#1 Concepto y clasificación de cuentas de balances

**CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS**

**Las cuentas en la contabilidad financiera se clasifican por su función y por su estructura**

**CLASIFICACIÓN POR SU FUNCIÓN:**

**a) Cuentas reales o de balance**

**b) Cuentas nominales o de resultado**

**c) Cuentas de orden**

**CLASIFICACIÓN POR LA ESTRUCTURA DE LAS CUENTAS**

**CUENTAS PRINCIPALES O DE MAYOR**

**Son las cuentas que se registran en el libro Mayor y Balances**

**CUENTAS AUXILIARES**

**Son las cuentas que se derivan de las cuentas principales y que sirven para sumarizar o totalizar el saldo de las cuentas de Mayor o Principales**

**CUENTAS REALES O DE BALANCE**

**Son aquellas que representan los recursos y las obligaciones que en un momento dado tiene la empresa o negocio (a una fecha dada), entendiendo por recursos todos aquellos bienes que tiene la empresa y que le permiten desarrollar su objeto social, es decir, la producción de bienes o servicios.**

**En terminología contable los recursos se denominan Activos. Las obligaciones que la empresa tiene con terceros se denomina en la misma terminología Patrimonio es decir, obligaciones internas.**

**Estas cuentas son las que conforman el estado financiero de propósito general, denominado Balance General o Estado de Posición Financiera porque muestra lo que la empresa tiene o debe en un momento determinado es semejante a una fotografía instantánea tomada a la empresa cuando pasó por un punto del *continnum*espacio-tiempo en el cual se mueve hacia el futuro. Esta fotografía muestra lo que tiene y debe la empresa en el momento en el cual se confeccionó el Estado. Es entonces un Estado Financiero estático.**

**CUENTAS NOMINALES O DE RESULTADO**

**Son aquellas cuentas que representan los ingresos y los egresos producto de las operaciones que la empresa ha tenido entre un periodo determinado comprendido entre dos fechas. Estas cuentas tienen un carácter transitorio o temporal, su duración es la misma del periodo contable. Las cuentas de resultado nacen o se originan a partir del 1º de enero de cada año y se deben cancelar obligatoriamente al 31 de diciembre. Este grupo de cuentas conforma el Estado Financiero denominado Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias. Se puede considerar el Estado de Resultados con una vídeo grabación del resultado de la explotación económica del objeto social de la empresa durante un período contable. Es por tanto un estado dinámico pues muestra el movimiento entre dos fechas. Las cuentas de resultado representan una utilidad (Ingreso) o una pérdida (Egreso) para la empresa originada en el desarrollo del objeto social de la misma.**

**CUENTAS DE ORDEN**

**Son aquellas cuentas que representan valores que no pertenecen a la empresa, ni son obligaciones de la misma, pero que pueden en un futuro representar un recurso o una obligación para el ente económico y por lo tanto deben ser registradas y reveladas en los Estados Financieros por control. Estas cuentas controlan los hechos económicos que no afectan los recursos del ente (Activos), sus obligaciones externas o internas (Pasivo y Patrimonio), pero que las operaciones que las generan representan algún tipo de responsabilidad para la empresa o pueden en el futuro convertirse en un recurso o una obligación para ella. Pueden ser de naturaleza débito o crédito. También se denominan cuentas de memorando.**

**Las cuentas de orden se presentan dentro del Estado de Posición Financiera o Balance General, sin formar parte de él. Su ubicación es al pie del mismo, después de las sumas iguales, las de naturaleza débito debajo del total del activo y las de naturaleza crédito debajo del total de Pasivo y Patrimonio. Estas cuentas tienen como característica de que no requieren de la partida doble, por ser una anotación de control, pero para ser coherentes con este paradigma, se utiliza la partida doble registrando dos cuentas que llevan las misma denominación pero se diferencian porque a una de ellas se le adiciona el sufijo *"por contra".***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NORMAS SOBRE LAS CUENTAS DE ORDEN** | | |
|  | ***Registros en las cuentas de orden.***    ***En el registro de las cuentas de orden se deben observar las siguientes normas:***  **1. Se *deben registrar bajo "cuentas de orden por derechos contingentes" los compromisos*o *contratos de los cuales se pueden derivar derechos.***  **2. Se *deben registrar bajo "cuentas de orden por responsabilidades contingentes" los compromisos*o *contratos que se relacionen con posibles obligaciones.***  **3. *Los diferentes conceptos deben agruparse en cuentas especificas según la naturaleza de la transacción*o *evento y utilizar como contrapartida la cuenta deudora*o *acreedora por contra respectiva.***  **4. *Las cuentas de orden no pueden emplearse como un sustituto para omitir el registro de pérdidas contingentes que de acuerdo con las normas técnicas pertinentes exigen la creación de provisiones.***  **5. *Tratándose de cuentas de orden fiduciarias deben observarse los principios de contabilidad generalmente aceptados y lo dispuesto en normas especiales.***  **6. *Al finalizar cada período*o *cada mes, según el caso, para reconocer el efecto de la inflación,*se *deben ajustar las cuentas de orden no monetarias, afectando la respectiva cuenta de orden por contra.*[D2649,1993. Art 110]** |  |

**NATURALEZA DE  LAS CUENTAS**

**Cada una de las clases de cuentas mencionadas anteriormente tienen sus características particulares que las diferencia unas de otras, estas diferencias radican en la naturaleza de su saldo, la manera de aumentar o disminuir. Esto puede apreciarse en el cuadro siguiente:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CLASE** |  | **CUENTAS** |  | **NATURALEZA**  **DEL SALDO** | **AUMENTA**  **CON LOS** | **DISMINUYE**  **CON LOS** |
| **Real** |  | **Activo** |  | **Deudor** | **Débitos** | **Créditos** |
| **Real** |  | **Complementaria**  **de activo** | | **Acreedor** | **Créditos** | **Débitos** |
| **Real** |  | **Pasivo** |  | **Acreedor** | **Créditos** | **Débitos** |
| **Real** |  | **Patrimonio** |  | **Acreedor** | **Créditos** | **Débitos** |
| **Nominal** |  | **Ingresos** |  | **Acreedor** | **Créditos** | **Débitos** |
|  |  | **Operacionales** | |  |  |  |
| **Nominal** |  | **Costos** |  | **Deudor** | **Débitos** | **Créditos** |
| **Nominal** |  | **Gastos Operacionales** |  | **Deudor** | **Débitos** | **Créditos** |
| **Nominal** |  | **Ingresos no** |  | **Acreedor** | **Créditos** | **Débitos** |
|  |  | **operacionales** | |  |  |  |
| **Nominal** |  | **Gastos no operacionales** |  | **Deudor** | **Débitos** | **Créditos** |
| **De Orden** |  | **Deudoras** |  | **Deudor** | **Débitos** | **Créditos** |
| **De Orden** |  | **Acreedoras** |  | **Acreedor** | **Créditos** | **Débitos** |

**CUENTAS DE ACTIVO**

**Son todas las cuentas que representan recursos de propiedad del ente económico y que este utiliza para desarrollar su objeto social o sea la producción de un bien o un servicio. Los recursos de propiedad del ente pueden ser materiales o inmateriales. *"Un activo*es *la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados, de cuya utilización*se *espera que fluyan*a *la empresa beneficios económicos futuros.* [D2649,1993. Art 35]**

**Pueden ser:**

r       **Recursos disponibles en forma inmediata tales como el efectivo en caja o bancos,**

r       **Valores pagados por servicios que aún no se han recibido**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD** | | |
|  | ***"Un activo es un recurso controlado por la empresa*como*resultado de*eventos *pasados, y cuyos beneficios económicos futuros se espera fluyan*a *la empresa.*[NIC,1994]** |  |

**CUENTAS DE PASIVO**

**Son todas las obligaciones a cargo del ente económico y a favor de terceros originadas en el desarrollo del objeto social. Las obligaciones pueden ser de pagar una suma de dinero, entregar un bien o prestar un servicio. *"Un pasivo*es *la representación financiera de una obligación presente del ente económico, derivada de eventos pasados, en virtud de la cual*se *reconoce que en el futuro*se *deberá transferir recursos*o *proveer servicios*a *otros entes.*"[D2649,1993. Art. 36]**

**Las cuentas de pasivo más frecuentes se originan en:**

r       **Obligaciones para con instituciones financieras**

r       **Obligaciones para con el Estado en cualquiera de sus órdenes nacional, departamental o municipal relacionados con el pago de tributos**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD** | | |
|  | ***"Un pasivo una obligación presente de la empresa derivada de eventos pasados, el pago de los cuales*se *espera resulte de un egreso de recursos de la empresa que implican beneficios económicos.”* [NIC,1994]** |  |

**CUENTAS DE PATRIMONIO**

**Son todas las obligaciones a cargo del ente económico y a favor de sus dueños, propietarios o socios exigibles cuando se liquide el mismo. El concepto generalizado es que las cuentas de patrimonio representan lo que queda después de deducir los pasivos, pero consideramos que este es un concepto muy corto y que podría tener aplicación para conceptuar el patrimonio de una persona natural, no el patrimonio de una empresa, pues en realidad la actividad económica o empresa no posee nada en absoluto, ya que todo lo que tiene lo adeuda a terceros o a sus dueños. *"El patrimonio es el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos.”* [D2649,1993 Art. 36]**

**Las cuentas de patrimonio de mayor uso están originadas en:**

       **Aporte inicial de recursos para el inicio de la empresa y sus posteriores aumentos o *capital***

       **Los mayores valores potenciales de los activos por el desarrollo del objeto social o por un aumento de valor de los mismos o *superávit de capital*o *superávit por valorizaciones.*.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD** | | |
|  | ***"Capital es el interés residual en los activos de la empresa, después de deducir todos sus pasivos.”* [NIC,1994]** |  |

**CUENTAS DE INGRESOS OPERACIONALES**

**Son todos los aumentos brutos del *patrimonio*originados directamente en el desarrollo del objeto social del ente, distintos de los aumentos en los aportes de los propietarios. Un ingreso operacional tiene relación directa con la producción de un bien o servicio que constituye el objeto social de la empresa. Todo ingreso operacional representa una fuente bruta interna de recursos y resulta del giro ordinario del negocio.**

**Los ingresos operacionales se generan por:**

r       **La venta de bienes no elaborados en la empresa que constituyen el objeto social del ente, (empresas de servicio de comercialización)**

r       **La venta de un bien elaborado en la empresa que constituye el objeto social del ente, (empresas productoras)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD** | | |
|  | ***"Ingreso son todos los incrementos de los beneficios económicos durante el período contable en forma de entradas*o *aumentos de activos,*o *decrementos de pasivos que resultan en incrementos de capital, diferentes*a *aquellos relativos con contribuciones por parte de los socios.”* [NIC,1994]** |  |

**CUENTAS DE GASTOS OPERACIONALES**

**Son todas las disminuciones brutas del *patrimonio*originadas en el desarrollo del objeto social del ente distintas de la distribución de utilidades a los propietarios. Los gastos operacionales tienen relación directa con el giro ordinario de los negocios.**

**De igual manera que en los *ingresos,*todo desembolso de recursos no implica un *gasto,*pues para que lo sea se necesita que disminuya en forma bruta el *patrimonio.***

**Los gastos operacionales se producen en:**

r       **Erogaciones necesarias para administrar el ente y permitir el desarrollo del objeto social**

r       **Erogaciones necesarias para vender el bien o servicio del objeto social del ente.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD** | | |
|  | ***"Gastos son todos los decrementos en los beneficios económicos durante el período contable en forma de salidas*o *agotamiento de activos*o *incurrencias de pasivos que resultan en decrementos de capital, diferentes*a *los relacionados con distribuciones de capital*a *los socios.”* [NIC,1994]** |  |

**CUENTAS DE COSTOS**

**Son todas las erogaciones o distribuciones del costo de un bien productivo (depreciaciones, amortizaciones y agotamiento) que se requieren para producir en forma directa los ingresos operacionales.**

**Los costos se generan en:**

r       **El valor de los bienes no elaborados por el ente vendidos durante el período.**

r       **El valor mano de obra y costos indirectos de producción de los servicios vendidos durante el período.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD** | | |
|  | ***"La definición de gastos abarca tanto pérdidas como gastos que surjan en el curso de las actividades normales de una empresa, los cuales incluyen, por ejemplo costo de ventas, gastos por sueldos, y depreciación. Los mismos normalmente forman la toma de una salida o agotamiento de activos, tales como efectivo y sus equivalentes, inventarios, propiedad, planta y equipo.”* [NIC,1994]** |  |

# 2 elaboraciones del balance o estado de situación financiera

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA O BALANCE GENERAL**

El Estado de Situación Financiera o Balance General es un estado financiero que muestra el monto del activo, pasivo y capital en una fecha especifica, en otras palabras, dicho estado financiero muestra los recursos que posee el negocio (activo), a lo que debe (pasivo) y el capital aportado por los socios o dueños.

**Importancia del Balance General**

El Estado de Situación Financiera, también conocido como Balance General, presenta en el mismo reporte la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, porque parte de las ideas de que los recursos con que cuenta el negocio deben estar correspondidos directamente con las fuentes necesarias para adquirirlos.

**FORMULA DEL BALANCE**:

El balance esta formado por el activo que son los bienes o inversiones que tiene la organización, pasivo son las deudas u obligaciones y el capital o sea los dueños. En base a esto se forma la igualdad matemática:

* 1. **A = P + C**

De esta formula se infiere la del pasivo:

* 1. **P = A – C**

Y la del capital:

**3- C = A - P**

**Movimiento de las cuentas**

Conceptos importantes a conocer previos a la elaboración de un estado financiero:

**Jornal izar,** es registrar las diferentes transacciones económicas o monetarias de aumentos o disminuciones que afecta un valor o concepto, ya sea de activo, pasivo o capital, como consecuencia de las operaciones practicadas en la organización o entidad.

**La cuenta,** es el registro histórico donde se anota en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos o disminuciones que afectan a los diferentes elementos de un estado financiero, como consecuencia de las operaciones realizadas por la empresa.

Las cuentas en contabilidad pueden adoptar formas diferentes, pero la más común de ellas es la cuenta “T” que recibe el nombre por su forma.

Si queremos presentar la cuenta CAJA en cuenta T, su forma será:

|  |  |
| --- | --- |
| **CAJA** | |
|  |  |

Puede observarse que esta cuenta tiene un lado izquierdo y un lado derecho. El lado izquierdo lo llamaremos DEBE y el lado derecho HABER.

**Debitar o cargar** una cuenta es anotar una cantidad en el DEBE de la misma.

**Acreditar o abona**r una cuenta es anotar una cantidad en el HABER de la misma.

De lo anterior se puede inferir, que la cuenta CAJA, en nuestro ejemplo se puede ver de la siguiente forma:

|  |  |
| --- | --- |
| **CAJA**  Todos los términos señalados son sinónimos, por lo que en contabilidad significan lo mismo. | |
| **Debe** | **Haber** |
| ***Débito*** | ***Crédito*** |
| ***Debitar*** | ***Acreditar*** |
| ***Cargar*** | ***Abonar*** |
|  |  |

Toda cuenta a su vez, tiene dos movimientos: movimiento deudor y movimiento acreedor.

**Movimiento de una cuenta** es la suma de los cargos y los abonos que esta tiene.

**Movimiento deudor** es la suma de los débitos o cargos que la cuenta tiene y **Movimiento Acreedor** es la suma de los créditos o abonos de la misma.

**Saldo de una cuenta** es la diferencia entre el movimiento deudor y el acreedor y viceversa.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **CAJA** | |  |  |
|  | ***Cargos*** | ***Abonos*** |  |  |
|  | 1,500.00 | 1,000.00 |  |  |
|  | 2,000.00 | 1,200.00 |  |  |
|  | 5,000.00 | 3,500.00 |  |  |
| ***Movimiento Deudor*** | ***8,500.00*** | ***5,700.00*** | ***Movimiento Acreedor*** | |
| **Saldo deudor** | **2,800.00** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Saldo deudor**: Una cuenta tiene saldo deudor, cuando su movimiento deudor es mayor que el acreedor, en el ejemplo, Caja, tiene saldo deudor.

La cuenta **Caja** siempre reflejará un saldo deudor, ya que no se puede entregar más dinero del que se dispone.

Saldo acreedor: Una cuenta tiene saldo acreedor, cuando su movimiento acreedor es mayor que el deudor.

Tomaremos como ejemplo la cuenta Retenciones por Pagar (cuenta de Pasivo)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Retenciones por Pagar** | |  |
| ***CARGOS*** | ***ABONOS*** |  |
| *3,500.00* | *15,000.00* |  |
| *2,000.00* |  |  |
| *3,200.00* |  |  |
| ***8,700.00*** | ***15,000.00*** |  |
|  | ***6,300.00*** | Saldo acreedor |
|  |  |  |

Retenciones por pagar tendrá siempre saldo acreedor, ya que no se puede pagar más dinero del que se adeuda.

Cuando una cuenta tiene únicamente saldo deudor, su importe representa saldo deudor, y si únicamente tiene movimiento acreedor, su saldo es acreedor.

Retomando nuestro tema de Balance General, recordemos que es un estado financiero que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada y está constituido de activo, pasivo y patrimonio neto.

El balance esta formado por tres grupos principales:

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. CAPITAL

#3 CONCEPTO DE ESTADO SE RESULTADO DEUDOR Y ACREEDOR

El Estado de Resultados. También llamado Estado de Pérdidas y Ganancias, el cual se define de la siguiente manera:  
  
1. Concepto del Estado de Resultados  
  
Definición según la NIF-B3, es un “Estado Financiero básico para entidades lucrativas que muestra detallada y ordenadamente la forma en que se obtuvo el resultado de las operaciones de un periodo contable y, por ende, los ingresos, costos y gastos de dichas entidades, así como su utilidad o pérdida neta, permitiendo evaluar los logros alcanzados con los esfuerzos desarrollados durante el periodo consignado en el mismo estado”.  
  
Otra definición que se señala en la NIF 8-3 ("Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros") lo define de la siguiente manera:  
  
“Estado financiero que muestra los ingresos, identificados con sus costos y gastos correspondientes y, como resultado de tal enfrentamiento, la utilidad o pérdida neta del periodo contable”.  
  
Periodicidad del Estado de Resultados: El Estado de Resultados se prepara para un periodo, a diferencia del Balance que se prepara a una fecha determinada. Por esto el Balance es considerado como un estado financiero Estático, mientras que el de Resultados es considerado como Dinámico. Se explica esto porque el estado de Resultados muestra los ingresos generados de una fecha a otra, disminuidos esos ingresos por los gastos generales (Gastos de Venta y de Administración) necesarios para lograrlos durante el mismo periodo, mientras que el balance presenta las existencias en bienes, derechos, obligaciones y patrimonio a una fecha determinada.  
  
La elaboración del estado de Resultados, por disposiciones legales (Art. 172 de la Ley General del Sociedades Mercantiles), debe prepararse anualmente, sin embargo este se puede elaborar en periodos más cortos, bien sea mensual, bimestral, trimestral, etc., según los requerimientos y necesidades de información interna que requiera la empresa.  
  
  
  
2. Elementos que lo integran  
  
Dentro de la estructura del Estado de Resultados podemos considerar dos tipos de cuentas que lo integran y son: Con base a la NIF-B3 vigente desde el 1 de Enero de 2007.  
  
¬ Cuentas de Ingresos  
¬ Cuentas de Egresos  
  
  
A) Cuentas de Ingresos  
  
Son aquellas operaciones que provocan un incremento al patrimonio de la entidad, conocidas también como de "Resultados Acreedoras", las de mayor uso son:  
  
Ventas - Ingresos Ordinarios  
Otros Ingresos - Ingresos no Ordinarios  
  
  
B) Cuentas de Egresos  
  
Los costos y gastos son el uso o consumo de bienes y servicios en el proceso de obtener ingresos, son conocidas como cuentas de "Resultados deudoras", las más comunes son:  
  
Costo de Ventas  
Gastos de Venta Egresos Ordinarios  
Gastos de Administración  
  
Otros Gastos - Egresos no Ordinarios  
  
Con base a la NIF-A5 vigente desde el 1 de Enero de 2007, los Ingresos, Costos y Gastos pueden ser de dos tipos:  
  
Ordinarios.- Son los relacionados con el giro de la entidad, es decir los que se derivan de las actividades primarias que representan la principal fuente de ingresos para la entidad; y  
  
No ordinarios.- Son los que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos para la actividad.  
  
Partes que Integran el Estado de Resultados  
  
El estado de resultados, como cualquier otro estado financiero se integra de tres partes que son:  
  
ENCABEZADO  
  
NOMBRE DE LA EMPRESA.  
MENCION QUE SE TRATA DE UN ESTADO DE RESULTADOS.  
EL PERIODO QUE COMPRENDE.  
  
ELEMENTOS  
DEL ESTADO  
DE RESULTADOS  
  
  
CUERPO  
  
CONTIENE LAS CUENTAS DE RESULTADOS Y E VALOR DE CADA UNA DE ELLAS, LAS CUALE POR MEDIO DE FÓRMULAS DETERMINAN L  
  
  
FIRMAS  
  
DEL CONTADOR PÚBLICO.  
  
DEL DUEÑO DE LA EMPRESA O DE SU REPRESENTANTE LEGAL.  
  
3. Presentación del Estado de Resultados  
  
Para un mejor entendimiento en la elaboración del estado de resultados, lo podemos dividir en dos partes:  
  
La primera que es donde se analizan todos los elementos que entran en la compraventa de mercancías hasta determinar la utilidad o pérdida en venta, o sea la diferencia entre el precio de venta de las mercancías y el de su costo. En el desarrollo de esta parte procederemos a determinar y conocer los resultados de los siguientes conceptos: Ventas Netas, Compras Totales, Compras Netas, Costo de Ventas y, finalmente conocer la Utilidad en Ventas.  
  
A) Procedimiento Analítico o Pormenorizado  
  
De acuerdo al registro de mercancías, mediante el procedimiento Analítico o Pormenorizado, se determinan unas fórmulas de que se rige la contabilidad para mostrar las operaciones que afectan al patrimonio de una empresa.  
a) Para obtener las VENTAS NETAS: Ventas Totales  
( - ) Devoluciones y/o Rebajas sobre Ventas  
( = ) Ventas Netas  
  
Nota: De no haber Devoluciones y/o Rebajas sobre Ventas, las Ventas Totales pasan a ser las Ventas Netas.  
b) Para obtener el COSTO DE VENTAS: Inventario Inicial  
( + ) Compras Netas  
( = ) Disponible en Almacén ( - ) Inventario Final  
( = ) Costo de Ventas.  
c) Para obtener las COMPRAS TOTALES: Compras  
(+ ) Gastos de Compras  
( = ) Compras Totales  
  
Nota: Cuando no hay Gastos de Compra, el valor de las Compras pasan a ser Compras Totales.  
d) Para obtener las COMPRAS NETAS: Compras Totales  
(- ) Devolución y/o Rebajas sobre compras  
( = ) Compras Netas  
  
Nota: De no haber Devoluciones y/o Rebajas sobre Compras, las Compras Totales pasan a ser las Compras Netas.  
  
  
e) Para obtener la UTILIDAD O PÉRDIDA BRUTA:  
  
  
  
  
Ventas Netas  
( - ) Costo de Ventas  
( = ) Utilidad o Pérdida Bruta  
  
1. Será UTILIDAD BRUTA cuando las ventas netas sean mayores que el costo de ventas.  
2. Será PÉRDIDA BRUTA cuando las ventas netas sean menores que el costo de ventas.  
f) Para obtener la UTILIDAD o PÉRDIDA DE OPERACIÓN: Utilidad o Pérdida Bruta  
( + ó - ) Gastos de Operación (venta y administración)  
( = ) Utilidad o Pérdida de Operación  
  
1. Los gastos siempre se restan a la utilidad  
2. Los gastos siempre se suman a la pérdida  
g) Para obtener la UTILIDAD ó PÉRDIDA FINANCIERA: Utilidad o Pérdida de Operación  
(+ ó - ) Gastos y Productos Financieros  
( = ) Utilidad ó Pérdida Financiera  
  
  
1. Como los gastos y productos financieros son cuentas de naturaleza contraria deben restarse entre sí, si los gastos son mayores a los productos la diferencia se resta a la utilidad de operación o se suma a la pérdida de operación.  
  
2. Si los productos son mayores que los gastos la diferencia se suma a la utilidad de operación ó se resta a la pérdida de operación.  
h) Para obtener la UTILIDAD ó PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO: Utilidad o Pérdida Financiera  
( + ó - ) Otros Gastos y Otros Productos  
( = ) Utilidad o Pérdida Neta del Ejercicio