



Principales cuentas del estado de situación financiera, estado de posición financiera o balance general



El primer estado financiero que abordaremos es el estado de situación financiera también llamado estado de posición financiera o balance general. Recuerda que dicho documento financiero se conforma por cuentas de Activo, Pasivo y Capital contable. En esta lectura encontrarás información detallada al respecto.

Principales cuentas del Activo

De acuerdo con las NIF B-6, el Activo se clasifica en: activo a corto plazo o circulante y en activo a largo plazo o no circulante)

Activo a corto plazo o circulante

Las principales cuentas que lo componen son:

1. **Efectivo y equivalentes de efectivo.** De acuerdo con Tapia (2016) “el efectivo y equivalentes de efectivo son valores de corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a riesgos poco importantes de cambios en su valor” (p.78) y se conforman por:
 - 1.a **Caja.** Representa el dinero en efectivo; esta cuenta *aumenta* cuando se recibe dinero en efectivo, y *disminuye* cuando se paga con dinero en efectivo cualquier gasto menor, imprevistos o pagos que no requieren transferencia electrónica. Su saldo representa el importe en efectivo que se tiene en caja. (Lara, 2017; Escarpulli, 2016; Sánchez, Sotelo y Mota, 2016; Tapia, 2016).
 - 1.b **Bancos.** Es el valor de los depósitos y transferencias que se realizan a favor del negocio en las denominadas cuentas bancarias; esta cuenta *aumenta* cuando se reciben transferencias y se depositan dinero o valores al cobro y *disminuye* cuando se realizan transferencias y se expiden cheques contra el banco. Su saldo representa el dinero de la entidad depositado en cuentas bancarias (Lara, 2017; Escarpulli, 2016; Sánchez, Sotelo y Mota, 2016; Tapia, 2016).
2. **Inversiones temporales.** “Son las que están representadas por acciones y otros valores de inmediata realización, que la empresa adquiere en casas de bolsa o en otros organismos del sector financiero, con el propósito de obtener un rendimiento o ganancia en plazo corto; esta cuenta *aumenta* cuando la entidad adquiere acciones, bonos, obligaciones, cédulas hipotecarias, bonos de prenda, etc. *disminuye* cuando los vende; es cuenta de activo porque

representa el importe de las acciones y otros valores de inmediata realización que son propiedad de la entidad” (Lara, 2017, p. 29).

3. **Cuentas por cobrar a clientes.** Se refiere a las cuentas por cobrar comerciales, es decir, a las cuentas a cargo de los clientes de la entidad, cuyo origen es la venta de mercancías o de servicios, que lleva a cabo la entidad como parte de sus actividades que representan su principal fuente de ingresos. Esta cuenta *aumenta* cada vez que se venden mercancías y/o servicios y *disminuye* cuando: los clientes pagan total o parcialmente su adeudo, devuelve mercancías (al precio de venta) o bien cuando se le concede alguna rebaja, bonificación o descuento sobre ventas (NIF C-3, 2020; Tapia, 2016; Escarpulli, 2012).
4. **Deudores diversos.** Cuentas a cargo de otros deudores (diferentes a las cuentas por cobrar comerciales) que pueden incluir cuentas por cobrar a empleados, partes relacionadas, impuestos y cuentas de diversa naturaleza (NIF C-3, 2020). La cuenta deudores diversos *aumenta* cada vez que a la empresa le quedan a deber por un concepto distinto al de venta de mercancías o servicios y *disminuye* cuando dichas personas pagan total o parcialmente su cuenta o devuelven los valores que estaban a su cargo (Lara, 2017).
5. **IVA por acreditar.** Cada vez que el contribuyente adquiere bienes y servicios a crédito deberá registrar en la cuenta de IVA por acreditar el importe del IVA que aún no ha pagado (Lara, 2017).
6. **IVA acreditable.** Impuesto al valor agregado que la empresa paga en la adquisición de bienes y servicios. Al pagar el IVA, la entidad obtiene el derecho de acreditarlo contra el IVA cobrado a sus clientes en la venta de mercancías y prestación de servicios. La cuenta de IVA acreditable *aumenta* cada vez que el negocio paga un bien o un servicio y *disminuye* por la parte proporcional del IVA cuando la entidad devuelve mercancías (Lara, 2017).
7. **Inventarios.** “Comprenden artículos adquiridos y que se mantienen para ser vendidos, incluyendo, por ejemplo, mercancía para su venta o terrenos y otras propiedades destinadas a su venta. Los inventarios también incluyen artículos producidos y en proceso de fabricación por la entidad, así como materias primas y otros materiales en espera de ser utilizados en ese proceso” (NIF C-4, 2020, p.629). La cuenta de inventarios aumenta por las compras, gastos sobre compra y devoluciones sobre ventas (a precio de costo) y disminuye cuando se realizan ventas; devoluciones, rebajas, bonificaciones y descuentos sobre compras (Lara, 2017; Escarpulli, 2012).

- 8. Pagos anticipados.** Representan el pago efectuado por bienes, servicios u otros beneficios que se van a recibir en el curso normal de las operaciones futuras de la entidad. **Al momento de recibir dichos bienes, servicios o beneficios los pagos anticipados relativos deben reconocerse como un gasto o como un activo según corresponda.** Es importante mencionar que los anticipos para compras futuras de inventarios deben presentarse en el activo circulante; y los que se hagan para adquirir propiedades, planta y equipo, en el no circulante (NIF C-5, 2020).

Los pagos anticipados pueden hacerse por:

8.a Anticipo a proveedores. Es el importe del anticipo, que la empresa da a sus proveedores, a cuenta de algún pedido; dicho anticipo se da con el fin de asegurar el abastecimiento oportuno de mercancías o la prestación de algún servicio. Esta cuenta *aumenta* cada vez que la empresa da anticipos a sus proveedores y *disminuye* por el importe de la amortización cuando la entidad liquida el saldo a los proveedores y éstos entregan facturado el pedido, o bien por la cancelación del anticipo. Es cuenta del *Activo* debido a que representa el importe de los anticipos entregados a cuenta de pedidos por lo que se tiene el derecho de exigir su devolución si los proveedores no cumplen oportunamente con la entrega de lo convenido en el contrato celebrado (Lara, 2017).

8.b Papelería y artículos de escritorio. Corresponde a la papelería y artículos de escritorio que se utilizarán en el funcionamiento de la operación normal de la empresa. *Cabe enfatizar que cuando se recibe la papelería ésta debe reconocerse como un gasto.* (Lara, 2017).

8.c Propaganda y publicidad. Medios por los que se da a conocer al público lo que la empresa produce o vende. Los medios más conocidos son los folletos, prospectos, volantes, anuncios en diarios, en revistas, en estaciones radiodifusoras y en la internet. La cuenta de propaganda y publicidad *aumenta* cada vez que se paga por alguno de los medios antes mencionados y *disminuye* por la parte de publicidad y propaganda que se distribuya o se publique. Cabe señalar que *la parte que se vaya distribuyendo o publicando es la que debe considerarse un gasto.* (Escarpulli, 2012; Lara, 2017).

8.d Seguros y fianzas. Se pagan por anticipado ya que el propósito del seguro es comprar protección proactiva en caso de que algún percance ocurra en el futuro; por lo tanto, conforme transcurra el período de cobertura, debe aplicarse a resultados el importe del pago anticipado que corresponda. Esta cuenta *aumenta* cada vez que se pagan primas a las compañías aseguradoras sobre contratos de seguro; *disminuye* por la parte proporcional que de las primas pagadas se haya disfrutado del servicio. Seguro y fianza es cuenta del *Activo*, porque representa el importe de las primas de seguros que la empresa ha pagado, por la cuales tiene el *derecho* de exigir a las

compañías aseguradoras, en caso de algún siniestro, el pago correspondiente a los daños ocasionados. Cabe resaltar que, *la parte que de dichas primas se haya disminuido dado el tiempo transcurrido, es la que debe considerarse un gasto* (Lara, 2017; NIF C-5, 2020).

8.e Rentas pagadas por anticipado. Importe de las rentas pagadas por adelantado pendientes de devengarse; es decir, que se pagaron de manera anticipada sin estar vencidas. Esta cuenta *aumenta* cada vez que la entidad paga por anticipado el importe de una o varias rentas; *disminuye* por la parte proporcional que del servicio se haya disfrutado en el transcurso del tiempo. Es cuenta del *Activo*, porque representa el valor de las rentas que la empresa ha pagado, adquiriendo por ejemplo el derecho de ocupar el inmueble durante el tiempo que se ha pagado por anticipado. *Cabe señalar que, la parte que de dichas rentas se vaya devengando (disfrutando) es la que debe considerarse un gasto.* (Escarpulli, 2012; Lara, 2017).

8.f Intereses pagados por anticipado. Existen créditos en los que los intereses se descuentan de la cantidad solicitada; por ejemplo, se solicita un préstamo de \$50,000 de los cuales solo se reciben \$42,000, porque se descuentan \$8,000 por concepto de intereses de un año (que es el plazo del crédito) y la deuda sigue siendo de \$50,000. La cuenta de Intereses pagados por anticipado *aumenta* cada vez que se pagan intereses por anticipado, *disminuye* por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en gasto. Intereses pagados por anticipado es cuenta del *Activo*, porque representa el derecho de pagar el préstamo hasta el final del plazo acordado (Lara, 2017).

8.g Impuestos o derechos. Impuestos o derechos pagados antes de ser devengados (NIF, 2020).

NOTA: “Como norma general los pagos anticipados deben presentarse como último rubro del activo circulante cuando el periodo en el cual se espere obtener sus beneficios económicos futuros sea igual o menor a un año o al ciclo normal de operaciones de la entidad ... aquellos pagos anticipados por los cuales se espere obtener beneficios económicos futuros en periodos superiores a un año o al ciclo normal de operaciones de la entidad deben presentarse como parte del activo no circulante” (NIF, 2020, p. 648).

Activo a largo plazo o no circulante

El activo a largo plazo o no circulante se puede clasificar (según las necesidades de la empresa) en los siguientes grupos:

- Propiedades, planta y equipo. También conocido como activo fijo
- Intangibles

- Otros activos. Se puede tratar de activos muy específicos de alguna industria en particular; se usa la clasificación otros activos cuando la empresa así lo requiera.

Propiedades, planta y equipo

1. **Terrenos.** Corresponde al costo de adquisición de los terrenos que son propiedad de la empresa. El costo incluye el precio del terreno, honorarios y gastos notariales, impuestos de translación de dominio, honorarios de abogados, costos por demoliciones, limpia y desmontaje, drenaje, calles y otros costos de urbanización para su uso. Terrenos es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo de los terrenos que son *propiedad* de la empresa (Escarpulli, 2012; Lara, 2017).
2. **Edificios.** La cuenta de edificios está constituida por el costo de los edificios adquiridos o construidos por la empresa (Escarpulli, 2012; Lara, 2017).
3. **Maquinaria y equipo de producción.** Constituido por la maquinaria y el equipo necesario para llevar a cabo la producción.
4. **Equipo de transporte.** Lo integran los vehículos de transporte aéreo, terrestre y marítimo que pueden usarse en el reparto o entrega de las mercancías, tales como barcos, aviones, camiones, camionetas, motocicletas, etc. Es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo del equipo de transporte que es propiedad de la empresa (Escarpulli, 2012; Lara, 2017).
5. **Mobiliario y equipo de oficina.** Conformado por escritorios, sillas, mesas, libreros, archiveros, máquinas de oficina, etc. que son propiedad de la empresa (Lara, 2017).
6. **Equipo de cómputo.** Representado por las unidades centrales de procesamiento (CPU), monitores, teclados, impresoras, drives, scanners, ploters, entre otros, que son propiedad de la empresa (Lara, 2017).

Vale la pena destacar que las cuentas de *terrenos, edificios, mobiliario y equipo de oficina, equipo de cómputo y equipo de transporte* tienen un movimiento muy semejante: *aumentan* cada vez que se compra uno de estos bienes, *disminuyen* cuando se vendan o se den de baja por inservibles.

Intangibles

1. **Patentes.** Derecho otorgado por un gobierno para hacer uso exclusivo de un proceso de manufactura o para vender un invento. Existen dos clases de patentes: patente de procesos que controla el proceso por el cual los productos son hechos, y patentes de productos que cubre productos físicos actuales (Boletín C-8 citado en Escarpulli, 2012).
2. **Marcas.** La marca o nombre registrado es una palabra, frase o símbolo que distingue o identifica a una empresa o producto en particular. Las marcas registradas son derechos que pueden adquirirse, venderse o arrendarse (Boletín C-8 citado en Escarpulli, 2012).
3. **Crédito mercantil.** Activo intangible que proviene de la compra de un negocio y puede consistir en uno o más intangibles, identificados o no, que pueden ser valuados individualmente en forma confiable. Conforman el crédito mercantil: una administración eficiente, ubicación estratégica, mercado sólido y estable para sus productos, estabilidad laboral, adecuados sistemas de abastecimiento de sus materias primas y entorno empresarial adecuado. Es importante destacar que el crédito mercantil sólo puede registrarse como un activo cuando se paga al adquirir una empresa en totalidad, dado que el crédito mercantil es la valuación de una empresa "en marcha", por lo que es indivisible de la misma (Escarpulli, 2012).
4. **Franquicias.** Es el derecho o privilegio recibido por una organización para efectuar en exclusiva negocios en un área geográfica determinada. Es un arreglo contractual bajo el cual el franquiciador otorga al franquiciatario el derecho a vender ciertos productos o servicios, a usar cierta marca y nombres registrados, o a desarrollar algunas funciones, usualmente dentro de un área geográfica determinada. Existirá una franquicia, cuando con la licencia de uso de una marca se transmitan también los conocimientos técnicos o se proporcione asistencia técnica, para que la(s) persona(s) a quien(es) se le(s) concede pueda(n) producir o vender bienes o prestar servicios de manera uniforme y con los métodos operativos, comerciales y administrativos establecidos por el titular de la marca, con la intención de mantener la calidad, prestigio e imagen de los productos o servicios a los que ésta distingue" (Boletín C-8, citado en Escarpulli, 2012, p.82).

Otros activos

1. **Depósitos en garantía.** Representa las cantidades que se entregan para garantizar valores o servicios que el negocio va a disfrutar; por ejemplo, el depósito que se deja como garantía para el arrendamiento de un inmueble. La cuenta de depósitos en garantía *aumenta* cada vez que se deja en guarda dinero o valores; *disminuye* conforme devuelvan a la empresa el importe de dichos depósitos por haber terminado el plazo del contrato o por la cancelación del mismo. Depósitos en garantía es cuenta del *Activo*, porque

representa el importe de las cantidades dejadas en guarda que la empresa tiene el *derecho* de exigir le sean devueltas por el depositario al terminarse el plazo del contrato o al cancelarse el mismo (Escarpulli, 2012; Lara, 2017).

Principales cuentas del Pasivo

El pasivo se clasifica, según su fecha de vencimiento o liquidación, en pasivo circulante o a corto plazo y pasivo a largo plazo. El pasivo a corto plazo es aquel cuya liquidación se producirá en un plazo de un año o en el ciclo normal de las operaciones de la entidad; en tanto que el pasivo a largo plazo está representado por adeudos cuyo vencimiento sea posterior a un año.

Pasivo a corto plazo

1. **Proveedores.** “Es una cuenta por pagar por bienes o servicios que han sido suministrados a, o recibidos por, la entidad como resultado de un acuerdo formal con la contraparte” (NIF, 2020).
2. **Préstamo bancario.** Adeudo que se tiene con una institución bancaria del que existe un compromiso de pago. Esta cuenta *aumenta* cada que se obtiene un crédito bancario y *disminuye* por el pago parcial o total que se realice de dicho crédito (Escarpulli, 2012).
3. **Acreedores diversos.** Entidades a las que se les debe por otras operaciones, generalmente por algún préstamo en efectivo; por ejemplo, un préstamo que los accionistas hacen a la empresa (este ejemplo se tomó del código agrupador de cuentas del SAT). Esta cuenta *aumenta* por el importe de los adeudos que la empresa tenga por otras operaciones y disminuye por el importe de los pagos parciales o totales efectuados a los acreedores (Escarpulli, 2012; Lara, 2017).
4. **IVA por causar o por trasladar.** Cada vez que el contribuyente vende a crédito, el importe del IVA que aún no ha cobrado se registra en la cuenta de IVA por causar o por trasladar (Lara, 2017).
5. **IVA causado o trasladado.** Obligación que las autoridades imponen a la empresa de retener impuesto al valor agregado por la venta de mercancías o la prestación de servicios, y posteriormente, efectuar el entero correspondiente, previa disminución del IVA acreditable proveniente de la adquisición de bienes y servicios. La cuenta de IVA causado o trasladado *aumenta* cada vez que el contribuyente vende de contado o cobra una cuenta pendiente y disminuye cuando le devuelven mercancías por la parte proporcional del IVA (Lara, 2017).
6. **Cobros anticipados**
Los cobros anticipados pueden ser por:

6.a Anticipo de clientes. “Representa una obligación de transferir el control sobre bienes o servicios a un cliente en el futuro, que surge de un cobro por adelantado” (NIF D-1, 2020). En palabras de Tapia (2016) anticipo de clientes es una cuenta de pasivo que se utiliza cuando los clientes, para asegurar futuros envíos de materia prima, entregan un adelanto de dinero a cuenta de futuras compras.

De acuerdo con el anexo 20 guía de llenado de los comprobantes fiscales digitales por Internet debe emitirse un CFDI por los anticipos recibidos, enfatizando que solo se está ante el caso de una operación en dónde existe el pago de un anticipo, cuando se realice un pago en una operación en donde:

- No se conoce o no se ha determinado el bien o servicio que se va a adquirir o el precio del mismo.
- No se conoce o no se ha determinado ni el bien o servicio que se va a adquirir ni el precio del mismo.

6.b Rentas cobradas por anticipado. Representa el importe de las rentas cobradas pendientes de devengarse. Esta cuenta *aumenta* cada vez que se cobran rentas por anticipado; *disminuye* por la parte proporcional que de dichas rentas se haya *disminuido* conforme transcurre el tiempo. Rentas cobradas por anticipado es cuenta del *Pasivo*, porque representa la *obligación*, derivada de un contrato de arrendamiento. Es importante mencionar que *la parte que de dichas rentas haya disminuido* es la que se debe considerar ingreso por rentas (Escarpulli, 2012; Lara, 2017).

6.c Intereses cobrados por anticipado. Corresponde al importe de los intereses que no estando vencidos (pendientes de devengarse) se hayan cobrado anticipadamente. Esta cuenta *aumenta* cada vez que se cobran intereses por anticipado, *disminuye* por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en *ingreso*. Se clasifica como cuenta del *Pasivo*, porque representa la obligación de dejar en poder del deudor la cantidad que se le ha prestado durante el tiempo convenido. Cabe señalar que *la parte que de dichos intereses se haya disminuido* es la que se debe considerar *ingreso por intereses* (Escarpulli, 2012; Lara, 2017).

Pasivo a largo plazo

- 1. Acreedores hipotecarios o hipotecas por pagar.** Son las obligaciones que se derivan de créditos con garantía hipotecaria (escritura de bienes inmuebles). Esta cuenta *aumenta* cada vez que se reciben préstamos cuya garantía esté constituida por la escritura de algún bien inmueble (terrenos, edificios) y *disminuye* por los pagos efectuados a cuenta o para la liquidación del crédito. Acreedores hipotecarios o hipotecas por pagar es cuenta del *Pasivo*, porque representa el importe pendiente de pagar de los créditos con garantía hipotecaria (Escarpulli, 2012; Lara, 2017).

Otras cuentas de pasivo a largo plazo podrían ser: préstamo bancario a largo plazo, obligaciones en circulación y cobros anticipados a largo plazo, por mencionar algunas.

Principales cuentas de capital contable

Las cuentas de capital contable representan las aportaciones de los socios o accionistas, más la utilidad del o los ejercicios anteriores, más las reservas de capital, menos las pérdidas del o los ejercicios anteriores.

El capital contable está integrado por:

Capital contribuido, que se conforma principalmente por el capital social.

1. **Capital Social.** Son los importes correspondientes a las aportaciones de los socios.

Capital ganado, se conforma por:

1. **Utilidades de ejercicios anteriores.** Corresponde al importe de las utilidades de ejercicios anteriores; se consideran como pendientes de repartir.
2. **Reserva legal.** “De las utilidades netas de toda sociedad, deberá separarse anualmente un cinco por ciento, como mínimo, para formar el fondo de reserva, hasta que este importe la quinta parte del capital social” (Ley General de Sociedades Mercantiles, art. 20).
3. **Utilidad del ejercicio.** Corresponde al importe de las utilidades del último ejercicio; se consideran como pendientes de repartir.

Referencias

- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. [CINIF]. *Normas de Información Financiera* 2020. CDMX, México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP).
- Escarpulli, A. (2012). *Contabilidad financiera, ciclo financiero a largo plazo*. CDMX, México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP).
- Escarpulli, A. (2012). *Contabilidad financiera, ciclo financiero a corto plazo*. CDMX, México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP).
- Lara, E. y Lara, L. (2017). *Primer curso de contabilidad*. CDMX, México: Trillas.
- Sánchez, O., Sotelo, M. y Mota, M. (2011). *Introducción a la contaduría*. CDMX, México: Pearson.
- Tapia, C. (2016). *Contabilidad financiera a corto plazo*. CDMX, México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP).
- Tapia, C. (2015). *Contabilidad financiera a largo plazo*. CDMX, México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP).

Referencias en línea

- Servicio de Administración Tributaria. (2020). Anexo 20 guía de llenado de comprobantes fiscales digitales por internet. SAT. Recuperado de <http://omawww.sat.gob.mx/tramitesyservicios/Paginas/documentos/GuiaAnexo20.pdf>
- Servicio de Administración Tributaria. (2020). Código agrupador de cuentas del SAT. Recuperado de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/151586/codigo_agrupador.pdf