIOS
- PRESTAMOS DIRECTOS

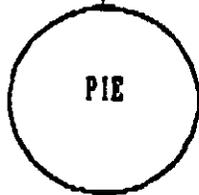
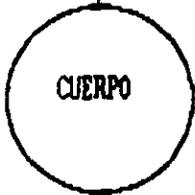
**CREDITOS**  
**DIFERIDOS**  
UTILIDADES PERCIBIDAS POR --  
ADELANTADO, QUE CORRESPONDEN-  
A EJERCICIOS POSTERIORES.

- INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO
- RENTAS COBRADAS POR ADELANTADO
- UTILIDADES COBRADAS POR ADELANTADO

**C A P I T A L**  
DIFERENCIA QUE EXISTE DE  
ACTIVO MENOS PASIVO.

- CAPITAL INICIAL
- SUPERAVIT
- DEFICIT

**COMPONENTES DEL BALANCE O  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**



- Nombre de la Entidad
- Nombre del Estado Financiero
- Fecha en que se elabora

- El Activo, Pasivo y Capital Contable, debidamente CLASIFICADOS y EVALUADOS

- Cuentas de Orden
- Notas Aclaratorias
- Nombre y Firma de las personas que intervinieron en su elaboracion, autorizacion y conocimiento

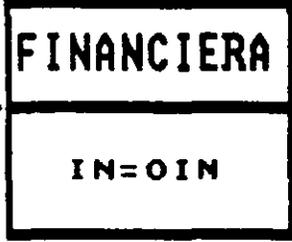
PRINCIPALES FORMAS DE REPRESENTACION



ACTIVOS	\$
MECOS: PASIVOS	\$
CAPITAL	\$



ACTIVOS \$		PASIVOS \$
		+ CAPITAL \$
\$		\$



	ACTIVOS CIRCULANTES	\$
MECOS:	PASIVOS A CORTO PLAZO	\$
	CAPITAL DE TRABAJO	\$
MAS:	ACTIVOS NO CIRCULANTES	\$
	SUMA	\$
MECOS:	PASIVOS A LARGO PLAZO	\$
	INVERSION NETA	\$
	CAPITAL SOCIAL	\$
MAS:	SUPERAVIT	\$
	ORIGEN DE LA INVERSION NETA	\$

LA ILUSION, S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 199X  
(MILES DE PESOS)

<u>A C T I V O</u>			
<u>CIRCULANTE</u>			
CAJA	\$ 10		
BANCOS	20		
CLIENTES	30		
INVENTARIO DE MERCANCIAS	40	\$ 100	
<u>NO CIRCULANTE</u>			
TERRENOS	\$ 1,000		
EDIFICIOS	2,000		
MOBILIARIO Y EQUIPO	500		
EQUIPO DE COMPUTO	100		
CARGOS DIFERIDOS			
GASTOS DE ORGANIZACION	13	3,613	
SUMA EL ACTIVO			\$ 3,713
<u>P A S I V O</u>			
<u>CORTO PLAZO</u>			
PROVEEDORES	\$ 15		
ACREEDORES	9		
DOCUMENTOS POR PAGAR	12	\$ 36	
<u>LARGO PLAZO</u>			
PRESTAMO HIPOTECARIO		154	
<u>CREDITOS DIFERIDOS</u>			
RENTAS COBRADAS POR ADELANTADO		23	
SUMA EL PASIVO			213
<u>C A P I T A L</u>			
CAPITAL INICIAL		\$ 3,450	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		50	\$ 3,500
HECHO POR:	AUTORIZADO POR:	ENTERADO POR:	



LA ILUSION, S. A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 9X  
(MILES DE PESOS)

<b><u>ACTIVO CIRCULANTE</u></b>		
CAJA	\$ 10	
BANCOS	20	
CLIENTES	30	
INVENTARIO DE MERCANCIAS	40	
SUMA ACTIVO CIRCULANTE		\$ 100
<b><u>MENOS: PASIVO A CORTO PLAZO</u></b>		
PROVEEDORES	\$ 15	
ACREEDORES	9	
DOCUMENTOS POR PAGAR	12	
SUMA PASIVO A CORTO PLAZO		\$ 36
		\$ 64
<b><u>CAPITAL DE TRABAJO</u></b>		
<b><u>MAS: ACTIVO NO CIRCULANTE</u></b>		
TERRENOS	\$ 1,000	
EDIFICIOS	2,000	
MOBILIARIO Y EQUIPO	500	
EQUIPO DE COMPUTO	100	
GASTOS DE ORGANIZACION	13	
SUMA ACTIVO NO CIRCULANTE		3,613
SUMA		\$ 3,677
<b><u>MENOS: PASIVO LARGO PLAZO Y C D</u></b>		
PRESTAMO HIPOTECARIO	\$ 154	
RENTAS COBRADAS POR ADELANTADO	23	
SUMA PASIVO LARGO PLAZO Y CRED. DIF.		177
<b>INVERSION NETA</b>		<b>\$ 3,500</b>
.....		
CAPITAL INICIAL	\$ 3,450	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	50	
<b>CAPITAL CONTABLE</b>		<b>\$ 3,500</b>
.....		
<b>ORIGEN DE LA INVERSION NETA</b>		<b>\$ 3,500</b>
.....		

## PRINCIPIO DE ENTIDAD

LA ENTIDAD ES UNA UNIDAD IDENTIFICABLE QUE --  
REALIZA ACTIVIDADES ECONOMICAS, CONSTITUIDA POR-  
COMBINACIONES DE RECURSOS HUMANOS, RECURSOS NATU-  
RALES Y CAPITAL, COORDINADAS POR UNA AUTORIDAD -  
QUE TOMA DECISIONES ENCAMINADAS A LA CONSECUION  
DE LOS FINES PARA LOS QUE FUE CREADA.

EL BALANCE ES UTIL PORQUE REFLEJA LA SITUACION  
FINANCIERA DE UNA ENTIDAD; EN CONSECUENCIA, DEBE  
INCLUIR TODOS SUS ASPECTOS FINANCIEROS Y UNICA -  
MENTE ESTOS.

# **C O N T A B I L I D A D   T E M A T I C A**

## **FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD**

### **VI. ESTADO DE RESULTADOS**

**VI.1 PROPOSITOS Y NECESIDAD DE SU ELABORACION**

**VI.2 CONCEPTO**

**VI.3 DEFINICION DE SUS PRINCIPALES CONCEPTOS**

**VI.4 PRINCIPALES ASPECTOS FINANCIEROS QUE SATISFACE**

**VI.5 CLASIFICACION DE SUS ELEMENTOS BASICOS**

**VI.6 CLASIFICACION DE LOS INGRESOS Y EGRESOS**

**VI.7 FORMULA GENERAL**

**VI.8 FORMULAS APLICABLES**

**VI.9 GASTOS DE OPERACION**

**VI.10 COMPONENTES**

**VI.11 PRESENTACION**

**VI.12 COMPARACION CON EL ESTADO DE  
SITUACION FINANCIERA**

**VI.13 INTERRELACION CON EL ESTADO DE  
SITUACION FINANCIERA**

**VI.14 PRINCIPIO DEL PERIODO CONTABLE**

**CUESTIONARIO**

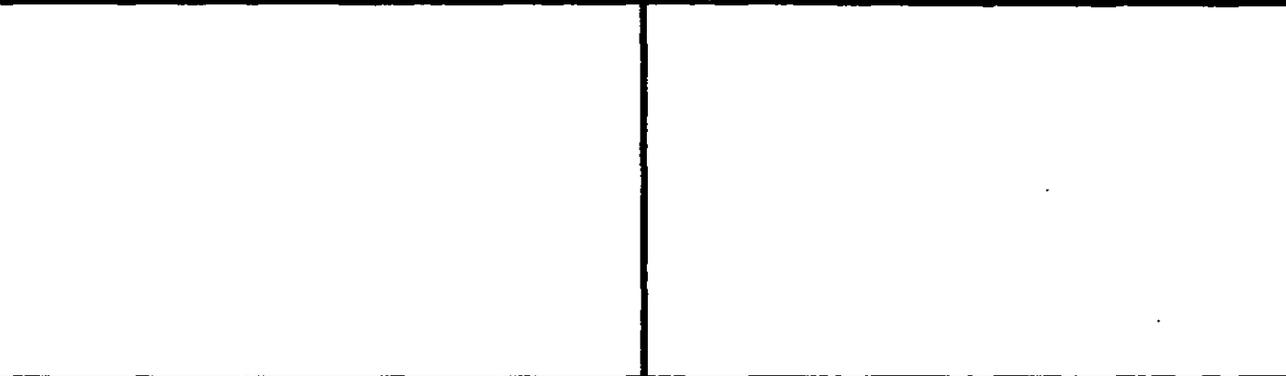
**SOLUCIÓN**

**PROPOSITOS Y NECESIDAD DE ELABORAR EL ESTADO DE RESULTADOS O DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

EL OBJETIVO FUNDAMENTAL QUE PERSIGUE TODA ENTIDAD LUCRATIVA, ES EL DE OBTENER UNA --  
"UTILIDAD" COMO "RESULTADO" DE LAS OPERACIONES A QUE VA DEDICARSE, UTILIDAD QUE EN ULTIMA-  
INSTANCIA VENDRA AUMENTAR SU CAPITAL CONTABLE.

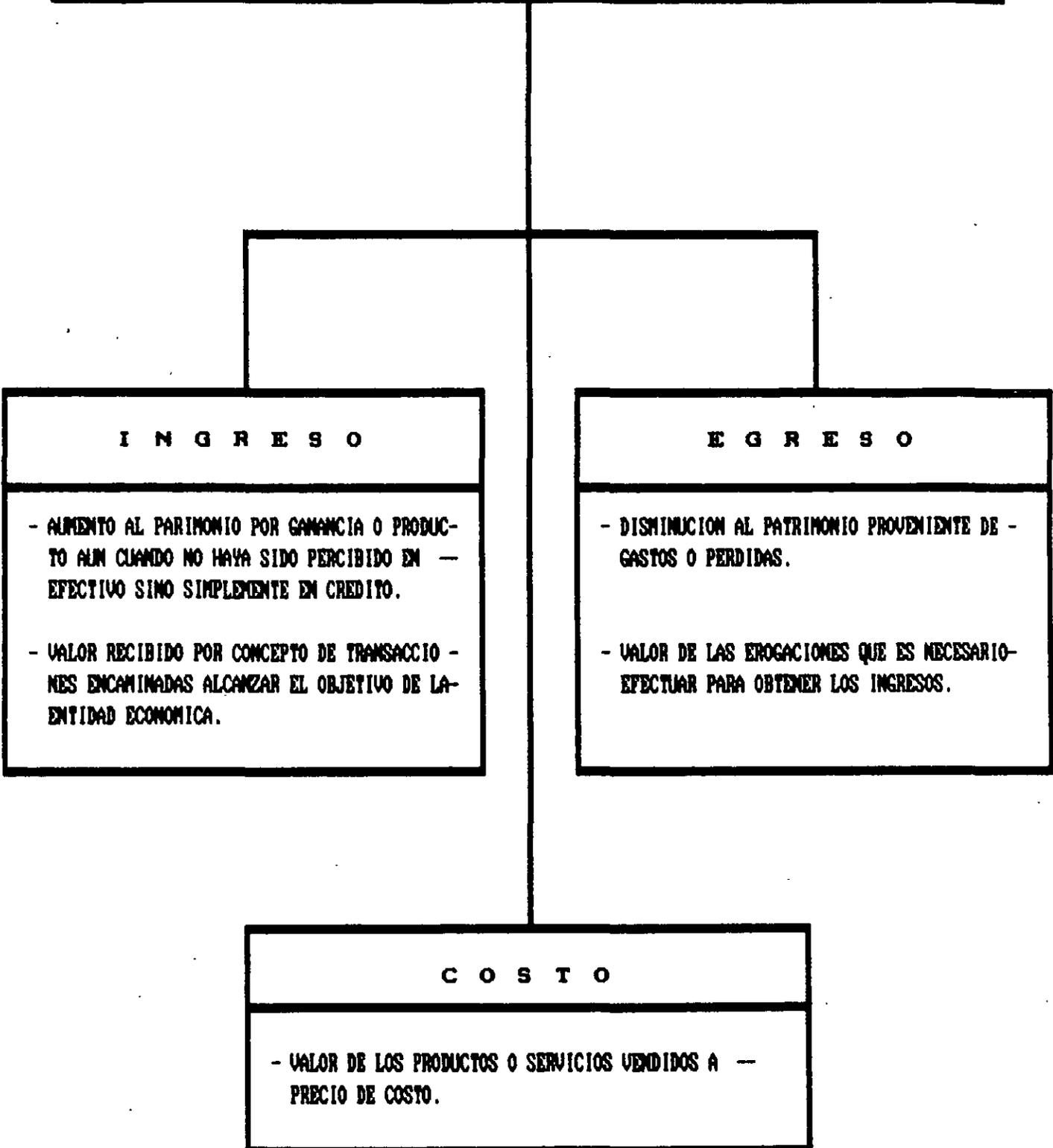
HAY NECESIDAD, POR LO TANTO, DE QUE TODA ENTIDAD CONOZCA NO SOLO LA SITUACION FINAN-  
CIERA AL TERMINAR SU EJERCICION SINO TAMBIEN EL VALOR DE LA UTILIDAD O PERDIDA QUE HA --  
TENIDO DURANTE EL PERIODO Y LA FORMA COMO DICHOS RESULTADOS SE HAN DESARROLLADO, PARA LO --  
CUAL ES NECESARIA LA FORMACION DE OTRO ESTADO FINANCIERO BASICO Y QUE RECIBE EL NOMBRE DE  
"ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS" O "ESTADO DE RESULTADOS".

**CONCEPTO DEL ESTADO DE RESULTADOS**

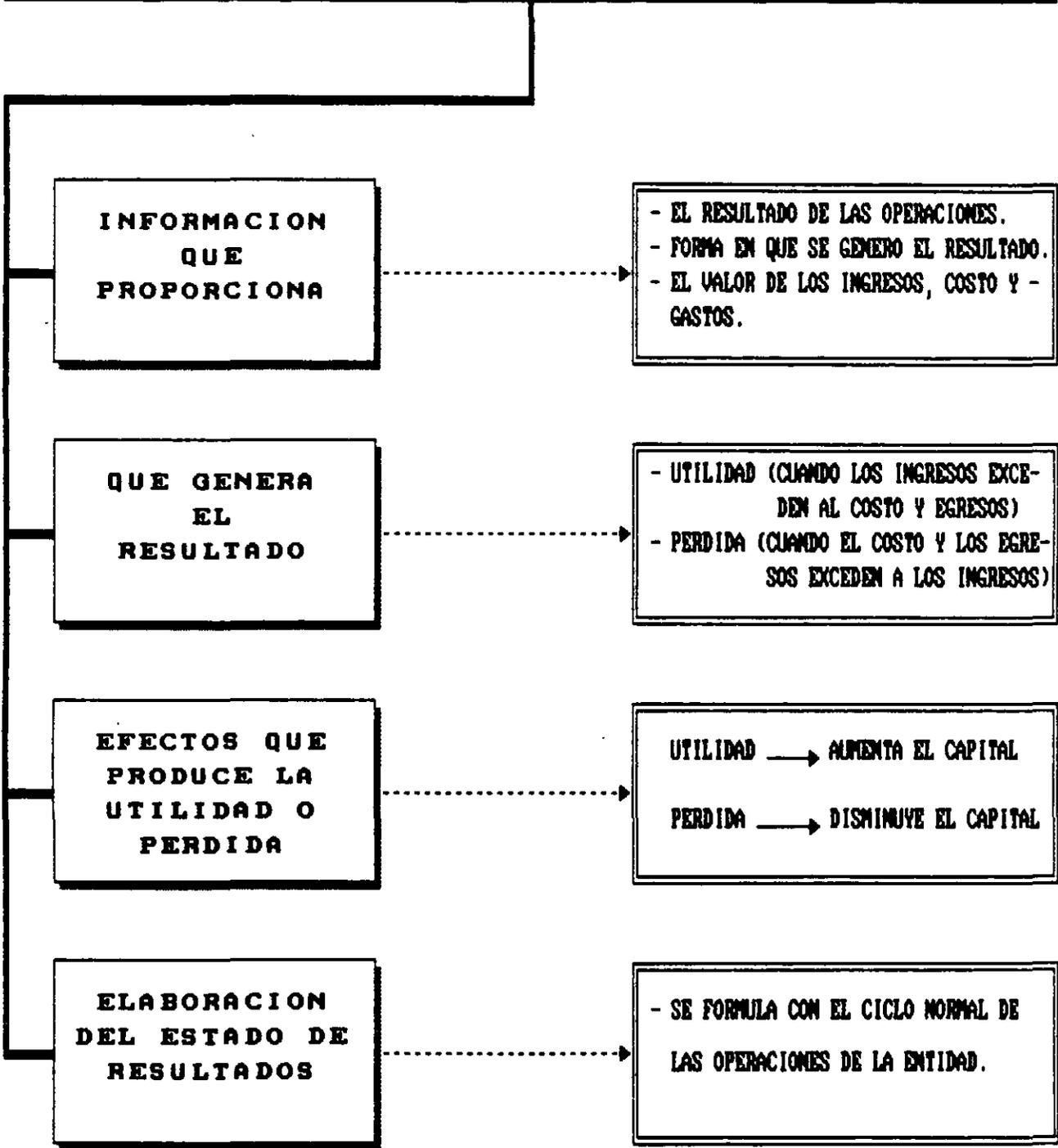


**ESTADO QUE MUESTRA LOS INGRESOS, COSTOS Y EGRESOS EFECTUADOS POR UNA ENTIDAD ECONOMICA - DURANTE UN PERIODO DETERMINADO, VALUADOS Y -- PRESENTADOS DE ACUERDO A LOS PRINCIPIOS DE -- CONTABILIDAD, ASI COMO LA DIFERENCIA RESULTANTE, YA SEA DE UTILIDAD O PERDIDA.**

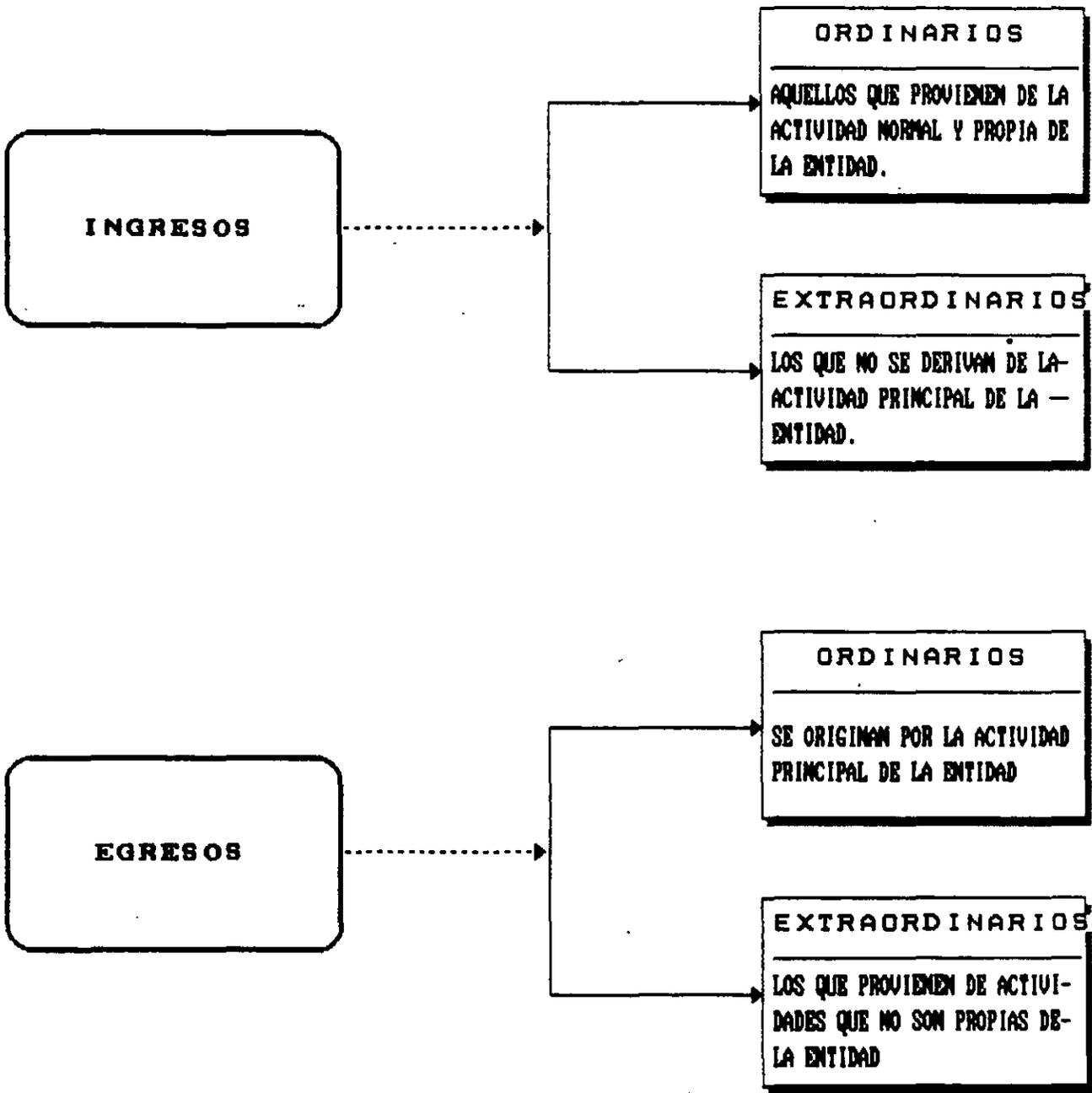
**DEFINICION DE LOS PRINCIPALES CONCEPTOS QUE INTEGRAN EL ESTADO DE RESULTADOS**



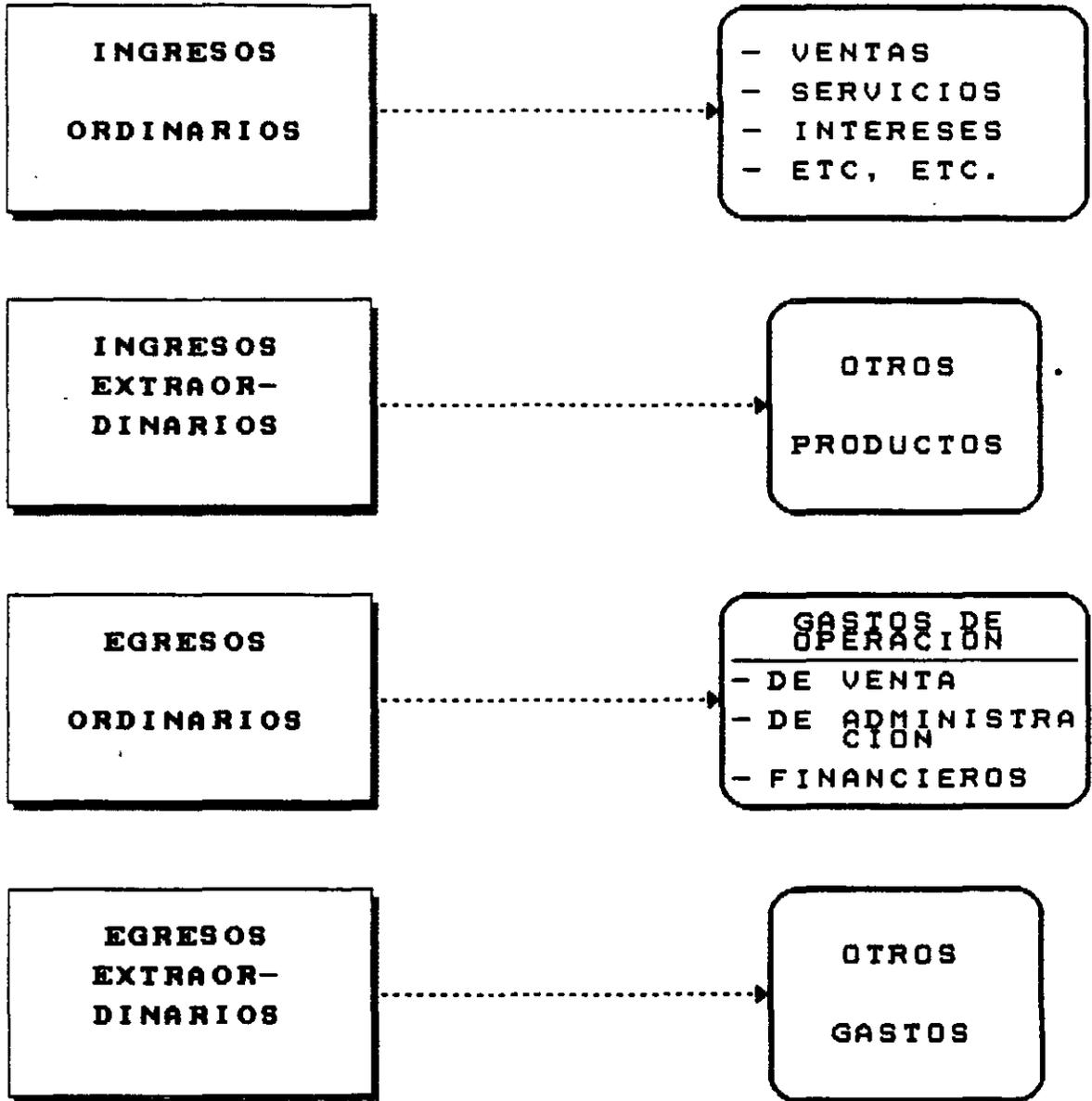
# PRINCIPALES ASPECTOS FINANCIEROS QUE SATISFACE EL ESTADO DE RESULTADOS



# CLASIFICACION DE LOS ELEMENTOS BASICOS DEL ESTADO DE RESULTADOS



# CLASIFICACION DE LOS INGRESOS Y EGRESOS



**GASTOS DE OPERACION**

Son todos los gastos - que permiten el funcio - namiento de la entidad - para el logro de su fin - principal.

**DE UENTA**  
Son todos aque - llos gastos que - efectua una enti - dad, con el obje - to de promover, - mantener y desa - rrollar el volu - men de sus ven - tas.

**DE ADMINISTRACION**  
Gastos destina - dos a mantener - la direccion y - administracion - de la entidad.

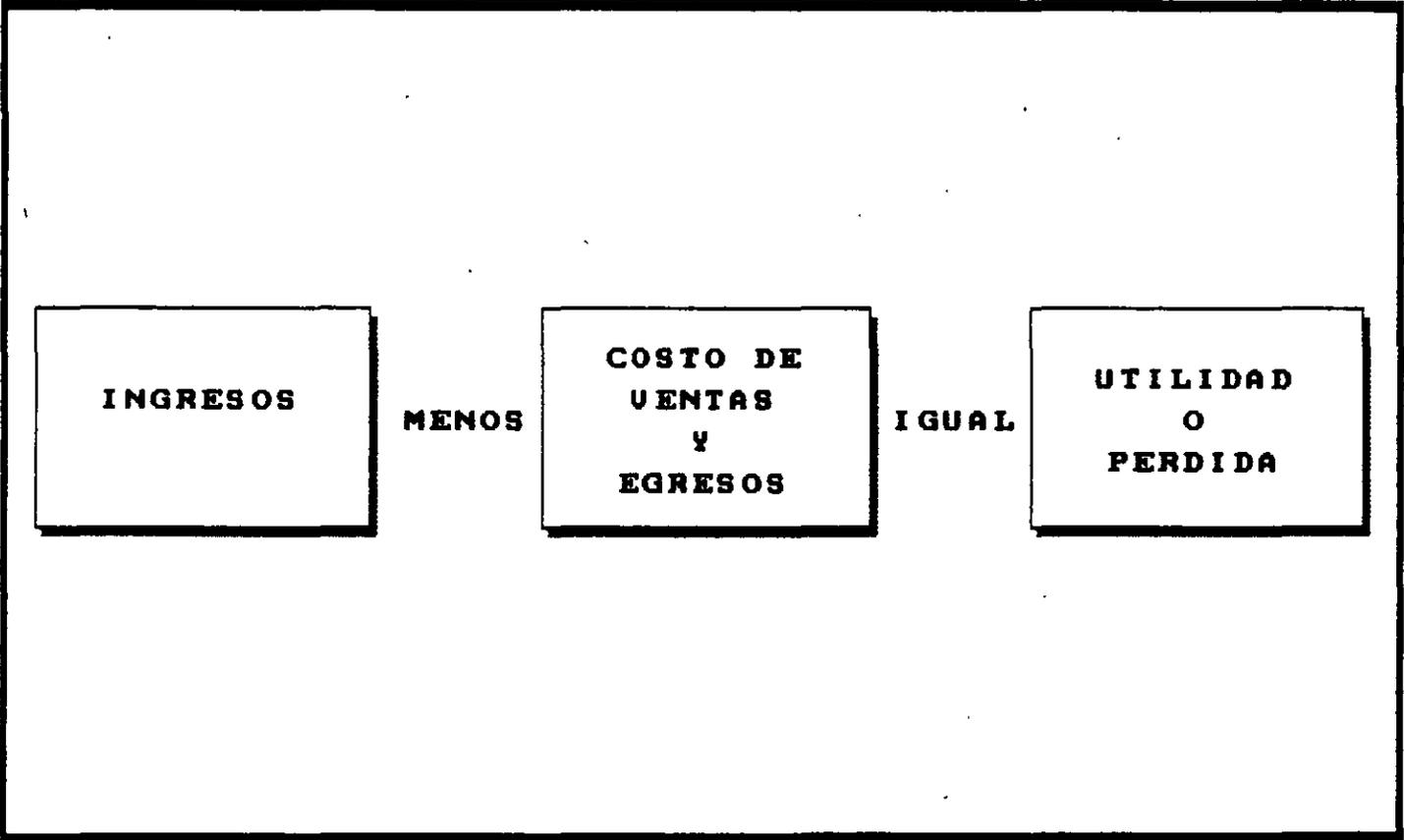
**FINANCIEROS**  
Gastos o Produc - tos provenientes de transacciones de caracter pura mente financiero o bien del mane - jo y uso del -- credito.

- COMISIONES A AGENTES
- SUELDOS A EMPLEADOS DEL DEPAR TAMENTO DE VENTAS
- PROPAGANDA Y PUBLICIDAD
- GASTOS DE ENPAQUE, EMBARQUE Y ENTREGA DE MERCANCIA VENDIDA
- EN GENERAL CUALQUIER GASTO - RELACIONADO CON LA VENTA DE - MERCANCIAS.

- SUELDOS Y PRESTACIONES DEL - PERSONAL DIRECTIVO Y EMPLEA - DOS EN GENERAL
- RENTA, LUZ, CALEFACCION, TELE - FONOS, TELEGRAFOS, PAPELERIA, - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIO -- NES, ETC., ETC.
- EN GENERAL TODOS AQUELLOS GAS - TOS RELACIONADOS CON LA ADMI - NISTRACION DE LA ENTIDAD.

- INTERESES COBRADOS Y PAGADOS
- DESCUENTOS OTORGADOS Y CON - CEDIDOS POR PRONTO PAGO
- COMISIONES Y GASTOS EROGADOS EN LA OBTENCION DE CREDITOS
- DIFERENCIA EN CAMBIO EN LA - COMPRA VENTA DE DIVISAS EX - TRANJERAS
- EN GENERAL CUALQUIER OPERA - CION FINANCIERA Y CREDITICIA.

**FORMULA GENERAL PARA DETERMINAR EL  
RESULTADO FINAL**



EN BASE A LA FORMULA GENERAL Y PARA EFECTOS DE PRESENTACION DEL ESTADO DE RESULTADOS, - ES NECESARIO APLICAR LAS SIGUIENTES FORMULAS:

$$\text{VENTAS TOTALES} - (\text{REBAJAS SOBRE VENTAS} + \text{DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS}) = \text{VENTAS NETAS}$$

$$\text{VENTAS NETAS} - \text{COSTO DE VENTAS} = \text{UTILIDAD BRUTA}$$

$$\text{INVENTARIO INICIAL} + \text{COMPRAS NETAS} - \text{INVENTARIO FINAL} = \text{COSTO DE VENTAS}$$

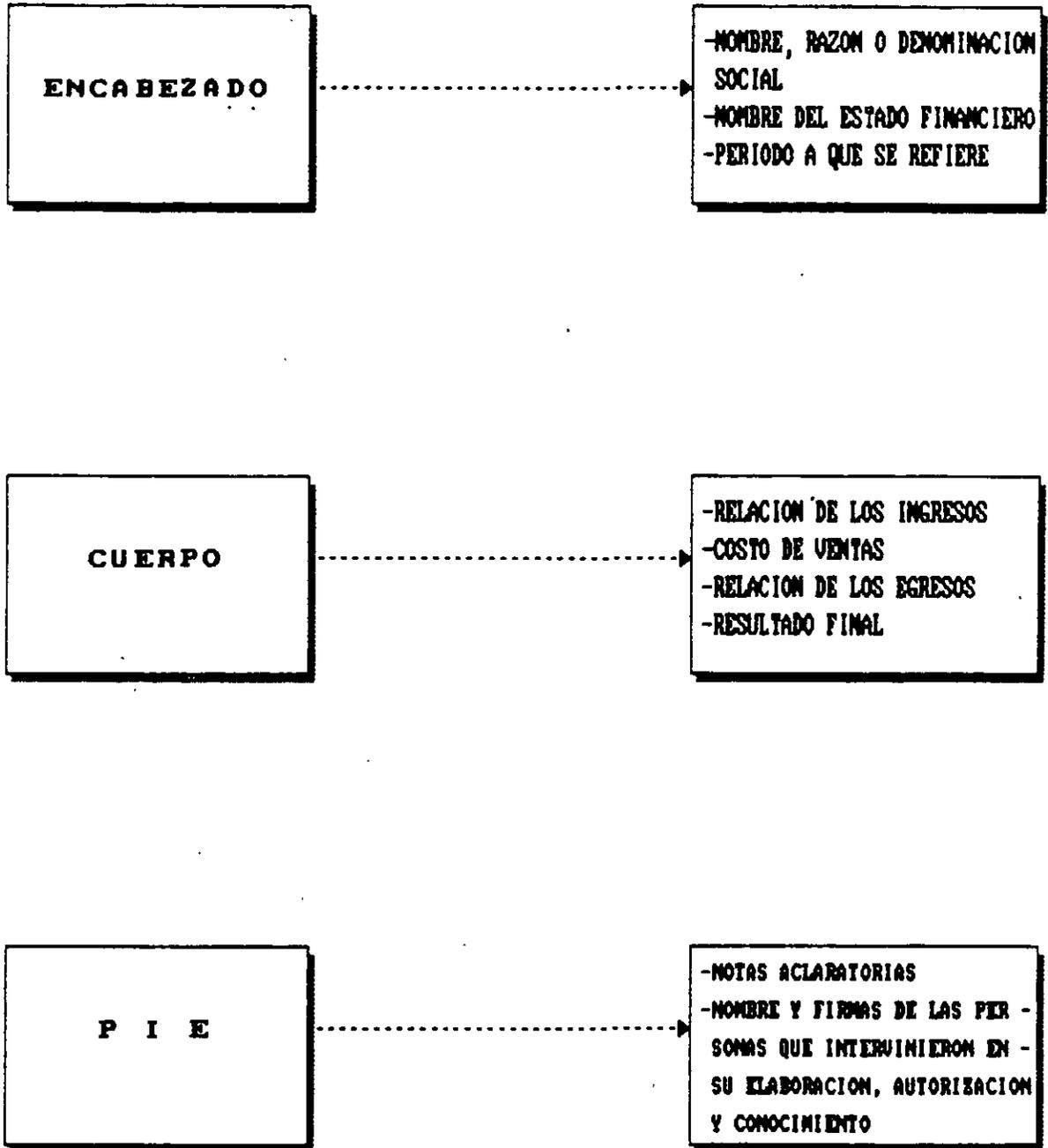
$$\text{COMPRAS TOTALES} + \text{EROGACIONES SOBRE COMPRAS} - (\text{REB} / \text{COMP} + \text{DEV} / \text{COMP}) = \text{COMPRAS NETAS}$$

$$\text{UTILIDAD BRUTA} - \text{GASTOS DE OPERACION} = \text{UTILIDAD O PERDIDA DE OPERACION}$$

$$\text{GTOS DE VENTA} + \text{GTOS DE ADMON} + \text{GTOS Y PRODUC. FINAN.} = \text{GASTOS DE OPERACION}$$

$$\text{UTILIDAD O PERDIDA DE OPERACION} + \text{OTROS GASTOS Y PRODUCTOS} = \text{UTILIDAD O PERDIDA NETA}$$

# COMPONENTES DEL ESTADO DE RESULTADOS



LA ILUSION, S.A.

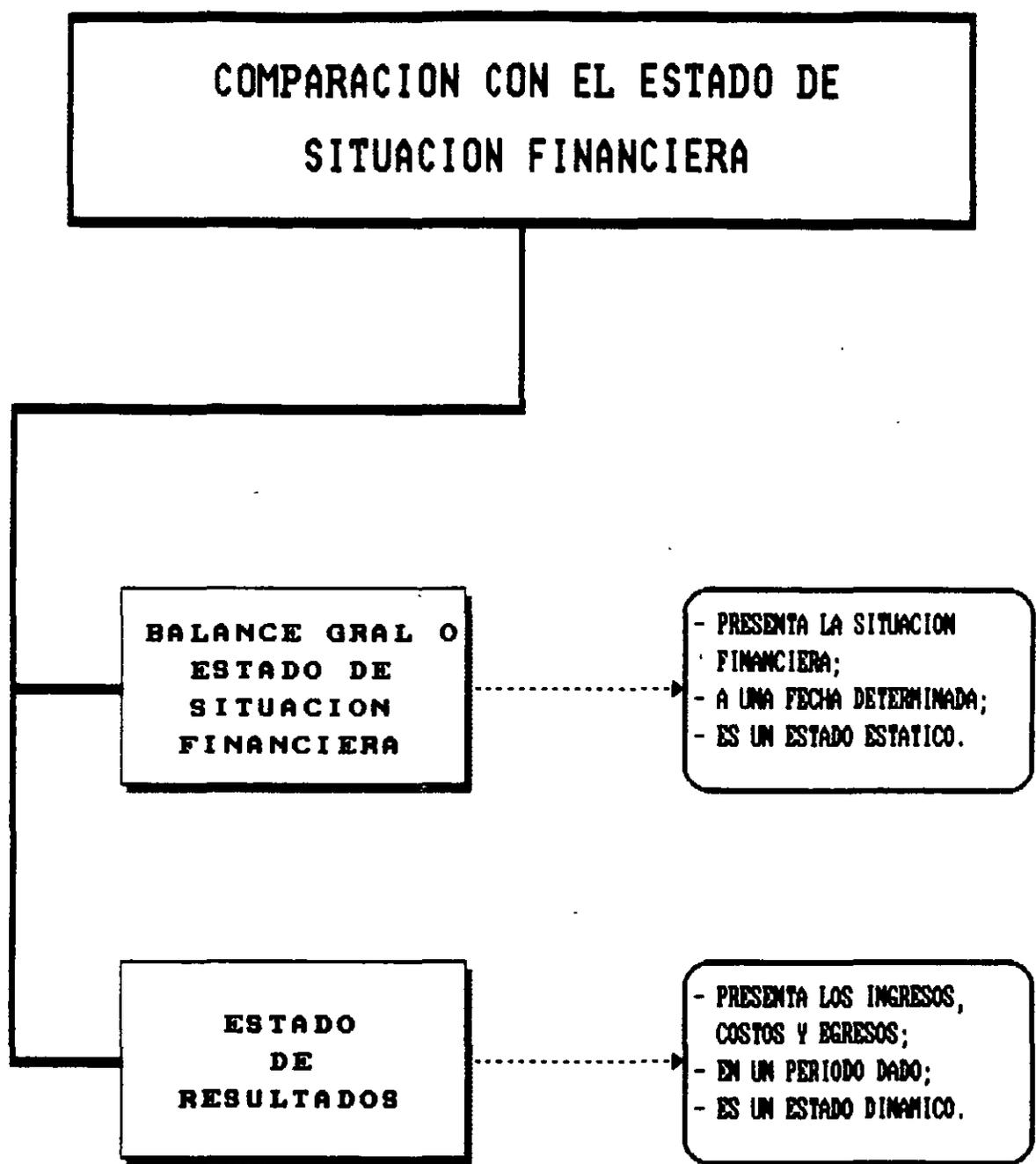
ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERIODO COMPRENDIDO  
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 199X.

VENTAS TOTALES			\$ 1530	
REBAJAS SOBRE VENTAS		\$ 20		
DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS		10	30	
<u>VENTAS NETAS</u>				\$ 1500
<u>COSTO DE VENTAS</u>				
INVENTARIO INICIAL			\$ 600	
COMPRAS TOTALES		\$ 715		
EROGACIONES SOBRE COMPRAS		10		
COSTO TOTAL DE COMPRA		\$ 725		
REBAJAS SOBRE COMPRAS	\$ 13			
DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS	12	25		
<u>COMPRAS NETAS</u>			700	
MERCANCIA DISPONIBLE			\$1300	
INVENTARIO FINAL			300	1000
<u>UTILIDAD BRUTA</u>				\$ 500
<u>GASTOS DE OPERACION</u>				
GASTOS DE VENTA			\$ 75	
GASTOS DE ADMINISTRACION			125	
SUMA			\$ 200	
PRODUCTOS FINANCIEROS		\$ 15		
GASTOS FINANCIEROS		5	10	190
<u>UTILIDAD EN OPERACION</u>				\$ 310
OTROS PRODUCTOS			\$ 7	
OTROS GASTOS			4	3
<u>UTILIDAD NETA</u>				\$ 313

HECHO POR:

AUTORIZADO POR:

ENTERADO POR:



LFHT

UI.12.

## INTERRELACION ENTRE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Y EL ESTADO DE RESULTADOS

- LA UTILIDAD NETA O LA PERDIDA QUE RESULTE AL ELABORAR EL ESTADO DE RESULTADOS, PASARA AL BALANCE O ESTADO DE SITUACION FINANCIERA, INCREMENTANDO O DISMINUYENDO AL CAPITAL O PATRIMONIO.

BALANCE	ESTADO DE RESULTADOS
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: right;">ACTIVO =</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; padding: 0 10px; text-align: center;">           PASIVO             MAS             CAPITAL            + RESULTADO         </div> </div>	INGRESOS MENOS COSTO MENOS EGRESOS IGUAL RESULTADO
	----->

## PRINCIPIO DEL PERIODO CONTABLE

LA NECESIDAD DE CONOCER LOS RESULTADOS DE OPERACION Y LA SITUACION FINANCIERA DE LA ENTIDAD, - QUE TIENE UNA EXISTENCIA CONTINUA, OBLIGA A DIVIDIR SU VIDA EN PERIODOS CONUENCIONALES. LAS OPERACIONES Y LOS EUEENTOS, ASI COMO SUS EFECTOS DERIVADOS SUSCEPTIBLES DE CUANTIFICARSE, SE IDENTIFICAN CON EL PERIODO EN QUE OCURREN; POR TANTO, - CUALQUIER INFORMACION CONTABLE DEBE INDICAR CLARAMENTE EL PERIODO A QUE SE REFIERE. EN TERMINOS GENERALES, LOS COSTOS Y GASTOS DEBEN IDENTIFICARSE CON EL INGRESO QUE ORIGINARON, INDEPENDIENTEMENTE DE LA FECHA EN QUE SE PAGUEN. (I.M.C.P.)

EL ESTADO DE RESULTADOS DEBE INCLUIR TODOS LOS INGRESOS, COSTO Y EGRESOS DEL EJERCICIO A QUE SE REFIERE Y CONSECUENTEMENTE, NO DEBE INCLUIR LOS CORRESPONDIENTES A OTROS EJERCICIOS.

LA CUANTIFICACION DE UN CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA Y/O EN EL RESULTADO DE OPERACION DE LA ENTIDAD, DEBE IDENTIFICARSE CON LA EPOCA A QUE PERTENECE (PERIODO CONTABLE).

# C O N T A B I L I D A D   T E M A T I C A

## FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

### TEMA VII. LA PARTIDA DOBLE

VII.1. NECESIDAD DE CAPTAR EL DINAMISMO  
DE LA FUNCION FINANCIERA

VII.2. PRINCIPIO DEL VALOR HISTORICO -  
ORIGINAL

VII.3. CONSIDERACIONES PRELIMINARES

VII.4. TEORIA DE LA PARTIDA DOBLE

VII.5. REGLAS DE LA PARTIDA DOBLE

VII.6. EL PRINCIPIO DE DUALIDAD ECONOMICA

CUESTIONARIO

SOLUCION

**NECESIDAD DE CAPTAR EL DINAMISMO  
DE LA FUNCION FINANCIERA**



En vista de que las finanzas estan en constante transformacion, se requiere un control sobre ellas para conocer la situacion de la entidad, a traves de obtener la informacion necesaria, y asi poder tomar decisiones eficientes.

Los fenomenos financieros ocurren independientemente de que se conozcan o no, pero es necesario conocerlos para controlarlos.

El conocimiento y control se logra mediante los estados financieros.

La contabilidad capta operaciones financieras, las clasifica, cuantifica, registra y las procesa; obteniendo asi la informacion financiera.

## PRINCIPIO DEL VALOR HISTORICO ORIGINAL

Las transacciones y eventos economicos que la contabilidad cuantifica se registran segun las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimacion razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente.

Estas cifras deberan ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando metodos de ajuste en forma sistematica que preserven la imparcialidad y objetividad de la informacion contable. Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerara que no ha habido violacion de este principio; sin embargo, esta situacion debe quedar debidamente aclarada en la informacion que se produzca.

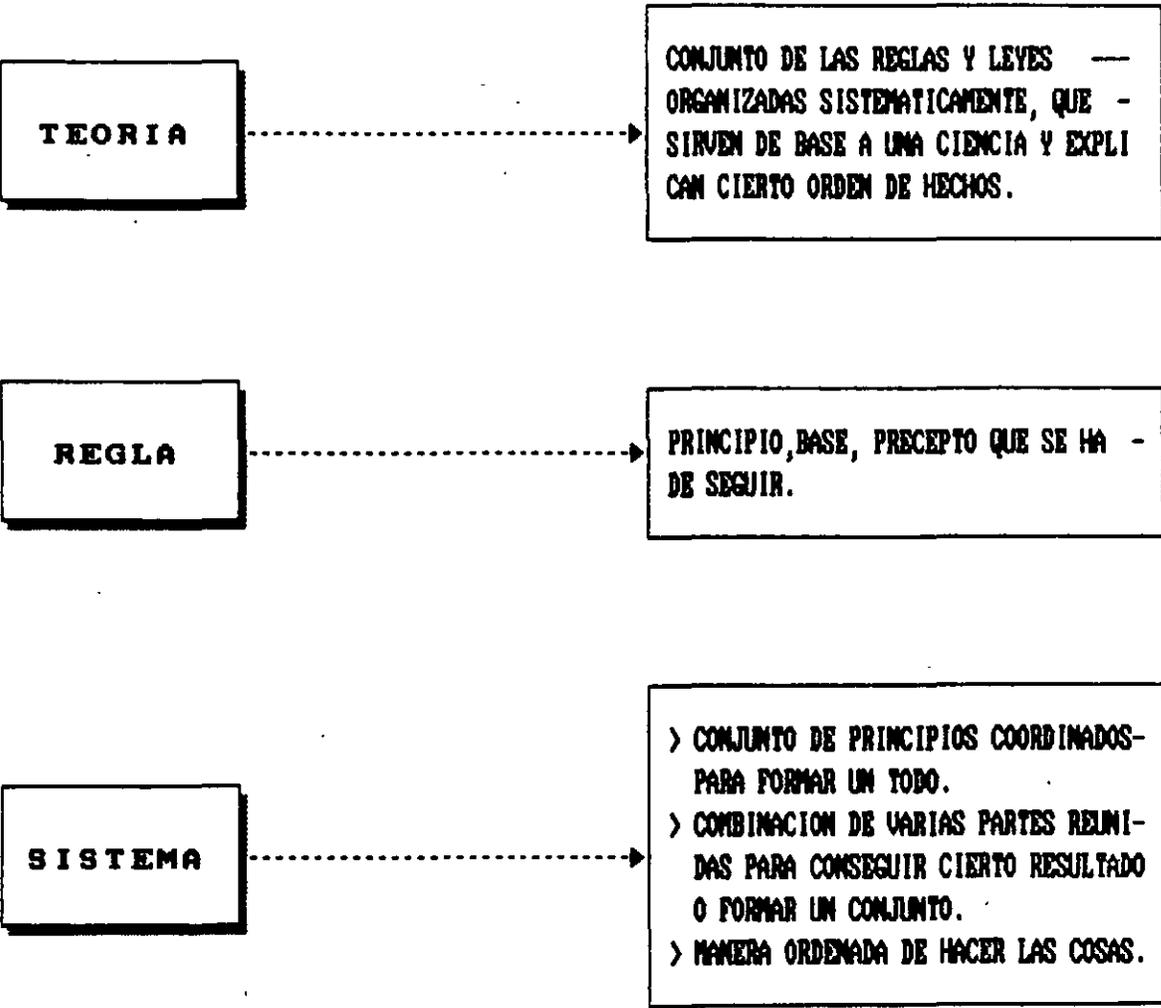
ANALIZANDO ESTE PRINCIPIO NOS DAMOS CUENTA QUE PARA VALUAR LAS TRANSACCIONES QUE LA CONTABILIDAD CUANTIFICA, EXISTEN DOS LAPROS DE TIEMPO:

EL PRIMERO ES EN EL PRECISO MOMENTO EN QUE DICHA TRANSACCION FINANCIERA SE EFECTUA Y SERA REGISTRADA A SU COSTO HISTORICO (VALOR DE ADQUISICION, PRODUCCION O CONSTRUCCION), Y

EL SEGUNDO SERA CUANDO ESTE COSTO HISTORICO PIERDA SIGNIFICADO, ES DECIR, QUE YA NO REFLEJE EL VALOR DEL BIEN QUE ESTA VALUANDO.

# CONSIDERACIONES PRELIMINARES

PARA UNA MEJOR COMPRESION DEL PRESENTE TEMA A TRATAR, ES CONVENIENTE CONSIDERAR LOS SIGUIENTES CONCEPTOS:



**TEORIA DE LA PARTIDA DOBLE**

TODAS LAS OPERACIONES DE CARACTER FINANCIERO QUE REALIZA CUALQUIER ENTIDAD ECONOMICA, AFECTAN LA FORMULA DEL BALANCE (  $A = P + C$  ), PERO SIN ALTERAR SU IGUALDAD.

POR LO TANTO, EL BALANCE CONSTITUYE UN VERDADERO CUERPO INTERRELACIONADO ENTRE SI, DE TAL MANERA QUE SI ALGUNO DE SUS ELEMENTOS CAMBIA, LA MODIFICACION DEBE COMPENSARSE EN ALGUN OTRO DE ESTOS ELEMENTOS.

UN AUMENTO DE VALORES REPERCUTE POR OTRO LADO FORZOSAMENTE EN UN AUMENTO O DISMINUCION, Y VICEVERSA. POR ESO SE DENOMINA A ESTOS CAMBIOS "PARTIDA DOBLE" Y EN ESTA REPERCUSION RADICA PRECISAMENTE LA SEGURIDAD QUE OFRECE LA CONTABILIDAD, PUES TODOS LOS AUMENTOS Y DISMINUCIONES EN VALORES TIENEN SU CORRESPONDENCIA, QUE VIENE A CONSTITUIR LA EXPLICACION PLENA DEL MOVIMIENTO EFECTUADO.

ESTA "TEORIA" SE HA CONSIDERADO COMO LA BASE FUNDAMENTAL DE LA CONTABILIDAD, LA CUAL HA DADO LUGAR AL UNICO "SISTEMA" EN USO, DENOMINADO PRECISAMENTE "SISTEMA DE LA PARTIDA DOBLE".

LA PARTIDA DOBLE ESTA BASADA EN EL PRINCIPIO DE LA LOGICA DENOMINADO:

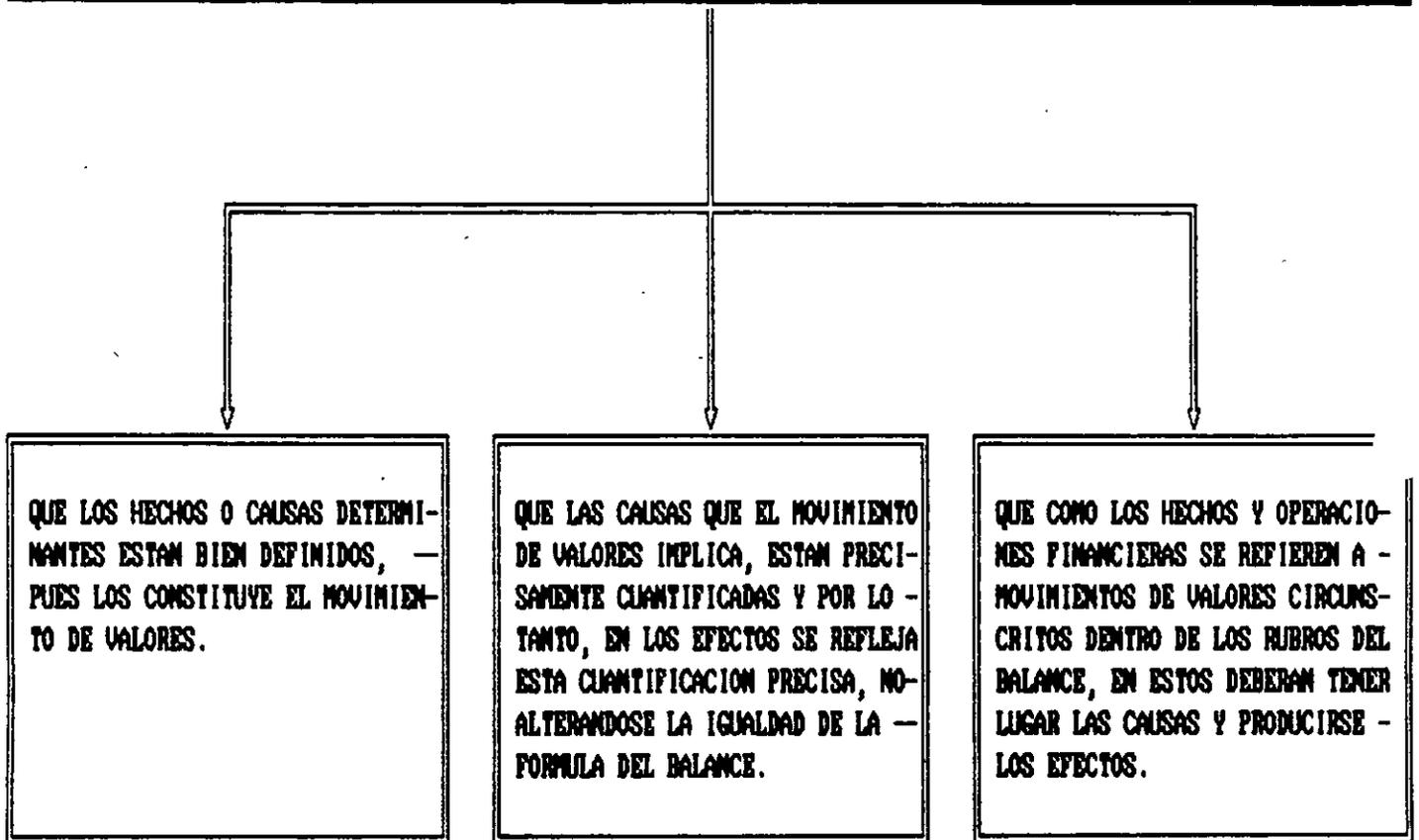
**LEY DE CAUSALIDAD**

CUYO POSTULADO CONSISTE

- > TODA CAUSA PRODUCE UN EFECTO O BIEN
- > NO HAY EFECTO SIN CAUSA.

ESTE PRINCIPIO CIENTIFICO COMO COROLARIO ESTABLECE LA PROPORCIONALIDAD ENTRE CAUSA Y EFECTO, SIENDO EVIDENTE QUE A MAYOR ACCION DE LA CAUSA CORRESPONDE MAYOR CANTIDAD DE EFECTO.

**DE ACUERDO A LO ANTERIOR, LAS ENTIDADES ECONOMICAS CONCURREN A LAS SIGUIENTES CIRCUNSTANCIAS**



LFHT

VII.4.1.

REGRES DE LA PERIODE DOBLE

I. A TODO **+ A** CORRESPONDE

- A) - A
- B) + P
- C) + C

II. A TODA **- P** CORRESPONDE

- A) - A
- B) + P
- C) + C

III. A TODA **- C** CORRESPONDE

- A) - A
- B) + P
- C) + C

**PRIMER EJEMPLO I.A.**

**A TODO AUMENTO DE ACTIVO, CORRESPONDE  
UNA DISMINUCION DE ACTIVO (+A) (-A)**



<u>BALANCE INICIAL</u>	<u>ACTIVO</u>	=	<u>PASIVO</u>	+	<u>CAPITAL</u>
	\$ 1000	=	\$ 300	+	\$ 700
 CAUSA					
OPERACION: COMPRA DE MERCANCIAS PAGANDOLAS CON CHEQUE.					
+ ACTIVO EN MERCANCIAS	+ 20				
- ACTIVO EN BANCOS	- 20				
<hr/>					
NUEVO BALANCE	\$ 1000	=	\$ 300	+	\$ 700

**SEGUNDO EJEMPLO I.B.**

**A TODO AUMENTO DE ACTIVO, CORRESPONDE  
UN AUMENTO DE PASIVO (+A) (+P)**



<u>BALANCE INICIAL</u>	<u>ACTIVO</u>	=	<u>PASIVO</u>	+	<u>CAPITAL</u>
	\$ 1000		\$ 300		\$ 700
 CAUSA					
OPERACION: COMPRA DE EQUIPO DE COMPUTO A CREDITO.					
	+ ACTIVO EN EQUIPO DE COMPUTO + 15				
			+ PASIVO EN ACREEDORES + 15		
<hr/>					
NUEVO BALANCE	\$ 1015		\$ 315		\$ 700

**TERCER EJEMPLO 1.C.**  
**A TODO AUMENTO DE ACTIVO, CORRESPONDE**  
**UN AUMENTO DE CAPITAL (+A) (+C)**



<u>BALANCE INICIAL</u>	<u>ACTIVO</u>	=	<u>PASIVO</u>	+	<u>CAPITAL</u>
	\$ 1000	=	\$ 300	+	\$ 700
 CAUSA					
OPERACION: APORTACION EN EFECTIVO POR PARTE DE LOS SOCIOS.					
	+ ACTIVO EN BANCOS		+ 300		
					+ CAPITAL EN CAPITAL SOCIAL
					+ 300
<hr/>					
NUEVO BALANCE	\$ 1300	=	\$ 300	+	\$ 1000

**CUARTO EJEMPLO II.A.**

**A TODA DISMINUCION DE PASIVO, CORRESPONDE  
UNA DISMINUCION DE ACTIVO (-P) (-A)**

<u>BALANCE INICIAL</u>	<u>ACTIVO</u>	=	<u>PASIVO</u>	+	<u>CAPITAL</u>
	\$ 1000	=	\$ 300	+	\$ 700
<b>CAUSA</b>					
<b>OPERACION: PAGO CON CHEQUE A UN PROVEEDOR.</b>					
- PASIVO EN PROVEEDORES			- 25		
- ACTIVO EN BANCOS	- 25				
<b>NUEVO BALANCE</b>	\$ 975	=	\$ 275	+	\$ 700

**QUINTO EJEMPLO II.B.**

**A TODA DISMINUCION DE PASIVO, CORRESPONDE  
UN AUMENTO DE PASIVO (-P) (+P)**

<u>BALANCE INICIAL</u>	<u>ACTIVO</u>	=	<u>PASIVO</u>	+	<u>CAPITAL</u>
	\$ 1000	=	\$ 300	+	\$ 700
CAUSA					
OPERACION: SE LIQUIDA A UN ACREEDOR CON LETRA DE CAMBIO.					
	- PASIVO EN ACREEDORES		- 10		
	+ PASIVO EN DOCUMENTOS POR PAGAR		+ 10		
<b>NUEVO BALANCE</b>	<b>\$ 1000</b>	<b>=</b>	<b>\$ 300</b>	<b>+</b>	<b>\$ 700</b>

**SEXTO EJEMPLO II.C.**

**A TODA DISMINUCION DE PASIVO, CORRESPONDE  
UN AUMENTO DE CAPITAL (-P) (+C)**

<u>BALANCE INICIAL</u>	<u>ACTIVO</u>	=	<u>PASIVO</u>	+	<u>CAPITAL</u>
	\$ 1000	=	\$ 300	+	\$ 700
<b>CAUSA</b>					
<b>OPERACION: UN PROVEEDOR ES ACEPTADO COMO SOCIO.</b>					
- PASIVO EN PROVEEDORES			- 50		
+ CAPITAL EN CAPITAL SOCIAL					+ 50
<b>NUEVO BALANCE</b>	<b>\$ 1000</b>	<b>=</b>	<b>\$ 250</b>	<b>+</b>	<b>\$ 750</b>







## EL PRINCIPIO DE DUALIDAD ECONOMICA

ESTA DOBLE AFECTACION EN LOS LIBROS Y REGISTROS CONTABLES (PARTIDA DOBLE) ES REFLEJO DE UNA DOBLE AFECTACION EN LA REALIDAD FINANCIERA DE LA ENTIDAD (ORIGEN Y APLICACION DE LOS RECURSOS FINANCIEROS).

ESTE PRINCIPIO DE CONTABILIDAD SE LLAMA:

DUALIDAD  
ECONOMICA

Y ESTA DUALIDAD SE CONSTITUYE DE:

1. LOS RECURSOS DE QUE DISPONE LA ENTIDAD PARA LA REALIZACION DE SUS FINES (APLICACION).
2. LAS FUENTES DE DICHOS RECURSOS QUE, A SU VEZ, SON LA ESPECIFICACION DE LOS DERECHOS QUE SOBRE LOS MISMOS EXISTEN, CONSIDERADOS EN SU CONJUNTO (ORIGEN).

# C O N T A B I L I D A D   T E M A T I C A

## FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

### TEMA VIII. LA CUENTA

#### VIII.1. CONCEPTO DE CUENTA

#### VIII.2. OBJETIVOS Y CONSIDERACIONES GENERALES

#### VIII.3. ELEMENTOS QUE LA INTEGRAN

#### VIII.4. CLASIFICACION

##### VIII.4.1. EN BASE A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

##### VIII.4.2. EN FUNCION A SU SALDO.

#### VIII.5. REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO

#### CUESTIONARIO

#### SOLUCION

**CONCEPTO DE CUENTA**



ES EL MEDIO QUE SE UTILIZA PARA EL --  
REGISTRO ORDENADO Y CLASIFICADO DE --  
TODOS LOS AUMENTOS Y DISMINUCIONES --  
QUE SUFRE EL VALOR O CONCEPTO A QUE --  
SE REFIERE.

## OBJETIVOS Y CONSIDERACIONES GENERALES DE LA CUENTA

TODA ENTIDAD AL TRATAR DE CONSEGUIR SUS OBJETIVOS, REALIZA OPERACIONES FINANCIERAS QUE VAN A TRAER COMO CONSECUENCIA LA AFECTACION DE VALORES (ACTIVOS) TALES COMO EL EFECTIVO, CUENTAS POR COBRAR, MERCANCIAS, INMUEBLES, EQUIPOS, ETC., SURGIENDO LA NECESIDAD DE CONTROLAR Y REGISTRAR LAS ENTRADAS Y SALIDAS DE ESOS VALORES CUANDO TENGAN LUGAR; ASIMISMO, CONTRAE DEUDAS Y OBLIGACIONES (PASIVOS) Y POR ELLO NECESITA CONTROLAR Y REGISTRAR CUANDO AUMENTEN ESTAS POR NUEVAS COMPRAS A CREDITO O PRESTAMOS CONSEGUIDOS, ASI COMO CUANDO DISMINUYEN POR DEVOLUCIONES O PAGOS.

TAMBIEN EL CAPITAL INVERTIDO EN LA ENTIDAD DISMINUIRA POR GASTOS Y AUMENTARA POR PRODUCTOS OBTENIDOS; EN TALES CASOS, DEBEN CONTROLARSE Y REGISTRARSE DICHAS VARIACIONES QUE VAN AFECTANDO EL CAPITAL.

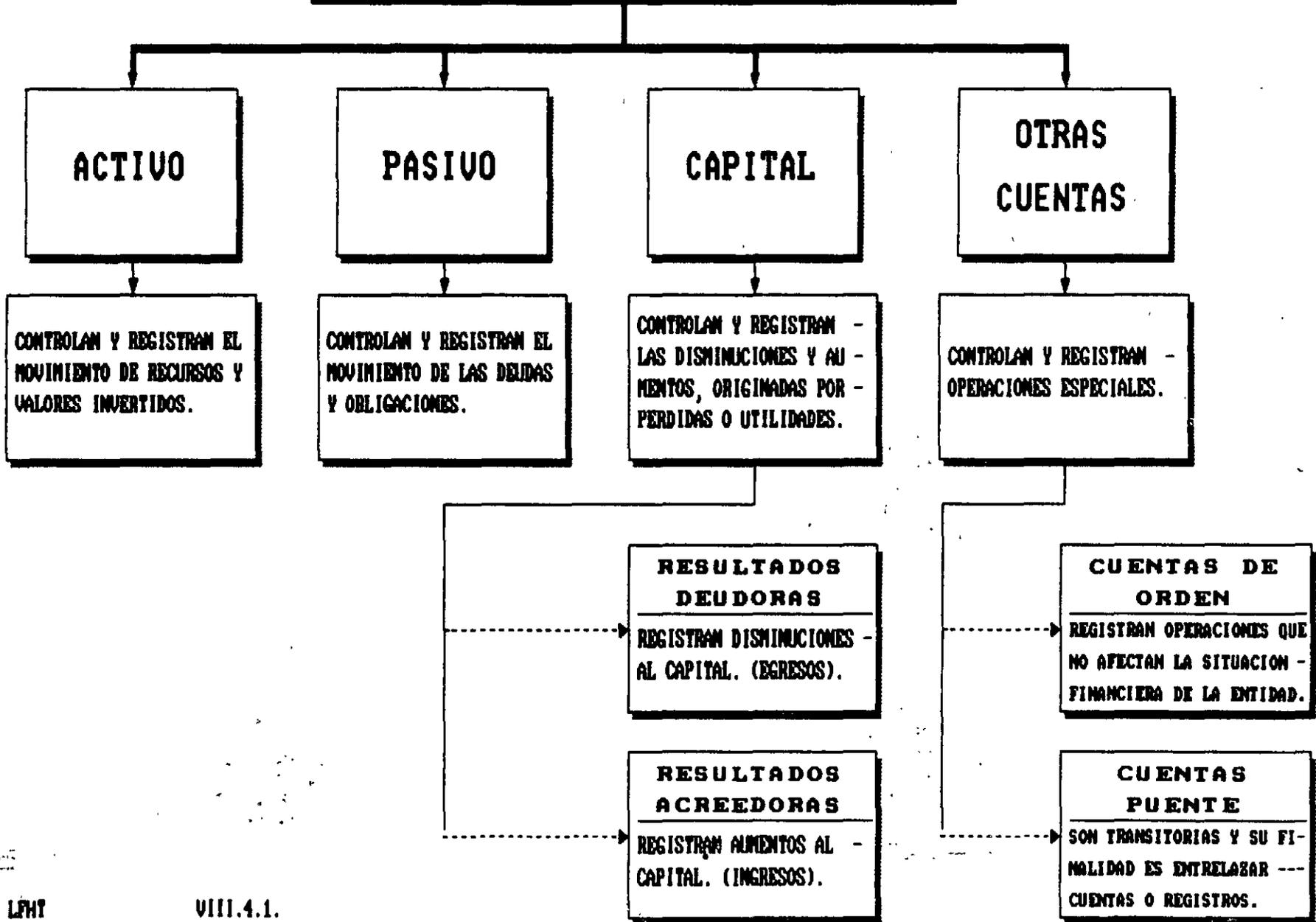
PARA REGISTRAR ESTOS MOVIMIENTOS ES NECESARIO LLEVAR UN REGISTRO POR CADA CONCEPTO, EN EL QUE SE INDIQUEN SEPARADAMENTE LOS AUMENTOS Y DISMINUCIONES QUE POR EL MISMO CONCEPTO OCURRAN.

PRECISAMENTE UNO DE LOS OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD ES EL DE CONTROLAR Y REGISTRAR LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR UNA ENTIDAD ECONOMICA, DE MANERA QUE QUEDEN DEBIDAMENTE CLASIFICADAS LAS OPERACIONES REALIZADAS Y SEAN FACILMENTE INTERPRETABLES. ESTO SE OBTIENE MEDIANTE EL USO ADECUADO DE LAS CUENTAS.

# ELEMENTOS DE LA CUENTA

DEBE	TITULO	HABER
1. EL LADO IZQUIERDO DE UNA CUENTA SE LE LLAMA DEBE.		1. EL LADO DERECHO DE UNA CUENTA SE LE LLAMA HABER.
2. TODA CANTIDAD ANOTADA EN EL DEBE SE LLAMA CARGO.		2. TODA CANTIDAD ANOTADA EN EL HABER SE LLAMA ABONO O CREDITO.
3. ANOTAR DE ESTE LADO DE LA CUENTA SE LLAMA CARGAR.		3. ANOTAR DE ESTE LADO DE LA CUENTA SE LLAMA ABONAR O ACREDITAR.
4. A LA SUMA DE TODOS LOS CARGOS SE LE LLAMA MOVIMIENTO DEUDOR.		4. A LA SUMA DE TODOS LOS ABONOS SE LE LLAMA MOVIMIENTO ACREEDOR.
5. A LA DIFERENCIA RESULTANTE DE AMBOS MOVIMIENTOS SE LE LLAMA SALDO.		
6. CUANDO EL MOVIMIENTO DEUDOR ES MAYOR QUE EL MOVIMIENTO ACREEDOR, LA CUENTA ARROJA SALDO DEUDOR.		6. CUANDO EL MOVIMIENTO ACREEDOR ES MAYOR QUE EL MOVIMIENTO DEUDOR, LA CUENTA ARROJA SALDO ACREEDOR.
7. CUANDO LOS MOVIMIENTOS DEUDOR Y ACREEDOR SON IGUALES, SE DICE QUE LA CUENTA ESTA SALDADA.		
8. TODO CARGO AUMENTA EL SALDO DEUDOR DE UNA CUENTA O DISMINUYE SU SALDO ACREEDOR.		8. TODO ABONO AUMENTA EL SALDO ACREEDOR DE UNA CUENTA O DISMINUYE SU SALDO DEUDOR.
9. LAS CANTIDADES ANOTADAS DE UN MISMO LADO EN UNA CUENTA SE SUMAN.		
10. LAS CANTIDADES ANOTADAS EN LADOS OPUESTOS DE UNA CUENTA SE RESTAN.		

# CLASIFICACION DE LAS CUENTAS



## CLASIFICACION DE LAS CUENTAS EN FUNCION A SU SALDO

COLOQUEMOS LA FORMULA GENERAL DEL BALANCE EN EL  
ESQUEMA DE CUENTA:

**DEBE**

**HABER**

**ACTIVO = PASIVO + CAPITAL**

(EL ACTIVO QUEDO DEL LADO  
DEL DEBE Y EL PASIVO Y  
CAPITAL DEL LADO  
DEL HABER)

EN BASE A LO ANTERIOR, SE -  
PUEDE DEDUCIR ESTA OTRA --  
IGUALDAD:

**CUENTAS DE ACTIVO = CUENTAS DE PASIVO  
+ CUENTAS DE CAPITAL**

O LO QUE ES LO MISMO:

**CUENTAS DEUDORAS = CUENTAS ACREEDORAS**

**SALDOS DEUDORES = SALDOS ACREEDORES**

EN BASE A LA LAMINA ANTERIOR, SE PUEDE AFIRMAR Y DEDUCIR LOS SIGUIENTES PRECEPTOS:

- 1. LAS CUENTAS DE [ACTIVO] SE CONSIDERAN INVARIABLEMENTE COMO **DEUDORAS**
- 2. LAS CUENTAS DE [PASIVO] POR CONTRA, SE CONSIDERAN SIEMPRE **ACREEDORAS**
- 3. LA CUENTA DE [CAPITAL] POR LA MISMA RAZON, SERAN TAMBIEN **ACREEDORA**
- 4. LAS CUENTAS DE [ACTIVO] DEBEN PRINCIPIAR POR UN **CARGO** Y **SU SALDO SERA DEUDOR**
- 5. LAS CUENTAS DE [PASIVO] DEBEN PRINCIPIAR POR UN **ABONO** Y **SU SALDO SERA ACREEDOR**
- 6. LAS CUENTAS DE [CAPITAL] DEBEN PRINCIPIAR POR UN **ABONO** Y **SU SALDO SERA ACREEDOR**

7. LA SUMA DE LOS SALDOS DEUDORES DE LAS CUENTAS DEL ACTIVO, DEBE SER IGUAL A LA SUMA DE LOS SALDOS ACREEDORES DE LAS CUENTAS DE PASIVO, MAS EL SALDO ACREEDOR DE LAS CUENTAS DEL CAPITAL.

RELACIONANDO LAS DOS LAMINAS ANTERIORES,  
SE LLEGA A LAS SIGUIENTES CONCLUSIONES:



1.

SIENDO LAS CUENTAS DE ACTIVO DE SALDO DEUDOR, --  
SIEMPRE QUE EL ACTIVO AUMENTE, HAY QUE EFECTUAR--  
A LA CUENTA RESPECTIVA UN CARGO Y CUANDO EL ---  
ACTIVO DISMINUYA, DEBE HACERSE UN ABONO.

2.

SIENDO LAS CUENTAS DE PASIVO DE SALDO ACREEDOR, -  
SIEMPRE QUE EL PASIVO AUMENTE, HAY QUE EFECTUAR--  
A LA CUENTA RESPECTIVA UN ABONO Y CUANDO EL ---  
PASIVO DISMINUYA, DEBE HACERSE UN CARGO.

3.

SIENDO LA CUENTA DE CAPITAL DE SALDO ACREEDOR, -  
SIEMPRE QUE EL CAPITAL AUMENTE, DEBERA EFECTUAR--  
SE UN ABONO Y CUANDO EL CAPITAL DISMINUYA, DEBE--  
RA HACERSE UN CARGO.

ESTO VIENE A EXPLICAR Y FUNDAMENTAR LAS REGLAS DEL CARGO  
Y ABONO, LAS CUALES QUEDAN SINTETIZADAS ASI:

UNA CUENTA SE C A R G A  
CUANDO:

UNA CUENTA SE A B O N A  
CUANDO:

DEBE

HABER

A  
P  
C

AUMENTA EL ACTIVO  
DISMINUYE EL PASIVO  
DISMINUYE EL CAPITAL

DISMINUYE EL ACTIVO - A  
AUMENTA EL PASIVO + P  
AUMENTA EL CAPITAL + C

LMHT