

Introducción

“No hay nada más práctico que una buena teoría”, dice el refrán. Si bien es cierto que la contabilidad financiera es una técnica para generar información financiera útil en la toma de decisiones, también es cierto que la misma debe de tener algún sustento teórico para garantizar la replicabilidad de la cuantificación de las transacciones económicas que se realicen en las organizaciones. En este sentido el sustento teórico de la contabilidad financiera se denomina *marco conceptual de referencia* y está constituido por las características básicas de la información financiera, los postulados básicos, los conceptos básicos y los estados financieros básicos. En las siguientes secciones de este capítulo analizaremos con detalle cada uno de estos elementos.

Marco conceptual de la información financiera

Es muy importante que quien elabore la información financiera, así como el usuario de ésta, conozca sus fundamentos conceptuales para entender los límites entre lo permitido y lo prohibido en el proceso de elaboración de la información.

En este sentido, el **marco conceptual** es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados que establece la naturaleza, función y limitaciones de la información financiera. Proporciona dirección, estructura y uniformidad a la emisión de normas de información financiera, sirve como sustento racional y teórico para el desarrollo de las NIF y es una guía para la contabilización y el reconocimiento conta-

ble. Por lo anterior, el marco conceptual facilita al usuario la comprensión de la normatividad de la información financiera.

De esta forma, dicho marco conceptual está integrado por los elementos que aparecen a continuación y que se pueden observar además en la figura 3.1:

- Las características básicas de la información financiera.
- Los postulados básicos de la información financiera.
- Los conceptos básicos de la información financiera.
- Los estados financieros básicos.

Marco conceptual

Sistema de objetivos y fundamentos interrelacionados que establecen la naturaleza, función y limitaciones de la información financiera.

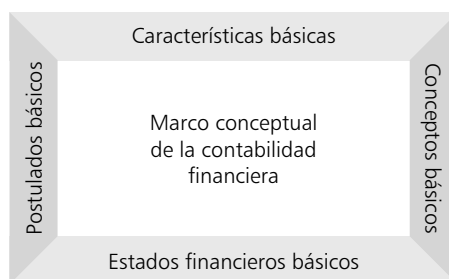


Figura 3.1 Marco conceptual de la información financiera.

Objetivo de la información financiera

Como ya se mencionó en el capítulo anterior, la contabilidad financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica. Ahora bien, normalmente dicha información está contenida en los estados financieros básicos. Es conveniente aclarar que uno de los datos más importantes para esos usuarios, y del cual es indispensable informar, es la cifra que indica la utilidad o pérdida de un negocio, es decir, la cuantificación de los resultados (beneficios netos) generados por la prestación de servicios a los clientes o por la manufactura y venta de sus productos.

Básicamente se puede afirmar que el objetivo de la información financiera es mantener a los usuarios informados en todo momento acerca de la situación financiera de una organización económica para que así puedan tomar decisiones en forma oportuna y acertada (figura 3.2).



Figura 3.2 Proceso de toma de decisiones basado en la información financiera.

Características básicas de la información financiera

El ambiente en que se desenvuelven los negocios es tan dinámico como la economía de un país. Es de vital importancia que un empresario tome decisiones a la velocidad con que evoluciona la economía para no quedar rezagado. En consecuencia, la información financiera debe ser de calidad y oportuna para poder cumplir con su objetivo. En este capítulo, el lector podrá conocer cuáles son las características que debe reunir este tipo de información y, sobre todo, conocerá cuál le sería útil obtener y en su caso analizar en relación con las transacciones que realiza una organización y que afectan la formulación de los estados financieros.

Cuando se habla de información financiera, la característica más importante que ésta debe tener es que sea útil, es decir, que sirva para lo que fue diseñada: la toma de decisiones. En efecto, dado que el propósito esencial de la contabilidad es preparar información financiera que fundamente el proceso de toma de decisiones de los distintos usuarios con el fin de asegurar la calidad de la información, es necesario que cumpla con una serie de características básicas, entre las que están: utilidad, confiabilidad y oportunidad.

Para entender la aplicación e importancia de las características básicas de la información financiera, se puede utilizar una analogía entre la información que aparece en un periódico y la que se presenta en los estados financieros de una compañía. Vamos a explorar en forma paralela dichos casos, los cuales servirán para lograr nuestro propósito. Veamos con detenimiento cada una de estas características básicas.

Utilidad

La **utilidad** significa que la información debe adaptarse a las necesidades de los usuarios para que pueda utilizarse en el proceso de toma de decisiones. Al igual que un periódico tiene información integrada en diferentes secciones para satisfacer las necesidades de las diversas clases de lectores, la información financiera debe adecuarse a las necesidades de los diferentes usuarios externos. La utilidad de la información está en función de la confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad que ofrezca al usuario.

Utilidad

Adaptación de la información a las necesidades de los usuarios para que pueda emplearse en la toma de decisiones.

Confiabilidad

Para que haya **confiabilidad** en la información financiera es necesario que el proceso de integración y cuantificación de los estados financieros haya sido objetivo, que esté basado en eventos que realmente hayan sucedido, que las reglas bajo las cuales se genera la información sean consistentes y, adicionalmente, que exista la posibilidad de verificar los pasos seguidos en el proceso de elaboración de ésta, de tal forma que los usuarios puedan depositar su confianza en dicho reporte.

En buena medida, la confiabilidad de la información se deriva de la **comparabilidad**, es decir, de la característica que permite a los usuarios identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y con la de otras entidades a largo plazo.

Confiabilidad

Objetividad en el proceso de integración y cuantificación de los estados financieros.

Comparabilidad

Permite a los usuarios identificar y analizar las diferencias y similitudes de la información financiera con aquella de otras entidades.

Un vistazo a la realidad...

Si bien existen otras características secundarias que debe tener la información financiera, la utilidad, oportunidad y confiabilidad son básicas para que pueda resultar de valor para los inversionistas.

Oportunidad

Para que la información financiera pueda ser útil al usuario debe emitirse a tiempo, así ésta no pierde su influencia y efectividad en la toma de decisiones. Si la información no se presenta oportunamente pierde su relevancia total o parcialmente. La información que se brinda con anticipación o posteriormente producirá una toma de decisiones errónea.

Las características anteriores se pueden visualizar en la figura 3.3.



Figura 3.3 Características básicas de la información financiera.

Postulados básicos de la información financiera

El proceso de elaboración de la información financiera se basa en un conjunto de supuestos o postulados básicos. En general, son los mismos tanto en la normatividad internacional (IFRS), como en las normas de información financiera locales, ya sea de México, de Estados Unidos o de algún otro país. Entender dichos supuestos básicos es importante porque permite conocer la forma en que se lleva a cabo el registro de las operaciones de una organización económica. Los postulados básicos de la información financiera se pueden visualizar en la figura 3.4.



Figura 3.4 Postulados básicos de la información financiera.

En esta sección del capítulo, habremos de referirnos exclusivamente a los supuestos o postulados básicos de la contabilidad financiera, mientras que la referencia y el estudio de las reglas particulares de valuación y de presentación que aplican a las diferentes partidas que integran los estados financieros se harán a lo largo del libro en los capítulos correspondientes.

Presentación razonable y cumplimiento de las normas de información financiera

Los estados financieros deben reflejar razonablemente la situación, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una entidad, lo que exige proporcionar una imagen fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, capital, ingresos y gastos.

Sustancia económica

Este postulado establece que la sustancia económica de una entidad debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable. Lo anterior quiere decir que el registro de las transacciones de una organización debe captar su esencia económica y debe estar de acuerdo con su realidad económica y no sólo con la forma jurídica que adopte.

Entidad económica

Este supuesto indica que la contabilidad de una empresa es independiente a las de sus accionistas, acreedores o deudores, y a la de cualquier otra organización. El objetivo de este postulado es evitar la confusión de las operaciones económicas que celebre la empresa con alguna otra organización o individuo. En esencia, constituye una guía para identificar de quién se va a informar, al considerar a la empresa como una unidad económica independiente de sus dueños. Esto implica que al tener la entidad sus propios recursos y sus propias obligaciones, los recursos tales como inmuebles, vehículos y otras inversiones, propiedad de los accionistas, así como sus gastos personales, deberán mantenerse fuera de los registros de dicha empresa.

Una aplicación del postulado de la entidad es la siguiente: si una empresa decide invertir dinero en la compra de un edificio, dicho bien deberá formar parte de los activos del negocio; pero si uno de los socios decide comprarse una casa para su uso personal con dinero de la compañía, esta transacción deberá registrarse como un préstamo que el socio deberá liquidar en el futuro, a la vez que la casa no deberá registrarse como parte de los activos de la empresa.

Un vistazo a la realidad...

Según Pere J. Brachfield de CFO News en español, 90% de las empresas familiares en México fracasan en gran medida por la mala gestión de cobro. De cada 100 organizaciones que se crean, solamente 30 llegan a la segunda generación y 10 logran consolidarse en la tercera generación. Las empresas familiares representan 99% en México del total de las empresas del país.

Negocio en marcha

Este postulado asume que la permanencia del negocio en el mercado no tendrá límite o fin, con excepción de las entidades en liquidación. Por tanto, permite suponer, salvo prueba de lo contrario, que la empresa seguirá operando por tiempo indefinido, por lo que no resulta válido usar valores de liquidación al cuantificar sus recursos y obligaciones.

La aplicación de este postulado implicaría que todos los bienes y las deudas deben registrarse al valor de los mismos en su fecha de ocurrencia. Sólo en el caso de que la empresa entrara en fase de liquidación, la totalidad de sus bienes se rematarían y sería necesario valuarlos al monto que realmente pudiera obtener por ellos al momento de venderlos.

Devengación contable

Este postulado determina el momento preciso en que debe efectuarse el registro contable de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica. Especifica, por ejemplo, que los ingresos deben

reconocerse contablemente en su totalidad en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se cobren.

Un ejemplo ilustrativo de este postulado es una venta a crédito. La venta se debe considerar como tal desde el momento en que se entrega la mercancía al cliente aunque la operación haya sido a crédito y, por tanto, el cobro se realice en una fecha posterior. Para efectos contables se debe registrar la venta y el valor de la cuenta por cobrar sin importar que no exista una entrada de efectivo, pues para la compañía ya se generó ese derecho.

Asociación de costos y gastos con ingresos

Este postulado establece que los costos y gastos de una entidad deben identificarse con los ingresos que se generen en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se cobren. El postulado de asociación de costos y gastos con ingresos es el fundamento del reconocimiento de una transacción en el estado de resultados; esto es, los ingresos deben reconocerse en el periodo contable en el que se devengan, identificando los costos y gastos (esfuerzos) que se incurrieron o consumieron en el proceso de generación.

Un ejemplo de lo anterior es el siguiente: si en el estado de resultados se presenta lo ocurrido en un periodo trimestral, aunque se haya pagado por anticipado la publicidad de seis meses, se debe calcular y registrar dentro de los gastos del trimestre solamente el valor correspondiente al periodo (tres meses) que se está reportando, los tres meses restantes deberán enfrentarse a los ingresos del siguiente periodo.

Valuación

Este postulado establece que los efectos financieros de las transacciones deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento a ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo. Inicialmente, el **valor económico más objetivo** es el valor de pago. Posteriormente, dicho valor puede modificarse o ajustarse en caso de que cambien las características o la naturaleza del elemento a ser valuado.

Una aplicación de este postulado es cuando al comprar un camión de reparto en un determinado monto debe registrarse al valor pactado de la compra, aunque en el mercado tenga otro valor.

Valor económico más objetivo

Es el valor de pago que puede modificarse posteriormente o ajustarse en caso de que cambien las características o la naturaleza del elemento a ser valuado.

Dualidad económica

La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas.

La representación contable dual de una transacción es fundamental para una adecuada comprensión y registro. Es por eso que en los estados financieros se incorporan partidas agrupadas en recursos económicos (activos) y en las fuentes de dichos recursos (pasivo y capital). Este postulado, por tanto, deja de manifiesto que todo recurso que posea una entidad tiene una fuente que lo ha generado. En términos contables, es lo que comúnmente se conoce como “a todo cargo, corresponde un abono”; el significado de esta expresión se explicará detalladamente en el capítulo siguiente.

Un vistazo a la realidad...

En la actualidad las Normas de Información Financiera en México tienen como objetivo converger hacia las IFRS (*International Financial Reporting Standards*); con esto se pretende tener la ventaja de utilizar un lenguaje mundial para la comunicación de información financiera, lo que permitirá hacerse entender por el mercado mundial.

Fuente: El camino hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS), publicación de Pricewaterhousecoopers del sitio web <http://www.pwc.com/es> de http://www.pwc.com/es_CO/co/ifrs/assets/elcaminohacia-lasifrs.pdf

Consistencia

Este postulado establece que ante la existencia de operaciones similares en una entidad debe corresponder un tratamiento contable semejante, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.

La aplicación de este postulado permite comparar la información financiera de una entidad en diferentes periodos contables y en relación con otras entidades. Sin

consistencia en la aplicación de las normas de información financiera no habría posibilidad de conocer si los cambios en el valor de una entidad se deben a los efectos económicos reales, o tan sólo a cambios en los tratamientos contables.

Sin embargo, si las circunstancias o los hechos cambian y los criterios o procedimientos utilizados generan información que se aleja de los requisitos de calidad esperados, dichos criterios o procedimientos se deben modificar o sustituir de manera justificada por otros, con el fin de fortalecer la utilidad de la información financiera.

En resumen, tal y como ya se mencionó anteriormente, los postulados o supuestos contables constituyen la base sobre la que se efectúa el registro contable. Un resumen esquemático de dichos supuestos se puede visualizar en la figura 3.5.

| Postulado | Descripción | Aplicación |
|---|---|---|
| Sustancia económica | El registro de las transacciones de una organización debe captar la esencia económica de ésta y estar de acuerdo con su realidad económica y no sólo con la forma jurídica. | Clasificación adecuada de los ingresos obtenidos por una entidad o las aportaciones efectuadas por los accionistas. |
| Entidad económica | Establece que las operaciones y la contabilidad de una empresa son independientes a las de sus accionistas, acreedores o deudores, y a las de cualquier otra organización. | Distinguir entre los recursos de la empresa y los de sus accionistas. |
| Negocio en marcha | Asume que la permanencia de la organización económica no tendrá límite o fin, con excepción de las entidades en liquidación. | Los bienes y las deudas deben registrarse al valor de los mismos en su fecha de ocurrencia. |
| Devengación contable | Determina el momento preciso en que las transacciones de una entidad deben reconocerse contablemente. | Venta a crédito. Para efectos contables, al momento de la venta se debe registrar el ingreso sin importar que no exista una entrada de efectivo, pues para la compañía ya se generó ese derecho. |
| Asociación de costos y gastos con ingresos | Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con los ingresos que generen en el mismo periodo. | Aunque se haya pagado por anticipado la renta de un año, se debe registrar dentro de los gastos del mes solamente el valor correspondiente a la renta de ese mes. Los once meses restantes deberán enfrentarse a los ingresos de los siguientes periodos. |
| Valuación | En el registro contable de una transacción se debe captar el valor económico más objetivo. En un reconocimiento inicial, el valor económico más objetivo es el valor original de pago. En el reconocimiento posterior, dicho valor puede modificarse en caso de que cambien las características o la naturaleza del elemento a ser valuado. | La adquisición de un activo debe registrarse al valor pactado de la compra, aunque en el mercado tenga otro valor. |
| Dualidad económica | Todo recurso que posea una entidad tiene una fuente que lo ha generado. | El registro contable de una transacción se integra de un cargo y un abono. |
| Consistencia | Ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un tratamiento contable semejante, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones. | Permite la comparabilidad de la información financiera de una entidad en diferentes periodos contables y en relación con otras entidades. |

Fuente: Elaboración propia basada en Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) y Normas de Información Financiera (CINIF, México).

Figura 3.5 Descripción de los postulados básicos de la información financiera.

Un vistazo a la realidad...

En el estupendo libro *Built to Last: Successful Habits of Visionary Companies*, sus autores, Jim Collins y Jerry Porras, identifican los factores que hacen que las compañías continúen más allá de sus fundadores y tengan un desempeño exitoso en el largo plazo. Si bien contar con información financiera es importante, el talento y visión de sus administradores quizá sea la pieza clave.

Con la finalidad de que los inversionistas puedan contar con un claro entendimiento de la situación financiera de las empresas públicas, las autoridades regulatorias en materia financiera de todo el mundo han buscado la manera de que las empresas presenten información financiera consistente y comparable. Actualmente, la tendencia internacional es unificar la normatividad contable bajo el marco de las *International Financial Reporting Standards, IFRS* (conocidas en español como Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF).

En este sentido, los postulados básicos son prácticamente los mismos tanto en la normatividad internacional (IFRS), como en las normas de información financiera locales, ya sea de México, de Estados Unidos o de algún otro país. En la figura 3.6 se presenta una comparación de los postulados básicos de la información financiera de acuerdo con su denominación en las normas internacionales de

información financiera y las mexicanas. Usted podrá notar que, en esencia, se manejan los mismos conceptos.

| Internacional | México |
|---|--|
| NIC 1 Presentación de estados financieros | NIF A-2 Postulados básicos |
| Presentación razonable | Sustancia económica |
| Hipótesis de negocio en marcha | Entidad económica |
| Base contable de acumulación | Negocio en marcha |
| Uniformidad en la presentación | Devengación contable |
| Materialidad o importancia relativa | Asociación de costos y gastos con ingresos |
| Compensación | Valuación |
| Información comparativa | Dualidad económica |
| | Consistencia |

Fuente: Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) y Normas de Información Financiera (CINIF, México).

Figura 3.6 Postulados básicos de información financiera: IFRS y CINIF (México).

Conceptos básicos de la información financiera

Al igual que las características y los postulados, existe un conjunto de conceptos básicos que constituye el tercer elemento del marco conceptual de la información financiera. Los conceptos básicos son los siguientes: activo, pasivo, capital, ingreso, gasto, utilidad y pérdida. En la presente sección se describirán cada uno de éstos.

Activo

Activo

Recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios económicos en el futuro.

Un **activo** es un recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios económicos en el futuro. El valor del activo se determina con base en el costo de adquisición del artículo más todas las erogaciones necesarias para su traslado, instalación y arranque de operación.

Algunos ejemplos de activos son el efectivo que una entidad puede tener en su poder o depositado en alguna cuenta en una institución bancaria, las cuentas por cobrar pendientes con sus clientes o con sus empleados, los productos o mercancías disponibles para su manufactura o comercialización (lo que se llama inventarios), los inmuebles como terreno y edificio, el equipo de transporte y de oficina, entre otros.

Pasivo

Lo que la empresa debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores, así como las obligaciones y compromisos contraídos.

Pasivo

El **pasivo** representa lo que la empresa debe a otras personas o entidades conocidas como *acreedores*, así como las obligaciones y compromisos contraídos. Los acreedores tienen derecho prioritario sobre los activos del negocio antes que los dueños, quienes

siempre ocuparán el último lugar. En caso de disolución o cierre de un negocio, con el producto de la venta de los activos se debe pagar primero a los trabajadores, en segundo lugar a los acreedores, mientras que el remanente queda para los dueños.

Entre los pasivos se encuentran proveedores, impuestos por pagar, préstamos bancarios, hipotecas, bonos u obligaciones por pagar, etcétera.

Capital

El **capital** es el patrimonio de los dueños conocidos como accionistas; se compone principalmente de las aportaciones de los socios más las utilidades obtenidas y representa la parte de los activos que pertenece a los dueños del negocio. En síntesis, el capital es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe.

Las cuentas principales que componen el capital son el capital social y las utilidades retenidas.

Capital

Patrimonio de los dueños (accionistas) que se compone principalmente de las aportaciones de los socios más las utilidades obtenidas.

Ingresos

Los **ingresos** representan los recursos que recibe el negocio por la venta de un producto o servicio, en efectivo o a crédito. Cuando el cliente no paga en efectivo por el servicio o producto se genera una venta a crédito y se obtiene a cambio una cuenta por cobrar. Los ingresos producen un aumento en el capital del negocio ya que son determinantes para la obtención de las ganancias (utilidades).

Algunos ejemplos de ingresos son las ventas, es decir los ingresos percibidos por la comercialización de algún producto a un cliente, y los ingresos por servicios, esto es, los honorarios percibidos a cambio de proporcionar servicios de limpieza, seguridad, hospitalarios, telefonía, mantenimiento, etcétera.

Ingresos

Recursos que recibe el negocio por la venta de un producto o servicio, en efectivo o a crédito.

Gasto

Los **gastos** son activos que se han utilizado o consumido en el negocio con la finalidad de obtener ingresos. Los gastos producen una disminución en el capital del negocio, ya que se enfrentan a los ingresos para determinar las utilidades.

Algunos tipos de gastos son los sueldos y salarios que se pagan a los empleados, las primas por seguros que se pagan para protegerse de ciertos riesgos, la renta del negocio, los servicios públicos como agua, luz y gas, la publicidad, etcétera.

Gastos

Activos que se utilizan o consumen en el negocio con la finalidad de obtener ingresos.

Utilidad

Surge como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos en el estado de resultados. La **utilidad** es la diferencia entre el total de ingresos de un periodo y los gastos que ayudaron a generar dichos ingresos. Cuando los ingresos obtenidos son mayores a los gastos realizados se produce una utilidad.

Utilidad

Diferencia entre el total de ingresos de un periodo y los gastos que ayudan a generar esos ingresos; se produce cuando los ingresos obtenidos son mayores a los gastos realizados.

Pérdida

Surge de comparar los ingresos con los gastos en el estado de resultados. Cuando los gastos realizados en un periodo son mayores que los ingresos obtenidos se produce una **pérdida**.

La figura 3.7 resume los conceptos básicos de la información financiera revisados en la presente sección.

Pérdida

Se produce cuando en la comparación de los ingresos y gastos de un periodo, los gastos realizados son mayores que los ingresos obtenidos.

| Concepto | Descripción | Ejemplos |
|-----------------|---|--|
| Activo | Recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios en el futuro. | Cuentas por cobrar, inventarios, equipo. |
| Pasivo | Las deudas, obligaciones y compromisos con otras personas o entidades conocidas como acreedores. | Cuentas por pagar, documentos por pagar, salarios por pagar. |
| Capital | El patrimonio de los dueños conocidos como accionistas. | Capital social, utilidades retenidas. |
| Ingreso | Los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. | Ventas, ingresos por servicios, ingreso por arrendamientos. |
| Gasto | Activos consumidos o utilizados en el negocio para generar ingresos. | Sueldos, publicidad, comisiones sobre ventas, renta, servicios públicos. |
| Utilidad | Es la diferencia entre ingresos y gastos, siempre que los ingresos sean mayores que los gastos. | Ingresos mayores que gastos. |
| Pérdida | Es la diferencia entre ingresos y gastos, siempre que los gastos sean mayores que los ingresos. | Ingresos menores que gastos. |

Figura 3.7 Conceptos básicos de la información financiera.

Ecuación contable básica

La información financiera está estructurada con base en una sencilla igualdad llamada *ecuación contable básica*, la cual contiene tres importantes variables: activos, pasivos y capital. De un lado de la igualdad están los recursos, esto es, los activos y del otro las fuentes de financiamiento, es decir, el pasivo y el capital contable. La ecuación se muestra a continuación:

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

Como cualquier ecuación matemática, ésta puede modificarse y reagrupar términos: moviendo los pasivos al lado izquierdo de la igualdad, obtenemos una ecuación para el capital en términos de activos y pasivos:

$$\text{Activos} - \text{Pasivos} = \text{Capital contable}$$

Como podemos ver, la ecuación contable también nos puede servir para encontrar los cambios en los activos, pasivos y capital de la compañía y proporcionarnos información útil que nos facilita el análisis de las transacciones.

Por su parte, el capital contable agrupa dos elementos: el **capital social**, que comprende las aportaciones de los accionistas, y las **utilidades retenidas**, las cuales representan las utilidades generadas por el negocio y reinvertidas en el mismo, de tal forma que se tiene la siguiente fórmula:

$$\text{Capital contable} = \text{Capital social} + \text{Utilidades retenidas}$$

A su vez, las utilidades retenidas están integradas por las utilidades de periodos anteriores no repartidas más la utilidad del periodo actual, disminuidas por los **dividendos**, es decir, por aquella porción de las utilidades que se reparten entre los accionistas. Lo anterior se puede visualizar de la siguiente forma:

$$\text{Utilidades retenidas} = \text{Utilidades de periodos anteriores no repartidos} + \text{Utilidad neta del periodo} - \text{Dividendos}$$

Detallando aún más, la utilidad neta del periodo está integrada por los ingresos menos los gastos que se hayan tenido durante éste, representándolo de la siguiente manera:

$$\text{Utilidad neta del periodo} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$$

Capital social

Comprende las aportaciones de los accionistas.

Utilidades retenidas

Se generan por un negocio y se reinvierten en el mismo.

Dividendos

Porción de las utilidades que se reparten entre los accionistas.

La integración detallada de la ecuación contable básica puede ser visualizada en la figura 3.8.

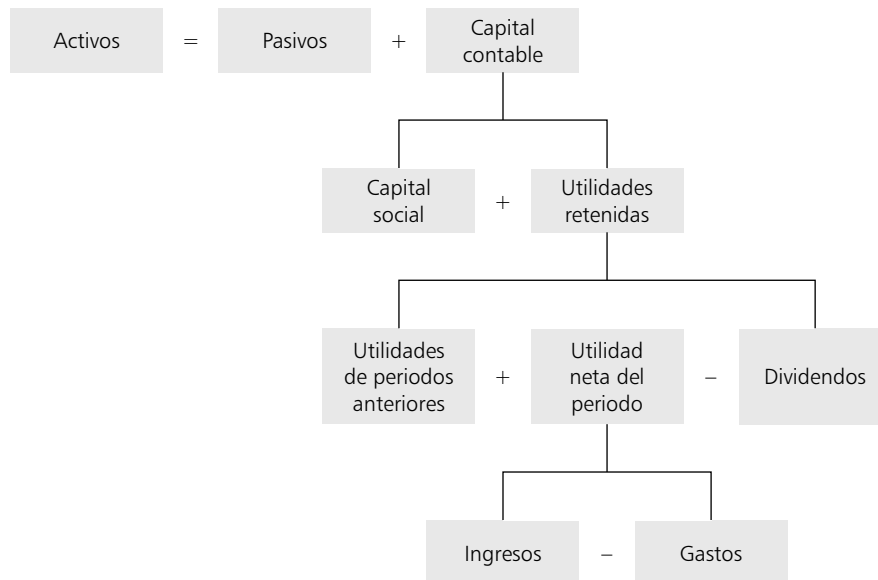


Figura 3.8 Integración detallada de la ecuación contable básica.

Ejemplo del efecto de las transacciones de negocios en la ecuación contable

Como mencionamos anteriormente la ecuación contable básica muestra la relación entre activos, pasivos y capital contable: Activo = Pasivo + Capital contable. Los elementos que integran esta ecuación se ven modificados por las transacciones que los negocios llevan a cabo día con día. Una sola operación puede afectar a uno o más elementos de la ecuación y por ende a los estados financieros. A continuación se puede observar la forma en que las transacciones de negocios más comunes modifican la ecuación contable.

Aportación de capital

1. La empresa EMC Internacional, S.A., dedicada a la venta de bases de datos, decide abrir una sucursal en México, por lo que los dueños realizan una aportación de recursos por \$280 000 que depositan en una cuenta de cheques del negocio.

Efecto en la ecuación contable: aumento en activos y aumento en capital. El dinero aportado aumenta los activos de la empresa a través de la cuenta de efectivo. La aportación de los socios representa un aumento en el capital a través de la cuenta de capital social.

| Activos | = | Pasivos | + | Capital |
|-----------------------|---|---------|---|-----------------------------|
| Efectivo + 280 000 | | | | Capital social + 280 000 |

Préstamo bancario

2. Para iniciar operaciones, la empresa se ve en la necesidad de obtener más recursos y decide pedir un préstamo a una institución bancaria. Dicho préstamo es por la cantidad de \$100 000 y firman un documento por pagar por dicha cantidad con una tasa de interés anual de 20%.

Efecto en la ecuación contable: aumento en activos y aumento en pasivos. El dinero recibido incrementa los activos de la compañía a través de un aumento en la cuenta de efectivo. La deuda contraída por el préstamo significa un aumento en los pasivos, en este caso, los documentos por pagar.

| Activos | | = | Pasivos | + | Capital |
|-----------|--|---|----------------------|---|---------|
| Efectivo | | | Documentos por pagar | | |
| + 100 000 | | | + 100 000 | | |

Renta de local

3. Se decide rentar un local, cuyo costo mensual es de \$10 000. Se realiza el pago del primer mes de renta.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. La renta se considera un gasto del negocio; al aumentar los gastos, el capital de la compañía disminuye. El pago realizado significa una disminución de efectivo, es decir, una disminución de los activos.

| Activos | | = | Pasivos | + | Capital |
|----------|--|---|---------|---|-----------------|
| Efectivo | | | | | Gasto por renta |
| -10 000 | | | | | -10 000 |

Adquisición de franquicias

4. Se compran las franquicias de diversas proveedoras de bancos de datos y colecciones electrónicas internacionales por la cantidad total de \$60 000. El periodo de vigencia de las franquicias es de tres años. El pago es de contado.

Efecto en la ecuación contable: aumento y disminución de activos. Las franquicias son activos que están incrementándose por su adquisición. Al realizar el pago, el efectivo disminuye y, por tanto, los activos disminuyen.

| Activos | | = | Pasivos | + | Capital |
|----------|-------------|---|---------|---|---------|
| Efectivo | Franquicias | | | | |
| -60 000 | +60 000 | | | | |

Adquisición de equipo de transporte

5. Se decide comprar equipo de transporte por la cantidad de \$100 000 aprovechando un descuento por el pago de contado.

Efecto en la ecuación contable: aumento y disminución de activos. El equipo de transporte es un activo que aumenta por su adquisición. Al realizar el pago de contado, disminuye el efectivo y por consiguiente disminuyen los activos.

| Activos | | = | Pasivos | + | Capital |
|----------|----------------------|---|---------|---|---------|
| Efectivo | Equipo de transporte | | | | |
| -100 000 | +100 000 | | | | |

Compra de material de oficina

6. Se compran a crédito diversos materiales de oficina (libretas, hojas, tóner, recibos, entre otros) a Surtidora de Oficinas, S.A. por la cantidad de \$20 000.

Efecto en la ecuación contable: aumento en activos y aumento en pasivos. Los materiales de oficina son también activos que aumentan por su adquisición. Al tratarse de una compra a crédito, se contrae una deuda y por tanto aumentan los pasivos, en este caso, las cuentas por pagar.

| Activos | | = | Pasivos | + | Capital |
|----------------------------------|--|---|------------------------------|---|---------|
| Materiales de oficina +20 000 | | | Cuentas por pagar +20 000 | | |

Adquisición de equipo de oficina

7. Se compra equipo de oficina (computadoras, impresoras, escritorios, entre otros artículos) a la empresa Equipos Ejecutivos, S.A. por la cantidad de \$80 000 y se pagó de contado.

Efecto en la ecuación contable: aumento y disminución de activos. El equipo de oficina forma parte de los activos de la empresa y al realizarse una compra, éstos aumentan. El pago significa una salida de dinero, es decir, una disminución del efectivo, por consiguiente una disminución de activos.

| Activos | | = | Pasivos | + | Capital |
|---------------------|------------------------------|---|---------|---|---------|
| Efectivo -80 000 | Equipo de oficina +80 000 | | | | |

Ingresos por servicios

8. Se realizan servicios por la cantidad de \$60 000 que fueron cobrados en efectivo.

Efecto en la ecuación contable: aumento en activos y aumento en capital. El cobro en efectivo produce un aumento en esta cuenta y, por consiguiente, un aumento en los activos. Los servicios realizados representan ingresos para la compañía y los ingresos producen un aumento en el capital.

| Activos | | = | Pasivos | + | Capital |
|---------------------|--|---|---------|---|-----------------------------------|
| Efectivo +60 000 | | | | | Ingresos por servicios +60 000 |

Ingresos por servicios

9. Se realizan servicios por \$80 000 a la Universidad Estatal los cuales serán cobrados posteriormente.

Efecto en la ecuación contable: aumento en activos y aumento en capital. El cobro futuro significa una cuenta por cobrar y forma parte de los activos. Los servicios se consideran ingresos y significan un aumento en el capital.

| Activos | | = | Pasivos | + | Capital |
|-------------------------------|--|---|---------|---|-----------------------------------|
| Cuentas por cobrar +80 000 | | | | | Ingresos por servicios +80 000 |

Cobro a clientes

10. Se cobra a la Universidad Estatal \$46 000 como parte del adeudo pendiente.

Efecto en la ecuación contable: aumento y disminución en activos. El cobro significa una entrada de dinero y, por consiguiente, un aumento del efectivo y de los activos. Al realizarse el cobro, disminuye la cuenta por cobrar que se tenía y por lo tanto disminuyen los activos.

| Activos | | = | Pasivos | + | Capital |
|---------------------|-------------------------------|---|---------|---|---------|
| Efectivo +46 000 | Cuentas por cobrar -46 000 | | | | |

Pago a proveedores

11. Se realiza un pago por \$10 000 correspondiente al adeudo que se tiene con Surtidora de Oficinas, S.A.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en pasivos. La realización del pago representa una salida de dinero, es decir, una disminución de efectivo y de los activos. El pago realizado disminuye el adeudo considerado en las cuentas por pagar, por tanto disminuyen también los pasivos.

| Activos | = | Pasivos | + | Capital |
|---------------------|---|------------------------------|---|---------|
| Efectivo -10 000 | | Cuentas por pagar -10 000 | | |

Gasto por publicidad

12. Se realiza un pago de \$18 000 a la Agencia Publicidad Interactiva, S.C. por la campaña de promoción efectuada durante el mes.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. El pago significa una disminución en el efectivo y en los activos. La campaña de promoción es considerada un gasto de publicidad del negocio y los gastos producen una disminución en el capital.

| Activos | = | Pasivos | + | Capital |
|---------------------|---|---------|---|---------------------------------|
| Efectivo -18 000 | | | | Gasto por publicidad -18 000 |

Pago de servicios públicos

13. Se pagan los servicios públicos (agua, luz y teléfono) correspondientes al mes por la cantidad de \$6 000.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. El pago disminuye el efectivo y por tanto los activos. Los servicios públicos son gastos del negocio y los gastos producen una disminución en el capital.

| Activos | = | Pasivos | + | Capital |
|--------------------|---|---------|---|--|
| Efectivo -6 000 | | | | Gasto por servicios públicos -6 000 |

Pago de sueldos

14. Se realiza el pago de sueldos y salarios correspondientes al mes por la cantidad de \$40 000.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. El pago disminuye el efectivo y los activos. Los sueldos y salarios son gastos de la compañía que, como todos los gastos, disminuyen el capital.

| Activos | = | Pasivos | + | Capital |
|---------------------|---|---------|---|---|
| Efectivo -40 000 | | | | Gasto por sueldos y salarios -40 000 |

Pago de intereses

15. Se efectúa el pago de \$5 000 correspondiente a los intereses generados durante el mes por el documento por pagar que se tiene.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. El pago disminuye el efectivo y por tanto los activos. Los intereses del mes son gastos financieros del periodo y, como todo gasto, disminuyen el capital.

| Activos | = | Pasivos | + | Capital |
|--------------------|---|---------|---|-------------------------------|
| Efectivo -5 000 | | | | Gasto por intereses -5 000 |

Pago de impuestos

16. Se realiza el pago del impuesto sobre la renta (ISR) del mes, el cual totaliza \$12 000.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. Como con cualquier pago, el efectivo disminuye al igual que los activos. El impuesto sobre la renta es un gasto del negocio y como todo gasto produce una disminución en el capital.

| Activos | = | Pasivos | + | Capital |
|---------------------|---|---------|---|--------------------------|
| Efectivo -12 000 | | | | Gasto por ISR -12 000 |

Pago de dividendos

17. De acuerdo con los buenos resultados del negocio se declaran y pagan dividendos por la cantidad de \$10 000.

Efecto en la ecuación contable: disminución en activos y disminución en capital. El pago es una salida de efectivo y por tanto una disminución de activos. Los dividendos son un reparto de utilidades, por lo que las utilidades disminuyen y como forman parte del capital, éste también disminuye.

| Activos | = | Pasivos | + | Capital |
|---------------------|---|---------|---|-----------------------|
| Efectivo -10 000 | | | | Dividendos -10 000 |

A continuación se muestra un resumen de las transacciones anteriores y su efecto en la ecuación contable básica (en miles de unidades monetarias):

| Ecuación contable | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|-----------|-------|------------------|-------------------|----------------|------------|---|--------|-------|---|----------------|------------|----------------------|---------------|------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|-------------|
| | Activo | | | | | | = | Pasivo | | + | Capital | | | | | | | | |
| | Effectivo | C x C | Material oficina | Equipo transporte | Equipo oficina | Franquicia | | C x P | D x P | | Capital social | Dividendos | Ingresos x servicios | Gasto x renta | Gasto x serv. públicos | Gasto x sueldos | Gasto x publicidad | Gasto x interés | Gasto x ISR |
| 1 | 280 | | | | | | | | | | 280 | | | | | | | | |
| 2 | 100 | | | | | | | | 100 | | | | | | | | | | |
| 3 | -10 | | | | | | | | | | | | | -10 | | | | | |
| 4 | -60 | | | | | 60 | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | -100 | | | 100 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | | | 20 | | | | | 20 | | | | | | | | | | | |
| 7 | -80 | | | | 80 | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | 60 | | | | | | | | | | | | 60 | | | | | | |
| 9 | | 80 | | | | | | | | | | | 80 | | | | | | |
| 10 | 46 | -46 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | -10 | | | | | | | -10 | | | | | | | | | | | |
| 12 | -18 | | | | | | | | | | | | | | | | -18 | | |
| 13 | -6 | | | | | | | | | | | | | | -6 | | | | |
| 14 | -40 | | | | | | | | | | | | | | | -40 | | | |
| 15 | -5 | | | | | | | | | | | | | | | | | -5 | |
| 16 | -12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | -12 |
| 17 | -10 | | | | | | | | | | | -10 | | | | | | | |
| | 135 | 34 | 20 | 100 | 80 | 60 | | 10 | 100 | | 280 | -10 | 140 | -10 | -6 | -40 | -18 | -5 | -12 |
| Total | | | 429 | | | | = | 110 | | + | | | | | 319 | | | | |

Estados financieros básicos

Estados financieros

Producto final del proceso contable que resulta imprescindible en la toma de decisiones.

El producto final del proceso contable son los **estados financieros**, elemento imprescindible para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones. La información financiera que dichos usuarios requieren se centra principalmente en la evaluación de la situación de las finanzas, de la rentabilidad y de la liquidez.

Con base en las necesidades de la información de los usuarios, las normas de información financiera establecen que toda organización debe presentar cuatro estados financieros básicos. Éstos se muestran en la figura 3.9.

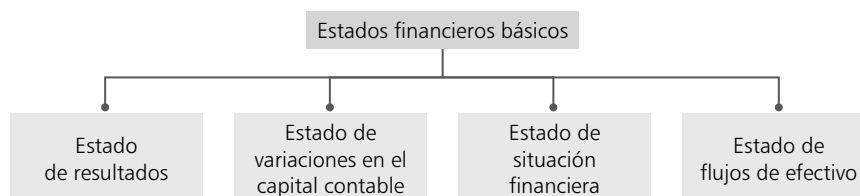


Figura 3.9 Estados financieros básicos.

Estado de resultados

Informa sobre la rentabilidad de la operación a través de un enfrentamiento de los ingresos y gastos ocurridos en un periodo determinado mostrando la utilidad o pérdida resultante.

Estado de variaciones en el capital contable

Muestra de una manera desglosada las variaciones que ha tenido dicha cuenta, es decir, los cambios en la inversión de los dueños.

Estado de situación financiera o balance general

Presenta una relación de recursos (activos) de la empresa, así como de las fuentes de financiamiento (pasivo y capital) de dichos recursos.

Estado de flujos de efectivo

Proporciona información acerca de la liquidez del negocio; es decir, presenta una lista de las fuentes de efectivo y de los desembolsos del mismo, lo cual constituye una base para estimar las futuras necesidades de efectivo y sus probables fuentes.

En el siguiente capítulo se tratará a fondo el contenido de los estados financieros básicos y se ampliará la explicación sobre cada uno de ellos.



Resumen

En este capítulo se estudió el marco conceptual de la información financiera, el cual está integrado por los siguientes elementos: las características básicas de la información financiera, sus postulados y conceptos y los estados financieros básicos.

El objetivo principal de la contabilidad financiera es la generación y comunicación de información útil para la toma de decisiones de los usuarios, la cual debe tener calidad y para ello debe cumplir con ciertas características básicas: utilidad, oportunidad y confiabilidad.

Otro apartado muy importante que se trató fueron los postulados básicos de la información financiera, los cuales son: sustancia económica, entidad económica, negocio en marcha, devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia.