



Universidad Nacional Autónoma de México
FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN
SISTEMA UNIVERSIDAD ABIERTA

APUNTES DE

Contabilidad V

ASESORA: Mtra. Maricela Sánchez Hernández

CIUDAD UNIVERSITARIA DICIEMBRE DEL 2005



INDICE

Estados Financieros

Clasificación.....	2
Balance General.....	3
Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados.....	3
Estado de Costo de Ventas.....	4
Estado de Costos de Producción.....	4
Estado de Costos de los Artículos Fabricados y Vendidos.....	4
Estado del Movimiento de las Cuentas del Superávit.....	4
Estado del Movimiento de las Cuentas del Capital Contable.....	5
Estado de Origen y Aplicación de Recursos.....	6
Estado de Origen y Aplicación de Fondos.....	6
Cash Flor o Flujo de Fondos.....	6
Estado de Origen y Aplicación de Utilidades.....	7
Interpretación de los Estados Financieros.....	7
Cuestionario.....	9
Anexo.....	11
Bibliografía.....	14



Estados Financieros

Son aquellos documentos que muestran la situación económica de una empresa, la capacidad de pago de la misma, a una fecha determinada, pasada presente o futura.

Clasificación:

- **Por su importancia.**

Básicos Los estados financieros Básicos muestran la capacidad económica de una empresa (activo menos pasivo), capacidad de pago de la misma (activo circulante menos pasivo circulante, o bien, el resultado de operaciones obtenido en un período dado por ejemplo Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados, Estado de Origen y aplicación de Recursos.

Secundarios. Los estados financieros secundarios o anexos analizan un renglón determinado de un estado financiero básico. Del Balance General serán secundarios: Estado de movimientos de cuentas del superávit del déficit o del capital contable, etc.

Del estado de resultados son secundarios: Estado del Costo de ventas netas, de producción, el estado analítico de cargos indirectos de fabricación, de costo de ventas.

- **Por la información que presentan:**

Normales. Son aquellos estados financieros básicos o secundarios cuya información corresponda a un negocio en marcha.

Especiales. Son aquellos estados financieros básicos o secundarios cuya información corresponda a una empresa que se encuentre en situación diferente a un negocio en marcha por ej. Estado de liquidación estado por fusión, estado por transformación.

- **Por la fecha o periodo a que se refieren:**

Estáticos. Son aquellos cuya información se refiere a un instante dado, a una fecha fija, por ejemplo Balance General, Estado detallado de cuentas por cobrar, Estado detallado de activo fijo tangible.

Dinámicos. Presentan información correspondiente a un periodo dado, a un ejercicio determinado, estado de pérdidas y ganancias estado del costo de ventas netas, estado del costo de producción estado analítico de costo de ventas.

Estático-Dinámico. Son los que presentan en primer término información a fecha fija y en segundo información correspondiente a un periodo determinado por ej. Estado comparativo de cuentas por cobrar y ventas, estado comparativo de cuentas por pagar y compras.

Dinámico-Estático. Presentan información primero correspondiente a un ejercicio y en segundo lugar a una fecha fija, por ej. Estado comparativo de ingresos y activo fijo, estado comparativo de utilidades y capital contable.

- **Por el grado de información que proporcionan:**

Sintéticos. Son los estados que presentan información por grupos, conceptos, es decir presentan información en forma global.

Detallados. Son los que presentan información en forma analítica, pormenorizada, etc.

- **Por la forma de presentación:**

Simple. Cuando se refiera a un estado financiero solo.

Comparativos. Cuando se presenten en un solo documento dos o más estados financieros de la misma especie generalmente.

- **Por su aspecto formal.** Elementos Descriptivos y elementos numéricos.
- **Por su aspecto material de los mismos.** Encabezado, Cuerpo y Pie.
- **Por la naturaleza de sus cifras.**



Históricos o reales. Cuando la información corresponde al día de su presentación.

Actuales y Proyectados o Pro-Forma. Cuando el contenido corresponde a estados financieros cuya fecha o periodo se refieran al futuro.

Estado Financiero	Balance General
Concepto	Documento que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha fija, pasada presente o futura, o bien, muestra la capacidad de pago y la situación económica. Muestra el activo pasivo y capital contable de una empresa a una fecha determinada, pasada, presente o futura. Presenta el resultado de conjugar hechos registrados en la contabilidad, asimismo convenciones contables y juicios personales.
Características	Es un estado financiero muestra el activo pasivo y capital contable de una empresa. La información que proporciona corresponde a una fecha fija, estático. Se confecciona a base del saldo de las cuentas del balance.
División Material	<i>Encabezado</i> destinado para el nombre de la empresa, denominación de tratarse de un balance general. La fecha a la cual se refiere la información. <i>Cuerpo</i> destinado para el activo pasivo y capital contable. <i>Pie</i> destinado para notas a los estados financieros, rubros y cifras de las cuentas de orden, nombre y firma de quien lo confecciona, audita, interpreta
Presentación del Cuerpo	En forma de cuenta, reporte mixta inglesa. Los conceptos que lo integran, pueden presentarse en forma convencional, atendiendo a su disponibilidad, a la moneda, a la tangibilidad, a su circulación, a su productividad, a la importancia relativa de las cifras en el activo.
Presentación Financiera	Activos Circulantes Menos: Pasivos circulantes Capital de Trabajo Más: Activos Fijos Suma Menos: Pasivos Fijos Inversión Neta Capital Social Más: Superávit Origen de la inversión Neta
Estado Financiero	Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados
Concepto	Estado financiero que muestra la utilidad o pérdida neta, así como el camino para obtenerla en un ejercicio determinado, pasado, presente o futuro o bien; documento financiero que analiza la utilidad o pérdida neta de un ejercicio o periodo determinado.
Características	Es un estado financiero muestra la utilidad o pérdida neta y camino para obtenerla. La información que proporciona corresponde a un ejercicio o período determinado (dinámico), se confecciona a base del movimiento de las cuentas de resultados.
División Material	<i>Encabezado</i> destinado para el nombre de la empresa, denominación de tratarse de un Estado de resultados. Ejercicio correspondiente o periodo determinado. <i>Cuerpo</i> destinado para ingresos, costo de ingresos, costos de operación o distribución. <i>Pie</i> destinado para nombre y firma del contador, auditor, etc.
Presentación del Cuerpo	En forma de cuenta, reporte mixta inglesa.



Estado Financiero	Estado de Costo de Ventas
Concepto	Muestra lo que cuesta vender determinados artículos en un periodo o ejercicio pasado, presente o futuro, o bien; estado financiero dinámico que analiza el renglón de costo de ventas netas de un estado de pérdidas y ganancias.
Características	Es un estado financiero muestra el costo de ventas netas, proporciona información correspondiente a un ejercicio determinado pasado, presente o futuro.
División Material	<i>Encabezado</i> destinado para el nombre de la empresa, denominación de tratarse de un estado de ventas, periodo o ejercicio correspondiente. <i>Cuerpo</i> destinado para empresa industrial: a) Inventario de Productos Terminados b) costos de producción. Empresa Comercial: a) Inventario de mercancías b) Compras netas <i>Pie</i> destinado para nombre y firma del contador, auditor, etc.
Presentación del Cuerpo Estado Financiero	En forma de cuenta, reporte mixta inglesa.
Concepto	Estado de Costos de Producción
Características	Estado financiero que muestra lo que cuesta producir, fabricar o elaborar determinados artículos en un periodo o ejercicio pasado, presente o futuro, o Estado financiero dinámico que analiza el renglón de costo de producción de un estado del costo de ventas netas.
División Material	Es un estado financiero muestra el costo de producción, fabricación o elaboración. La información corresponde a un ejercicio determinado (dinámico) presente, pasado o futuro. <i>Encabezado</i> destinado para el nombre de la empresa, denominación de tratarse de un Estado de costo de producción. Ejercicio correspondiente. <i>Cuerpo</i> destinado para inventario de producción en proceso, materiales directos consumidos (materia prima) mano de obra directa empleada, cargos indirectos aplicados. <i>Pie</i> destinado para nombre y firma del contador, auditor, etc.
Presentación del Cuerpo Estado Financiero	En forma de cuenta, reporte mixta inglesa.
Concepto	Estado de Costos de los Artículos Fabricados y Vendidos
Presentación del Cuerpo Estado Financiero	El estado del costo de ventas netas y el estado del costo de producción se fusionan dando como resultado el estado del costo de artículos fabricados y vendidos.
Concepto	En forma de cuenta, reporte mixta, iniciando con el importe del inventario inicial de productos terminados o con los tres elementos del costo de fabricación.
Concepto	Estado del Movimiento de las Cuentas del Superávit
Características	Estado financiero dinámico que muestra el movimiento deudor y acreedor de las cuentas del superávit de una empresa, o bien; estado financiero que muestra los saldos iniciales y finales, así como los movimientos deudor y acreedor de las cuentas del superávit de una empresa, relativos a un ejercicio determinado pasado, presente o futuro.
Características	Es un estado financiero muestra los saldos iniciales, movimiento acreedor, deudor y saldos finales de las cuentas del superávit. La información corresponde a un ejercicio (dinámico) pasado, presente o futuro.



División Material	<p><i>Encabezado</i> destinado para el nombre de la empresa, denominación de tratarse de un Estado del movimiento de las cuentas del superávit. Ejercicio correspondiente o periodo determinado.</p> <p><i>Cuerpo</i> destinado para los saldos iniciales movimientos acreedores del ejercicio, movimientos deudores del ejercicio, saldos finales.</p> <p><i>Pie</i> destinado para nombre y firma del contador, auditor, etc.</p>
Presentación del Cuerpo	En forma de cuenta, reporte.
Otros conceptos	<p>Superávit. Diferencia que existen entre el capital contable (exceso del activo sobre el pasivo) y el capital social exhibido o pagado de una sociedad determinado o bien; diferencia entre la suma del activo contra la suma del pasivo y capital pagado, diferencia representada por las utilidades ordinarias y extraordinarias retenidas por la empresa.</p> <p>División Técnica. Las fuentes u orígenes del superávit son; las utilidades ordinarias, las utilidades extraordinarias, la prima obtenida en la venta de acciones, las revaluaciones del activo fijo tangible, las donaciones que recibe la empresa, de lo anterior se desprende; Superávit Ganado, formado por las utilidades ordinarias y extraordinarias obtenidas por la empresa. Superávit de Capital, formado por ganancias que no son normales en una empresa y que por lo mismo no son repartibles inmediatamente, Superávit por Realizar, formado por utilidades anticipadas que de acuerdo con el principio de equidad no son susceptibles de distribuirse inmediatamente.</p> <p>El superávit Ganado se divide en <i>Reservado</i>, formado por separaciones hechas a las utilidades ordinarias o extraordinarias con el objeto de constituir o incrementar reservas que dan cumplimiento a ordenamientos legales, estatutarios o contractuales, por lo mismo se divide en <i>Legal</i>, originado por ordenamientos legales, <i>Estatutario</i>, originado por estipulaciones del contrato social, <i>Contractual</i>, originado por estipulaciones que emanan de contratos celebrados por la empresa con terceros.</p> <p>El <i>Superávit Disponible</i> formado por aquellas partidas que están a disposición de los socios o accionistas para repartirse a título de utilidades o dividendos.</p> <p>El superávit de Capital se divide a su vez en; <i>Pagado</i> formado por la prima en venta de acciones, obtenida de restar del precio de venta de las acciones el importe del valor en libros de la misma. <i>Revaluado</i>, formado por los aumentos del valor de los bienes de Activo fijo, tangible, aumentos operados por no corresponder su valor de registro o valor en libros con su valor real o de avalúo. <i>Donado</i> obtenido por donativos, rifas, etc.</p>
Estado Financiero Concepto	<p>Estado del Movimiento de las Cuentas del Capital Contable</p> <p>Estado Financiero dinámico que nos muestra el movimiento deudor y acreedor de las cuentas del capital contable de una empresa determinada o bien: estado financiero que muestra los saldos iniciales y finales así como los movimientos deudor y acreedor de las cuentas del capital contable, relativos a un ejercicio pasado, presente o futuro.</p>
Características	Es un estado financiero muestra los saldos iniciales, movimientos acreedor, deudor, y saldos finales de las cuentas del capital contable. La información corresponde a un ejercicio (dinámico) pasado, presente futuro.
División Material	<p><i>Encabezado</i> destinado para el nombre de la empresa, denominación de tratarse de un estado del movimiento de las cuentas del capital contable, periodo o ejercicio correspondiente.</p>



Cuerpo destinado para saldos iniciales, movimientos acreedores y deudores del ejercicio, saldos finales.

Pie destinado para nombre y firma del contador, auditor, etc.

Presentación del Cuerpo En forma de cuenta, reporte.

Estado Financiero Concepto

Estado de Origen y Aplicación de Recursos

Estado financiero que muestra los orígenes de los recursos y la aplicación de los mismos, de una empresa en un periodo determinado o bien estado financiero que nos muestra las variaciones que ha sufrido el capital de trabajo de una empresa, así como las causas que han originado tales variaciones en un periodo o ejercicio pasado, presente o futuro.

Características Es un estado financiero muestra el origen y aplicación de recursos, muestra la causa y el efecto de las variaciones del capital de trabajo. La información corresponde a un ejercicio determinado (dinámico) pasado, presente o futuro.

División Material

Encabezado destinado para el nombre de la empresa, denominación de tratarse de un Estado de origen y aplicación de recursos. Ejercicio correspondiente.

Cuerpo destinado para orígenes de los recursos: a) Por operaciones normales, b) Por otras operaciones. Aplicación de Recursos: a) Por operaciones normales b) por otras operaciones.

Pie destinado para nombre y firma del contador, auditor, etc.

Presentación del Cuerpo En forma de cuenta, reporte.

Estado Financiero Concepto

Estado de Origen y Aplicación de Fondos

Estado financiero que nos muestra los orígenes del numerario o fondos de una empresa así como la aplicación de los mismos en un periodo o ejercicio determinado pasado, presente o futuro.

Características Es un estado financiero muestra el origen y la aplicación del numerario o fondos de una empresa, la información de este estado corresponde a un ejercicio determinado (dinámico) pasado, presente o futuro.

División Material

Encabezado destinado para el nombre de la empresa, denominación de tratarse de un balance general. La fecha a la cual se refiere la información.

Cuerpo destinado para Origen de los fondos a) Por ingresos normales b) por otros ingresos. Aplicación de fondos a) Por egresos normales b) por otros egresos

Pie destinado para notas a los estados financieros, rubros y cifras de las cuentas de orden, nombre y firma de quien lo confecciona, audita, interpreta

Estado Financiero Concepto

Cash Flor o Flujo de Fondos

Estado financiero que muestra el origen de los fondos de una empresa, así como las aplicaciones que hicieron de las mismas en dos o más periodos o ejercicios determinados pasado, presente o futuro.

Características Es un estado financiero muestra el origen y la aplicación a largo plazo de los fondos de una empresa. La información de este estado corresponde a dos o más ejercicios (dinámico). Se presente por cinco años futuros, es decir un estado pro-forma.



División Encabezado destinado para el nombre de la empresa, denominación de tratarse de un Cash Flor o Flujo de Fondos. Ejercicio correspondiente o periodo determinado.

Material

Cuerpo destinado para el origen de los fondos, aplicación de los fondos.

Pie destinado para nombre y firma del contador, auditor, etc.

**Estado
Financiero
Concepto**

Estado de Origen y Aplicación de Utilidades

Muestra los orígenes de las utilidades y la aplicación de las mismas de una sociedad o entidad económica en un periodo o ejercicio pasado, presente o futuro.

Características Es un estado financiero muestra el origen y la aplicación de utilidades, dividendos o rendimientos. La información corresponde a un ejercicio pasado, presente o futuro (dinámico).

**División
Material**

Encabezado destinado para el nombre de la empresa, denominación de tratarse de un estado de origen y aplicación de utilidades, periodo o ejercicio correspondiente.

Cuerpo destinado para remanentes de ejercicios anteriores, utilidad neta del ejercicio, aplicación de utilidades, remanente para ejercicios futuros.

Pie destinado para nombre y firma del contador, auditor, etc.

Interpretación de los Estados Financieros

Apreciación relativa de conceptos y cifras del contenido de los estados financieros, basado en el análisis y la comprobación, o bien; serie de juicios personales relativos al contenido de los estados financieros, basados en el análisis y en la comparación.

Las técnicas necesarias para interpretar estados financieros reciben el nombre de Análisis y Comparación.

Análisis es la distinción y separación de las partes de un todo hasta llegar a conocer sus elementos.

Descomposición de un todo en las partes que lo integran. Técnica primaria aplicable para entender y comprender lo que dicen o tratan de decir los estados financieros.

Requisitos del análisis.

- ◆ Clasificar los conceptos y las cifras que integran el contenido de los estados financieros.
- ◆ Reclasificar los conceptos y las cifras del contenido de los estado financieros.
- ◆ La clasificación y reclasificación debe ser de cifras relativas a conceptos homogéneos del contenido de los estados financieros
- ◆ Tanto la clasificación como la reclasificación de cifras relativas a conceptos homogéneos del contenido de los estados financieros debe hacerse desde un punto de vista definido.
- ◆ El análisis puede ser interno o externo.

Comparación estudio simultáneo de dos o más conceptos y cifras del contenido de los estados financieros para determinar su punto de igualdad o desigualdad. O bien técnica secundaria que aplica el analista para comprender el significado del contenido de los estados financieros y poder emitir juicios personales.

Requisitos de la comparación.

- ◆ Que existan dos o mas cifras y conceptos



- ◆ Que las cifras y conceptos sean comprables (homogéneos), en todos sus elementos descriptivos, a excepción de aquel o aquellos cuya desigualdad se trata de precisar.

Proceso mental para interpretar el contenido de los estados financieros.

- a) Analiza
- b) Compra
- c) Emite Juicio Personal

La interpretación es una serie de juicios personales emitidos en forma escrita a manera de informe por un profesionista, respecto del contenido de los estados financieros, basados en el análisis y la comparación.

Además de la interpretación se debe aplicar: sentido común, conocimientos adquiridos a través de la educación forma, experiencia, capacidad analítica, etc.

Bibliografía

Perdomo Moreno Abraham

Análisis e interpretación de estados Financieros
Editorial Thompson

Paz Zavala Enrique

Introducción a la contaduría
Editorial Ecafsa