

DENOMINACION Y MÓVIMIENTO

Para entender mejor la clasificación en Activo y Pasivo es necesario conocer los términos especiales con que en contabilidad denominamos los valores que constituyen las propiedades y las obligaciones del comerciante. A continuación, se especifican las principales cuentas de activo.

PRINCIPALES CUENTAS DEL ACTIVO

1. **Caja.** Representa el dinero en efectivo, o sea, billetes de banco, monedas, cheques y pagarés de tarjetas de crédito (vouchers) recibidos, giros bancarios, postales y telégrafos, etcétera. Ahora bien, la cuenta de Caja aumenta cuando se recibe dinero en efectivo y disminuye cuando se paga en efectivo.

Caja es cuenta del **Activo**; porque representa el dinero efectivo **propiedad** del comerciante.

2. **Bancos.** Por bancos entendemos el valor de los depósitos a favor del negocio, hechos en instituciones bancarias. La cuenta de Bancos aumenta cuando se depositan dinero o valores al cobro; **disminuye** cuando se expiden cheques contra el banco. Bancos es cuenta del **Activo**, porque representa el dinero **propiedad** del comerciante, depositado, en instituciones bancarias. 3.

Mercancías. Por Mercancías entendemos todo aquello que es objeto de compra o venta. La cuenta de Mercancías **aumenta** cuando se compran o nos devuelven mercancías; **disminuye** cuando se venden o se devuelven mercancías. Mercancías es cuenta del **Activo**, porque representa el valor de las mercancías que son **propiedad** del comerciante, aunque lo es únicamente al principiar y terminar el ejercicio. Más adelante se explicará que, durante el ejercicio, es cuenta mixta.

4. **Clientes.** Son las personas que deben al negocio por haberles vendido mercancías a crédito, y a quienes no se exige especial garantía documental. La cuenta de Clientes **aumenta** cada vez que se venden mercancías a crédito; **disminuye** cuando el cliente paga total o parcialmente la cuenta, devuelve la mercancía o se le concede alguna rebaja. Clientes es cuenta del **Activo**, porque representa el valor de las ventas hechas a crédito, que el comerciante tiene el **derecho** de cobrar.

5. **Documentos por cobrar.** Entendemos por Documentos por cobrar a títulos de crédito a favor del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etc.

La cuenta de Documentos por cobrar aumenta cuando se reciben letras de cambio o pagarés a favor del negocio; **disminuye** cada vez que se cobra o se endosa uno de estos documentos o cuando se cancelan. Documentos por cobrar es cuenta del **Activo**; porque representa el importe de las letras y pagarés que el comerciante tiene el derecho de cobrar.

6. **Deudores diversos.** Son las personas que deben al negocio por un concepto distinto al de venta de mercancías. La cuenta de Deudores diversos **aumenta** cada vez que nos quedan a deber por un concepto distinto de venta de mercancías; por ejemplo, al prestar dinero en efectivo; al vender a crédito cualquier valor que no sea mercancía, etc. **disminuye** cuando dichas personas hacen pagos a cuenta o en liquidación o devuelven los valores que estaban a su cargo. Deudores diversos es cuenta del **Activo**; porque representa el importe de los adeudos que no sean por ventas de mercancías a

crédito que el comerciante tiene el **derecho** de cobrar. Las cuentas anteriores son las que, por lo regular, tienen movimiento constante en todo negocio comercial.

7. **Terrenos.** Son los predios que pertenecen al comerciante. Terrenos es cuenta del **Activo**; porque representa el precio de costo de los terrenos que son **propiedad** del comerciante.

8. **Edificios.** La cuenta de Edificios está constituida por las casas propiedad del comerciante. Edificios es cuenta del Activo; porque representa el precio de costo de los edificios que son *propiedad* del comerciante.
9. **Mobiliario y equipo.** Se considera mobiliario y equipo a los escritorios, las sillas, las mesas, los libreros, los mostradores, las básculas, las vitrinas, las máquinas de oficina, etc. Mobiliario y equipo es cuenta del **Activo**; porque representa el precio de costo del mobiliario y equipo *propiedad* del comerciante.
10. **Equipo de cómputo electrónico.** Son las unidades centrales de proceso (CPU), monitores, teclados, impresora, drives, scanners, plotters, entre otros. Equipo de cómputo electrónico es cuenta del **Activo**, porque representa el precio de costo del equipo de cómputo electrónico que es *propiedad* de la empresa.
11. **Equipo de entrega o de reparto.** Por Equipo de entrega o de reparto, entendemos todos los vehículos de transporte tales como camiones, camionetas, motocicletas, bicicletas, etc., que se usan en el reparto de las mercancías. Equipo de entrega o de reparto es cuenta del **Activo**; porque representa el precio de costo del equipo de entrega o de reparto que *es propiedad* del comerciante.
Las cuentas de Terrenos, Edificio, Equipo de oficina, Equipa de cómputo electrónico y Equipa de entrega o de reparto tienen un movimiento muy semejante: aumentan cada vez que se compra uno de esos bienes; disminuyen cuando se vendan o se den de baja por inservibles.
12. **Depósitos en garantía.** La cuenta de Depósitos en garantía está constituida por los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que se dejan en guarda para garantizar valores o servicios que el negocio va a disfrutar; por ejemplo, el depósito que exige la Compañía de Luz para proporcionar energía eléctrica; el depósito que se deja como garantía para el arrendamiento de un edificio, etc. La cuenta de Depósitos en garantía *aumenta* cada vez que se deja en guarda dinero o valores; *disminuye* conforme nos devuelvan 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 el comerciante tiene el *derecho* a exigir le sean devueltas por el depositario al terminarse el plazo del contrato o al cancelarse el mismo.
13. **Gastos de instalación.** Son todos los gastos que se hacen para acondicionar el local a las necesidades del negocio, así como para darle al mismo cierta comodidad y presentación. La cuenta de Gastos de instalación *aumenta* por cada uno de los gastos que se hagan para acondicionar el local; *disminuye* por la parte proporcional que de dichos gastos se vaya amortizando por el uso o por el transcurso del tiempo. Gastos de instalación es cuenta del **Activo**; porque representa el costo de las instalaciones que son *propiedad* del comerciante. Naturalmente, *la baja del valor* que vayan sufriendo las instalaciones por el por el transcurso del tiempo es la que debe considerarse un *gasto*.
14. **Papelería y útiles.** Constituyen la cuenta Papelería y útiles los materiales y útiles que se emplean en la empresa, los principales son el papel tamaño carta u oficio, papel carbón, los sobres, bloques de remisiones, talonarios de facturas o recibos, libros, registros, las tarjetas, los lápices, los borradores, las tintas, los secantes, etc. Esta cuenta aumenta cada vez que se compran artículos de papelería y útiles de escritorio; *disminuye* por el valor de los materiales que se vayan utilizando. Papelería y útiles es cuenta del **Activo**; porque representa el precio de costo de la papelería y útiles. Que *es propiedad* del comerciante. Naturalmente, *la parte que se vaya utilizando o consumiendo es* la que debe considerarse un *gasto*.

15. Propaganda o publicidad. Por propaganda o publicidad entendemos los medios por los cuales se da a conocer al público determinada actividad, servicio o producto que el negocio proporciona, produce o vende. Los medios más conocidos son los folletos, prospectos, volantes, anuncios en diarios, en revistas, en estaciones radiodifusoras y otros vehículos de divulgación. La cuenta de propaganda o publicidad **aumenta** cada vez que se pague por la impresión de folletos, prospectos, volantes, por la publicidad en diarios, revistas, radiodifusoras, etc; **disminuye** por la parte de publicidad o propaganda que se vaya utilizando. Propaganda o publicidad es cuenta del **Activo**; porque representa el precio de costo de la propaganda o publicidad que es propiedad del comerciante. Naturalmente, **la parte que se vaya distribuyendo o** la parte del servicio que se haya recibido es la que debe considerarse un **gasto**.

16. Primas de seguros. Por Primas de seguros entendemos los pagos que hace la empresa a las compañías aseguradoras, por los cuales adquiere el derecho de asegurar los bienes de su negocio contra incendios, riesgos y accidentes, robos, etc. Esta cuenta **aumenta** cada vez que se pague a las compañías aseguradoras primas sobre contratos de seguro; **disminuye** por la parte proporcional que de las primas pagadas se haya disfrutado del servicio. Primas de seguros es cuenta del **Activo**; porque representa el importe de las primas de seguros que el comerciante ha pagado, por las cuales tiene el **derecho** de exigir a las compañías aseguradoras, en caso de algún siniestro, el pago correspondiente a los daños ocasionados. Naturalmente, **la parte que de dichas primas se haya disfrutado del servicio** durante el tiempo transcurrido es la que debe considerarse un **gasto**.

17. Rentas pagadas por anticipado. Entendemos por Rentas pagadas por anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; correspondientes al local que ocupa el negocio, que aun no estando vencidas se pagaron anticipadamente. Estos pagos anticipados se hacen por estipularlo así el contrato de arrendamiento o porque así le conviene a los intereses del comerciante.

La cuenta de Rentas pagadas por anticipado **aumenta** cada vez que el comerciante paga por anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; **disminuye** por la parte proporcional que del servicio se haya disfrutado en el transcurso del tiempo.

Rentas pagadas por anticipado es cuenta del **Activo**; porque representa el valor de varias rentas que la empresa ha pagado, por las cuales tiene el **derecho** de ocupar el local durante el tiempo que ha pagado por anticipado. Naturalmente, **la parte que de dichas rentas vaya disminuyendo** es la que debe considerarse un **gasto**.

18. Intereses pagados por anticipado. Entendemos por intereses pagados por anticipado los intereses que se pagan antes de la fecha de vencimiento del crédito. Este caso se presenta en aquellos préstamos en los cuales los intereses se descuentan de la cantidad originalmente recibida; por ejemplo, se recibe en calidad de préstamo la cantidad de \$200 000.00, de la cual se descuentan \$75 000.00, por intereses correspondientes a dos años, que es el plazo del crédito; como puede verse, dichos intereses equivalen a un pago anticipado. La cuenta de Intereses pagados por anticipado **aumenta** cada vez que se paguen 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 importe de los intereses que el comerciante ha pagado por anticipado, por los cuales tiene el **derecho** de pagar el préstamo hasta el fin del plazo que comprenden los intereses. Naturalmente, **la parte que de dichos intereses vaya disminuyendo** es la que debe considerarse un **gasto**.