

TEMAS  
**PRINCIPIOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD**

- 1. Conceptos básicos de la contabilidad**
- 2. Antecedentes de la contaduría. ¿Qué hace un contador público?**
- 3. Normas de Información Financiera (antes Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados)**
- 4. El Balance**
- 5. Registro de operaciones**
- 6. Cuentas de resultados deudoras y acreedoras**
- 7. Inventarios perpetuos**
- 8. El inventario periódico, analítico o pormenorizado**
- 9. El Estado de Resultados**
- 10. Registro de operaciones en el diario y en paquetes de cómputo**
- 11. Ajustes y la nueva elaboración de estados financieros.**
- 12. Estado de cambios en la situación financiera**
- 13. Estado de Flujo de Efectivo**
- 14. Estado de variaciones al capital contable**
- 15. Análisis de Estados Financieros**

## **OBJETIVO PARTICULAR DE LA SESIÓN**

### **SEMBLANZA DE LA CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA, SUS PRINCIPIOS BÁSICOS Y SU IMPORTANCIA EN LA VIDA DE CUALQUIER PERSONA**

**La información financiera está sujeta a reglas profesionales muy estrictas en las que se basa el campo profesional de la Contaduría Pública, Administración y disciplinas afines. De hecho de esta especialidad se han derivado las Licenciaturas en: Administración, Finanzas, Mercadotecnia, Licenciatura en Tecnología de la Información y está íntimamente relacionada con Matemáticas Financieras, Economía, Derecho entre otras disciplinas afines. El resto de los profesionales de los negocios, también deben tener un sólido conocimiento de sus conceptos básicos para facilitar su trabajo en el futuro.**

**En resumen, la Contabilidad y la información que proporciona se usan en todos los ámbitos del mundo moderno, desde nuestra vida personal hasta el diario financiamiento de las grandes organizaciones. Por ejemplo: Contestar las siguientes preguntas: ¿Cuánto debo? ¿Cuánto me deben? ¿Cuánto he gastado? ¿Cuánto he pagado? ¿Cuál es mi utilidad o pérdida?**

**La Contabilidad se utiliza en cualquier tipo de organización ya sea Mercantil, sin fines de lucro, Pública o bien Privada. Nadie puede ignorar a la Contabilidad a riesgo de ir a la quiebra.**

**Dinámica de clase:** Identificación de los principales Estados Financieros y su conexión entre ellos, atendiendo a su fin y a sus diferentes tipos de lectores y analistas. Planteamiento de los alumnos a nivel grupal, sobre su opinión sobre lo que significan los Estados financieros.

**¿Cuáles deberían ser los requisitos mínimos de calidad profesional de un Administrador Contable/Financiero?** Debe existir necesariamente habilidad y honestidad, ética profesional y valores personales, altamente éticos de la persona que prepara los EF, así como de la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, que deberán siempre ser aplicados sobre bases consistentes.

## **ANTECEDENTES DE LA CONTADURÍA PÚBLICA**

### **¿QUÉ HACE UN LICENCIADO EN CONTADURÍA?**

**A través de la historia se establecieron innumerables acuerdos entre los usuarios, decidieron imponer nombres, costumbres procedimientos los cuales desaparecieron con el tiempo, pero otros cambiaron el fondo y la forma de los registros contables.**

**El origen de la contabilidad se ubica en los años 10,000 y 5000 a. C. los habitantes de dos zonas específicas del planeta iniciaron actividades de agricultura, ganadería y alfarería. Una de estas zonas estaba situada entre los Ríos Tigris y Éufrates, en la antigua Mesopotamia, hoy Asia. La otra zona era del valle del Nilo en Egipto, África.**

**Éstos grupos iniciaron la civilización se dedicaron a la agricultura, cría de animales y alfarería.**

**Se conservan algunos registros contables: bastones de los pastores con marcas indicaban el número de cabezas de ganado de los que era responsable una persona, marcas en las paredes de las cuevas señalando las cosechas de un determinado año; pedazos de piedra con marcas de colores geométricas del control de los intercambios realizados.**

**La contabilidad apareció como una necesidad concreta y extremadamente práctica.**

**Alrededor del año 3,000 a. C., los habitantes de ambos valles inventaron un rústico sistema de comunicación gráfica mediante imágenes, entre los cuales se descubrieron registros contables.**

**Roma imperial.**

- 1. Se localizó un borrador con el registro de ingresos y gastos llamado “adversaria”.**
- 2. Los datos anteriores se adscribían a un registro más cuidadoso llamado “codex” o “tubulae”**
- 3. Se encontraron registros de ingresos llamados “acceptum”.**
- 4. Se localizaron registros de gastos llamados “expensum”**
- 5. El “*codex accepti et expensi*” era el estado final de la caja o “arca” (arqueo).**
- 6. En el año 325 a. C. se extinguió en Roma la *Ley Paetalia Papira* que daba valor probatorio de los registros contables con el nombre del deudor en el *Códex* del acreedor, es operación se consideraba realizada y la deuda tenía validez legal.**

**EDAD MEDIA. El *Domesday Book* de Guillermo El Conquistador, en 1086, se contabilizaron ingresos y egresos de la Corona Inglesa y de sus bienes.**

**En el año 1157, Ansaldus Boilardus, Notario genovés, repartió las utilidades que produjo una asociación comercial con base en el saldo de la cuenta de ingresos y egresos.**

**En el año 1263 Alfonso El Sabio, en España estableció que los funcionarios encargados de la administración de rentas tenían que rendir cuentas anualmente.**

**Se concluye que para esta época se hallaron muchos los empresarios que llevaban una contabilidad formal con base en la “partida doble”, como es el caso de la familia de los *Médicis* que era dueña de la industria textil.**

**AMÉRICA. Los Aztecas, Mayas e Incas, tuvieron antecedentes similares, y existe evidencia los registros contables. Se localizó un Códice del Imperio Azteca en un estado financiero que contabilizaba los tributos que se deberían pagar a dicho Imperio los 371 pueblos vasallos.**

**La contabilidad del emperador Moctezuma indica los tributos de oro, que debían pagarle los 351 pueblos bajo su dominio.**

**Al igual que los Egipcios los Aztecas y los Mayas recurrieron diversos tipos de papel, como por ejemplo el papel amate.**

**Se hace mención especial a un Códice Sierra, que es un libro de contabilidad del pueblo de Santa Catalina Texupa, Oaxaca en 1551. Se le conoce como los libros de Caja de la Comunidad. Contenían los gastos, ventas y existencia de dinero del pueblo.**

**La Teoría de la Partida Doble. En 1458 *Benedetto Cotrugli Rangeo* escribió su libro *Della Mercatura et del Mercante Perfetto*, en el que se estudia por primera vez la partida doble.**

**En México el 25 de mayo se celebra el día del Contador Público.**

***Luca Pacioli*, nació en 1445. En 1464, a sus 19 años de edad fue contratado en Venecia como preceptor (Contador) de una familia adinerada. Perfeccionó la aritmética comercial. En 1477 a sus 32 años se ordena como fraile franciscano y recorre diversas ciudades italianas enseñando Matemáticas. Entre diversos tratados escribió uno en especial sobre Teneduría de Libros, dividido en 8 secciones. Dio especial énfasis a la Partida Doble y es hoy por hoy la base de la contabilidad moderna. Si bien es cierto que él no fue el inventor de la Partida Doble, si fue el primero en publicar su explicación y llevó a cabo su divulgación sistematizada.**

**Primeros contadores en México.** Los dos primeros contadores de la Nueva España fueron Alonso de Ávila y Rodrigo de Albornoz. El primero en Veracruz en 1519 y el 15 de octubre de 1522 Carlos V nombra a Albornoz Contador Real de la Nueva España, siendo el segundo contador en México.

**En México se funda es la Escuela Superior de Comercio y Administración en 1845. El equivalente al Título Profesional de hoy en día, era el de “Tenedor de Libros”.**

**En 1887 en los Estados Unidos de Norteamérica se forma la Asociación Americana de Contadores Públicos. En México por Decreto Presidencial el 5 de diciembre de 1903, se autorizó al Poder Ejecutivo expedir una Ley para enseñanza comercial en el Distrito Federal.**

**El 25 de mayo de 1907, Fernando Díez Barroso presentó el primer examen profesional como Contador de Comercio. El 11 de septiembre de 1917 se creó la Asociación de Contadores Titulados. De ahí vienen los Despachos: Roberto Casas Alatraste, Tomás Vilchis, Maximino Anzures, Rafael Mancera (Ernst & Young), entre otros muchos.**

**El 6 de octubre de 1923 se crea la figura de Contador Público.**

**El 19 de febrero de 1925 la Asociación de Contadores Titulados cambia su nombre por el de Instituto Mexicano de Contadores Públicos.**

**El 20 de diciembre de 1925, la Secretaría de Educación Pública (SEP) revalidó el título de Fernando Díez Barroso al otorgarle el primer título de Contador Público.**

**En una segunda generación de contadores, aparecieron contadores destacados tales como: Alejandro Hernández, Andrés Montero y Carlos Robles. La tercera generación de CP's fue conformada por: Alejandro Prieto, Sealtiel Alatraste, Joaquín Gómez Morfín, y Manuel Resa.**

**La Escuela Bancaria y Comercial inicia actividades por esos años, teniendo sus primeros egresados en la década de 1940.**

**El Tecnológico de Monterrey (ITESM) inició sus actividades en septiembre de 1943 y una de sus 4 divisiones fue la Escuela de Estudios Contables.**

**Hoy en día, los egresados obtienen el título de Licenciado en Contaduría, y la de Licenciado en Contaduría pública y finanzas, pero el nombre más generalizado es el de Contador Público.**

**El contador estudia contabilidad en un 20%, administración 17%, finanzas 15%, matemáticas 11%, derecho 6%, tópicos 6% economía 6%, auditoría 4% y otros tópicos diversos (Recursos Humanos, Planeación, Bolsa de Valores, etc. 15%).**

**La Profesión de Contaduría Pública cuenta con un campo laboral muy amplio a nivel mundial.**

**Sus conocimientos son muy amplios en varias disciplinas formales.**

**La profesión de Contador Público representa una herramienta muy poderosa para quienes buscan su prosperidad futura de su trabajo conocimientos.**

**Actualmente son los primeros candidatos a ser directores generales en las empresas, debido a sus conocimientos y experiencia. Se necesita valor para ser Contador Público, no es fácil, pero la retribución es mucha.**

**De las firmas más importantes están *Pricewaterhouse* y su fusión con *Coopers & Lybrand* queda ahora como “*Pricewaterhouse Coopers*”. Otro despacho muy importante es **KPMG** que ahora cotiza en Wall Street y vende 324 millones de acciones por 2,800 millones de dólares.**

**¿En qué época podríamos establecer el origen de la contabilidad?**

**¿A qué pueblos se atribuyen los primeros registros contables?**

**¿Qué relación existe entre escritura y contabilidad?**

**¿Para qué servía la contabilidad en la América prehispánica?**

**¿Ejemplos concretos existen registros contables prehispánicos?**

**¿Qué libros contables se utilizaban en Roma?**

**¿Qué aportación legal importante heredó Roma a la contabilidad?**

**¿Llevaban contabilidad los comerciantes en la edad media?**

**¿Quién y cuándo se publica el primer texto sobre la teoría de la partida doble?**

**¿Quiénes fueron los primeros contadores mexicanos?**

**¿Por qué el 25 de mayo es importante para la profesión contable?**

**¿Qué nombres ha recibido la profesión contable en México?**

## ¿Qué debe entenderse por Estados Financieros?

Son aquellos documentos que muestran la situación económica de una empresa, la capacidad de pago de la misma, a una fecha determinada, pasada, presente o futura, o bien, el resultado de las operaciones obtenidas en un período o ejercicio pasado, presente o futuro, en situaciones normales o especiales.

### Concepto de Estados Financieros

Los Estados Financieros **representan el producto terminado del proceso contable y son los documentos por medio de los cuales se presenta la información financiera de una entidad.**

Las decisiones sobre costos, inversiones, financiamientos y rendimientos en empresas que han alcanzado liderazgo, se fundamentan en la **calidad de información** de que disponen.

La administración requiere de **información**, que es el producto final del proceso contable expresada en los estados financieros, que reúna las características de utilidad, confiabilidad, veracidad y oportunidad entre otras, para que desempeñe sus actividades con eficiencia, operando bajo un proceso sistematizado y ordenado.

El **análisis e interpretación contable** toma como fuente de información básica los estados financieros de una empresa en su conjunto, esto es, el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en la Situación Financiera y el Estado de Variaciones del Capital Contable.

Su **finalidad** es ofrecer la información que pueda resultar de utilidad para tomar algún tipo de decisión, como las ya referidas anteriormente en relación con entidad empresarial en cuestión. Es decir, esta disciplina parte del supuesto de que la lectura directa y siempre de los estados financieros no es suficiente para extraer todo el potencial informativo que contienen, sino que se hace necesario establecer relaciones de hacer comparaciones entre los elementos o rubros individuales que los integran.

Este análisis, también debe considerar a los receptores del mismo, ya sean externos o internos, y las decisiones que los mismos deban tomar, de tal manera el análisis financiero aporta información muy valiosa.

**Concepto.** Los estados financieros representan el producto terminado del proceso contable y son los documentos por medio de los cuales se presentan información financiera.

**Objetivo.** Proveer información cuantitativa, expresada en unidades monetarias de una entidad acerca de su posición y operación financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de toma de decisiones económicas.

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

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

La información contenida en los estados financieros, aunada a las **NOTAS** a los estados financieros, ayuda al usuario a planear sus necesidades. Los estados financieros son producto de una necesidad de información de usuarios, tanto internos, como externos. Es evidente, que el principal interesado, sea precisamente la administración de la empresa, y en segundo lugar, se encontrarían los interesados externos.

El **usuario general** es cualquier ente involucrado en actividad económica presente o potencial es un interesado en la "información financiera" de la empresa para realizar su toma de decisiones.

Son tres los elementos en la definición de los estados financieros:

- 📌 **Numéricos.** Los estados financieros se expresan en términos cuantitativos y en términos monetarios.

- **Información periódica o bien a una fecha determinada**, es decir, los datos siempre corresponden a una fecha determinada, o bien, abarcan un período determinado.
- **Desarrollo de la Administración**. Cualquier política seguida en la organización, deberá reflejarse en los estados financieros, y es trabajo del analista financiero percibir e interpretar dicha situación.

### **Aspectos importantes**

La información contenida en los Estados Financieros **no** es del todo **clara** a los usuarios de la misma, **ni suficiente** para conocer los elementos que puedan contribuir a mejorar la situación financiera de la empresa en relación con la solvencia, rentabilidad, estabilidad y productividad, por lo que **se hace necesario que el analista aplique conocimientos técnicos**, que es lo que ustedes van a aprender, para adicionar datos o información a los estados financieros que sirvan como base para generar una opinión del desempeño de la administración del empresa. El analista debe tener la certeza de que **cuenta con información veraz de contabilidad y de otras áreas de la empresa, ya que sus resultados, opiniones y conclusiones son obtenidas en función de ésta, y para tal efecto, es imperante contar con la información dictaminada de un contador público independiente antes de aplicar técnicas de análisis e interpretación.**

En adición, existe la **idea equivocada** de suponer que información generada por medio de los estados financieros **no** refleja sólo situaciones normales, **sino que también se pueden plasmar deficiencias de capacidad y calidad por parte de quienes llevan a cabo el proceso de captura de datos para generar la información. En otras palabras, puede ser que el registro de las transacciones de la empresa pudiera ser capturado en forma errónea voluntaria o involuntariamente. También existen errores intencionales, mismos que pueden ser subsanados por medio de una auditoría externa.**

Por todo lo comentado, se puede afirmar que los estados financieros muestran información muy valiosa, pero para su análisis y razonable interpretación, se requiere de la aplicación de técnicas, así como de garantizar su actualización y veracidad por medio de la auditoría externa, ya que la interna pudiera estar sesgada.

Para comprender los estados financieros, deben conocerse los siguientes conceptos:

- ✚ **Fecha de formulación de los estados financieros.** Debe entenderse que existen estados financieros **estáticos** y **dinámicos**, siendo los primeros los que corresponden a una fecha determinada, y los segundos son los que corresponden a un período. El respetar las fechas, obedece a las normas de información financiera NIF's, las cuales establecen que éstas deben ser presentadas por periodos contables.
- ✚ **Características cualitativas de los estados financieros.** Los mismos contienen información que debe reunir ciertas características cualitativas, las cuales pueden ser de gran utilidad en la toma de decisiones del usuario general. Favor referirse a la NIF A-4 (leer), que se refiere precisamente a dichas características cualitativas de los estados financieros. El usuario general debe considerar que existen ciertas imitaciones en la utilización de la información de los estados financieros.

#### **Limitaciones en el uso de los estados financieros.**

Los estados financieros no sólo están influenciados por el ambiente de los negocios, sino también por las características limitaciones del tipo de información que pueden proporcionar, por ejemplo:

- ✚ Las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad, son reconocidos conforme a las normas particulares que pueden ser aplicadas con diferentes alternativas y criterios, lo cual puede afectar su comparabilidad.
- ✚ Los estados financieros, específicamente el balance general, presentan el valor contable de los recursos y las obligaciones de la empresa cuantificables confiablemente con base en las NIF's y lo más importante, es que los estados financieros nunca pretenden presentar el valor razonable del empresa en su conjunto. Por tanto, los estados financieros no reconocen otros elementos esenciales de la entidad tales como: capital humano, capital intelectual, producto, marca, mercado, clima empresarial, entre otros aspectos.

- ✚ Por referirse a un negocio en marcha, los estados financieros están basados en algunos aspectos, en estimaciones y juicios que son elaborados, considerando distintas fechas de corte de periodos contables, por lo cual nunca pretenden ser exactos.

## **OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **¿Qué es Entidad?**

Las NIF's nacen a partir del 1° de enero del 2006, sustituyendo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. De acuerdo a la Norma de Información Financiera NIF A-2 de "Postulados Básicos". La CINIF "Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera" y los antiguos Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Cualquiera que sea el giro de una empresa, existen sistemas de información, la contabilidad tiene y debe ser considerada como uno de ellos y, al decir verdad, es el más importante de todos, sobre todo en el ámbito de los negocios. Aquél que tiene información, tiene el poder. Toda la información mostrada en la contabilidad debe servir para la toma de decisiones.

### **¿Qué es un sistema de información?**

Es un conjunto de procedimientos ordenados que al ser ejecutados, proporcionan información para apoyar la toma de decisiones y el control en la organización.

### **¿Qué es un sistema de información contable o financiera?**

Es la combinación del personal, los registros los procedimientos que utiliza un negocio para cumplir con sus necesidades de información financiera.

### **¿Qué se necesita para la información financiera sea útil?**

Debe adecuarse a las necesidades de cualquier usuario, además de cumplir, de forma equilibrada, con las características cualitativas de las NIF's.

La premisa fundamental sobre la que descansa la Contabilidad es la utilidad de la información.

## **¿Cuáles son las características cualitativas de información contable?**

1. Confiabilidad.
2. Relevancia.
3. Comprensibilidad.
4. Comparabilidad.

## **¿Qué significa la utilidad de la información contable?**

La **utilidad de la información contable** quiere decir que la información generada por la contabilidad debe ser útil para los usuarios, de lo contrario no tendría sentido su existencia.

La información financiera de ser confiable y se dice que tiene esta cualidad cuando es congruente con las transacciones y eventos sucedidos los usuarios la toman la llevara cabo decisiones basándose en ella.

## **¿Qué se necesita para que la información contable/financiera sea confiable?**

Para ser confiable, se necesita que la información financiera:

1. Refleje transacciones, transformaciones internas y otros eventos realmente sucedidos (veracidad).
2. Tenga concordancia de su contenido y lo que se pretende representar (representatividad).
3. Debe estar libre de sesgo o prejuicio (objetividad).
4. Debe poderse validar (verificabilidad).
5. Debe contener toda aquella información que ejerza influencia en las decisiones (información suficiente NIF A4 características cualitativas de los estados financieros).

Por una parte la contabilidad crea la información financiera y la Auditoría la revisa exhaustivamente.

### **¿Qué elementos o pasos se necesitan tener para considerar que la Contabilidad es confiable?**

Un sistema de contabilidad confiable consta de los siguientes pasos, que tienen que ver con la forma, nomenclatura y clasificación de los datos:

1. Captación de datos.
2. Manejo de datos.
  - a. Clasificación.
  - b. Reclasificación.
  - c. Cálculo.
3. Presentación de información.
  - a. Forma.
  - b. Clasificación.
  - c. Designación de conceptos.

Con la contabilidad se lleva un registro histórico real, pero sirve también para visualizar el futuro con la base de averiguar cómo se ha comportado el pasado y que nos sirva de referencia para visualizar el futuro, y cuando éste se presente, verificar si su comportamiento fue el esperado.

### **¿Qué es la importancia relativa?**

Demostrar en la contabilidad los aspectos más significativos de la entidad.

### **¿Qué es la comprensibilidad?**

La característica esencial de información contable que facilite su entendimiento a los usuarios. Por eso ustedes y muchas personas más en el mundo toman cursos de contabilidad para entender el lenguaje de los negocios (NIF A-4 párrafo 32).

### ¿Qué es la comparabilidad?

Información contable debe permitir a los usuarios identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y la de otras entidades a lo largo del tiempo. (NIF A-4 Características Cualitativas de los EF párr. 32).

### ¿Cuáles son los objetivos del uso de la información contable?

#### 1. Control

##### i. OPERACIÓN

##### ii. COMUNICACIÓN

##### iii. MOTIVACIÓN

#### b. VERIFICACIÓN

#### 2. Planeación: 12

### ¿Qué es Entidad?

Favor de referirse a la NIF las enseñanzas de cisnes salvajes mediano lleva en A-3 que nos indica que la información financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y el desempeño financiero de una entidad económica, siendo su principal objetivo proporcionar utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas. Por tanto, los objetivos de los estados financieros se derivan de las necesidades de los diferentes usuarios de la información financiera, quienes dependen de la naturaleza de las actividades y de la relación que tengan con la misma. Los estados financieros no son un fin en sí mismos, sino que son un medio útil para toma de decisiones económicas en el análisis de alternativas de optimización para los recursos de la entidad.

**Los objetivos de la información financiera** dependen también de las características del entorno económico en que se desenvuelve la entidad. Dicho entorno determina y configura las necesidades del usuario general de la información financiera, por lo que los estados financieros tienen como **objetivo principal proporcionar información para que el lector pueda evaluar:**

- La toma de decisiones de inversión o asignación de recursos en las empresas, siendo los principales interesados los accionistas o bien inversionistas a quienes les interesa evaluar la capacidad de crecimiento y estabilidad que tiene la empresa, con el fin de proteger su inversión, obteniendo recursos por la misma y en su caso recuperándola, proporcionando servicios y logrando sus fines sociales.
- La toma de decisiones respecto al otorgamiento de crédito por parte de los proveedores y acreedores en general de la empresa, quienes esperan un pago justo y en tiempo. Ellos necesitan información financiera que les permita tomar decisiones, comparar datos con otras empresas y con la misma empresa en diferentes períodos. Su interés es evaluar la liquidez y solvencia de la empresa, su grado de endeudamiento y su capacidad para generar flujos de efectivo suficientes, para cubrir el capital y los intereses adeudados.
- La capacidad de la empresa para generar recursos o ingresos de su capital de trabajo o actividad operativa.
- El origen y las características de los recursos o ingresos financieros de la entidad, así como el rendimiento de los mismos. En otras palabras, le interesa conocer los recursos financieros de que dispone la empresa, indagando cómo los obtuvo, como los aplicó, y finalmente que rendimientos se han obtenido o bien que rendimientos se pueden esperar.
- Cómo se comporta la entidad. Es necesario revisar la gestión de la administración a través de un diagnóstico integral que permita conocer la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento, con objeto de formación juicio de cómo y en qué medida ha venido cumpliendo con sus objetivos empresariales.
- La capacidad de crecimiento de la empresa o entidad, así como la generación de fondos, productividad, cambios en sus recursos y en sus obligaciones, y su potencial para seguir operando en condiciones normales.

En términos generales, los estados financieros de la empresa satisfacen al usuario y cumplen con sus objetivos si éstos proveen elementos de juicio, respecto al nivel o grado de:

- Solvencia.
- Liquidez.
- Eficiencia operativa
- Riesgo financiero.
- Rentabilidad.

El Balance General es un estado conciso o sintético que se formula con los datos de los libros contables basados en el concepto de partida doble, donde por un lado se registran todos los recursos y por el otro todas las obligaciones a una fecha determinada, y por ello se le denomina un estado financiero estático.

Los objetivos del Balance General son:

- ▣ Proveer a la gerencia de la información necesaria para el buen desarrollo de las operaciones de la empresa.
- ▣ Proporcionar a los acreedores los datos económicos empresariales para efectos de que se les otorgue o no el crédito solicitado.
- ▣ Proporcionar al empresario información que lo capacite para poder elaborar un juicio acerca de su patrimonio en el negocio.
- ▣ Proporcionar a los interesados en el negocio y al fisco y otras autoridades gubernamentales información que acrediten la buena fe de la empresa en sus relaciones públicas.

Elementos del **ACTIVO**:

- ▶ **Recursos controlados por una entidad.** Un activo es controlado por una entidad cuando ésta tiene el derecho de obtener a sí misma los beneficios económicos futuros que derivan del activo, así como de regular el acceso de terceros a dichos beneficios.
- ▶ **Identificación.** Un activo ha sido identificado cuando pueden ser determinados los beneficios económicos que genera a la empresa. Esto se logra en el momento en que el activo puede ser separado para su venta, para su renta o intercambio transferirlo o bien distribuir sus beneficios económicos. Un activo siempre tiene que ser cuantificado en términos monetarios confiables.

- ▶ **Beneficios económicos futuros.** Significa el potencial de un activo para impactar favorablemente los flujos de efectivo de la empresa u otros equivalentes, ya sea de forma directa o indirecta. Los equivalentes de efectivo comprenden valores a corto plazo, es decir por un periodo menor a un año, de alto grado de liquidez, que puedan ser fácilmente convertidos en efectivo y que no estén sujetos a un riesgo significativo de cambios en su monto. Es precisamente la capacidad de generar beneficios económicos futuros la característica fundamental del activo. Un activo debe reconocerse en los estados financieros sólo cuando es probable que el beneficio económico futuro que genere fluya hacia la entidad, derivado de operaciones ocurridas en el pasado.
- ▶ **Tipos de Activo.** Efectivo y equivalentes, derechos a recibir efectivo o equivalentes, derechos a recibir bienes o servicios, bienes disponibles para la venta o para su transformación posterior.
- ▶ **Bienes destinados para su uso o para su construcción y posterior uso.**
- ▶ **Aquellos que representan una participación en el capital contable de otras empresas.**
- ▶ **No todos los activos tienen un costo, por ejemplo las donaciones.** Para reconocer a un activo debe atenderse a la sustancia económica, por lo que no es esencial que esté asociado a los derechos de propiedad legal o que tenía la característica de ser tangibles, como por ejemplo el crédito comercial. La vida y un activo está limitada, por lo tanto su valor se pierde parcial o totalmente y para ello existe una técnica contable que se llama estimación, que no es otra cosa que el reconocimiento de la disminución del valor de un activo cuya cuantía o fecha de ocurrencia son inciertas. Por ejemplo, estimaciones para cuentas imparables, estimación para obsolescencia de inventarios, estimación por la pérdida por deterioro en el caso de activos fijos y de activos intangibles. Un activo contingente es el que surge a raíz de sucesos pasados, cuya posible existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o en su caso, por la falta de ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro es decir, que no están enteramente bajo el control de la empresa. Por tanto, este tipo de activos no deben ser reconocidos dentro de la estructura financiera del empresa, pero si se da a

conocer a través de notas a los estados financieros, o bien, con la utilización de cuentas de orden.

**Elementos del PASIVO:**

- ▶ El pasivo, es una obligación presenten empresa, por lo general ineludible, identificada y cuantificada en términos monetarios, que representa una disminución futura de los beneficios económicos derivada de operaciones ocurridas en el pasado que han afectado económicamente al empresa.
- ▶ Obligación presente. Es una exigencia económica, identificada en el momento actual, de cumplir en el futuro con una responsabilidad adquirida por la empresa.
- ▶ Obligación virtualmente ineludible. Un pasivo es virtualmente ineludible cuando existe la probabilidad, aunque no la certeza absoluta, de dar cumplimiento a la obligación.
- ▶ Identificada. Un pasivo ha sido identificado cuando puede determinarse la salida de recursos que generará a la entidad, por lo que todo pasivo debe tener un propósito definido, es decir, no debe reconocerse con fines indeterminados.
- ▶ Cuantificada en términos monetarios: un pasivo debe cuantificarse en términos monetarios con suficiente confiabilidad.
- ▶ Disminución futura de beneficios económicos: representa la probable sería de recursos de la entidad para dar cumplimiento a una obligación. La disminución de beneficios económicos ocurre al transferir activos, instrumentos financieros de capital emitidos por la empresa, o bien al proporcionar productos y servicios.
- ▶ Derivada de operaciones ocurridas en el pasado: todo pasivo debe reconocerse como consecuencia de operaciones que han ocurrido en el pasado; por lo tanto, aquellas que se espera que ocurran en el futuro, no debe reconocerse con un pasivo pues no han afectado económicamente al entidad, sin embargo, debe utilizarse notas a los estados financieros y además recurrir a la contabilización a través de cuentas de orden.

- ▶ **TIPOS DE PASIVO:** obligación de transferir efectivo o equivalentes, obligaciones de transferir bienes o servicios, obligación de transferir instrumentos financieros emitidos por la propia empresa.
- ▶ Para reconocer un pasivo debe atenderse a la sustancia económica, por lo que las formalidades jurídicas que lo sustentan debe analizarse en este contexto para no distorsionar su reconocimiento contable.
- ▶ Una provisión de pasivo se refiere a un importe o fecha de ocurrencia incierta, y debe reconocerse contablemente después de tomar en cuenta toda la evidencia disponible, cuando sea probable la existencia de dicha obligación a la fecha de valuación y siempre y cuando se cumpla con las características esenciales de un pasivo.
- ▶ Un pasivo contingente se refiere al que surge a raíz de sucesos pasados, cuya posible existencia debe ser confirmada sólo por la ocurrencia, o falta de ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro y que no están enteramente bajo el control de la empresa. Por tanto, éste tipo de pasivos no deben ser reconocidos dentro de estructura financiera del empresa, pues no cumplen esencialmente con las características de estos. Sin embargo, deben establecerse notas a los estados financieros.

## **CAPITAL CONTABLE**

- ▶ El término de capital contable se puede definir como **el valor residual de los activos de una empresa una vez deslucidos todos sus pasivos**. En otras palabras, el capital contable es la **diferencia entre el activo total y el pasivo total**.
- ▶ Si atendemos al origen del capital contable, éste se divide en: **Capital Contribuido**, que se forma por las aportaciones de los socios. Por otra parte tenemos al **Capital ganado**, que se forma por las utilidades por su caso pérdidas acumuladas, así como por las reservas creadas por los propietarios de la empresa.
- ▶ Existe el **Capital Restringido en forma permanente**. Su uso por parte de la empresa está limitado por disposiciones de los socios que no expira el con el simple transcurso del tiempo, y que no pueden ser eliminado por acciones de la administración.

- ▶ Otro tipo de **Capital** es el **restringido temporalmente**. Su uso por parte de la empresa está limitado por disposiciones de los accionistas que expira con el paso del tiempo, o porque se han cumplido los propósitos establecidos por dichos accionistas.
- ▶ **Capital no restringido**. Este tipo de capital no tiene ningún tipo de limitación por parte de los accionistas para que sea utilizado por parte de la empresa.
- ▶ El **capital contable representa a los dueños de una empresa con fines de lucro**, su derecho sobre los activos netos mismo que se ejerce a través del decreto de dividendos. Si atendemos al enfoque **financiero**, el capital contable representa la porción del activo total que es financiada por los accionistas. Por consecuencia, mientras los pasivos se consideran fuentes externas de recursos, el capital contable o patrimonio contable es una fuente interna de recursos.
- ▶ Se puede decir que una empresa ha mantenido su capital contable o patrimonio, si éste tiene un importe equivalente al principio y al final del periodo.
- ▶ Desde el **punto de vista financiero** existen dos criterios para determinar el monto que corresponde al mantenimiento de capital contable: uno de ellos es el **financiero** que se enfoca en conservar una determinada cantidad de dinero o poder adquisitivo del capital contable, por lo tanto su crecimiento o disminución real se determina hasta el final del periodo, con base en el valor de los activos netos que sustenten dicho capital. El otro criterio, el **físico**, se enfoca en conservar una capacidad operativa determinada del capital contable y por lo tanto su crecimiento o disminución real se determina por el cambio experimentado en la capacidad de producción física de los activos netos a lo largo del periodo contable.



















