

Unidad 6

- Balance comparativo

"El balance comparativo es el documento contable que muestra los aumentos o disminuciones que han tenido el activo, el pasivo y el capital contable por las operaciones efectuadas durante el ejercicio."

LOS AUMENTOS Y LAS DISMINUCIONES DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

Para hacer una estimación del aumento o de la disminución del Capital, así como de las modificaciones que han sufrido el Activo y el Pasivo por las operaciones practicadas, es necesario establecer una comparación entre el Balance existente al principio del ejercicio y el actual.

El Balance existente al principio del ejercicio se conoce con el nombre de *Balance inicial* y el actual como *Balance final*.

El documento en el cual se comparan el Balance inicial y el Balance final se llama *Balance comparativo*.

BALANCE COMPARATIVO

El Balance comparativo es el documento contable que muestra los aumentos o disminuciones que han tenido el Activo, el Pasivo y el Capital contable por las operaciones efectuadas durante el ejercicio. Los aumentos y disminuciones del Activo y del Pasivo ya fueron tratados ampliamente; por tanto, únicamente se van a estudiar los aumentos y disminuciones del Capital contable.

AUMENTOS DEL CAPITAL CONTABLE

El Capital contable aumenta cuando la empresa percibe ingresos o cuando recibe aportaciones adicionales de Capital.

Ingresos. Son las utilidades que generan los bienes o servicios prestados por la empresa.

Aportaciones adicionales de Capital. Son las entregas en efectivo o en especie que hace el inversionista para incrementar su Capital propio, o las que hacen los socios para aumentar la inversión original del Capital social.

Los aumentos del Capital contable que producen tanto los ingresos como las aportaciones adicionales de Capital aumentan el Activo o disminuyen el Pasivo. Ejemplos:

1. Se cobraron en efectivo rentas por valor de \$ 40 000.00.

| | |
|--|--------------|
| + Activo en Caja | \$ 40 000.00 |
| + Capital por Ingresos (rentas cobradas) | 40 000.00 |

2. A un proveedor se le pagó nuestro adeudo por \$ 50 000.00 con la comisión que ganamos por haber vendido mercancías de su propiedad.

| | |
|---|--------------|
| - Pasivo en Proveedores | \$ 50 000.00 |
| + Capital por Ingresos (comisiones ganadas) | 50 000.00 |

3. El propietario de la empresa incrementó su Capital con una entrega hecha en efectivo por valor de \$ 30 000.00.

| | |
|--|--------------|
| + Activo en Caja | \$ 30 000.00 |
| + Capital por Aportación adicional | 30 000.00 |

DISMINUCIONES DEL CAPITAL CONTABLE

El Capital contable disminuye cuando la empresa causa egresos o cuando acepta reducciones parciales de Capital.

Egresos. Son los gastos que originan los bienes o servicios consumidos por la empresa.

Reducciones parciales de Capital. Son los retiros en efectivo o en especie que hace el inversionista para reducir su Capital propio, o los que hacen los socios para disminuir la inversión original del Capital social.

Las disminuciones del Capital contable que originan tanto los egresos como las reducciones parciales de Capital disminuyen el Activo o aumentan el Pasivo. Ejemplos:

1. Se pagaron en efectivo \$ 20 000.00 por el servicio de energía eléctrica.

| | |
|--|--------------|
| - Activo en Caja | \$ 20 000.00 |
| - Capital por Egresos (consumo de energía eléctrica) | 20 000.00 |

2. El servicio telefónico que ascendió a \$ 10 000.00, se quedó a deber.

| | |
|---|--------------|
| + Pasivo en Acreedores diversos | \$ 10 000.00 |
| - Capital por Egresos (uso del servicio telefónico) | 10 000.00 |

3. El propietario de la empresa disminuyó su Capital con un retiro de mercancías por valor de \$40000.00.

| | |
|---------------------------------------|--------------|
| - Activo en Mercancías | \$ 40 000.00 |
| - Capital por Reducción parcial | 40 000.00 |

Conclusiones:

- a) *El Capital contable aumenta por los ingresos y por las aportaciones adicionales de Capital.*
- b) *El Capital contable disminuye por los egresos y por las reducciones de Capital.*

DETERMINACIÓN DEL CAPITAL CONTABLE FINAL

Para determinar el Capital contable final se suman al Capital contable inicial los ingresos y las aportaciones adicionales de Capital, y se restan de él los egresos y las reducciones parciales de Capital.

Con objeto de interpretar mejor lo que se expresa en el párrafo anterior, se presenta en la siguiente página un cuadro ilustrativo; observe con detenimiento los efectos que producen en la cuenta de Capital contable los aumentos o disminuciones de las cuentas de Activo y de Pasivo por las operaciones realizadas durante el ejercicio.

DETERMINACIÓN DEL CAPITAL CONTABLE FINAL

| Concepto | ACTIVO | | - | PASIVO | | = | CAPITAL INICIAL |
|--|----------------|---------------|---|---------------|---------------|---|----------------------|
| | \$ 700 000.00 | | | \$ 500 000.00 | | | \$ 200 000 00 |
| | Caja | Mercancías | | Proveedores | Acreed. Div. | | Capital |
| <i>Balance inicial</i> | \$ 100 000 00 | \$ 600 000 00 | - | \$ 300 000 00 | \$ 200 000 00 | = | \$ 200 000 00 |
| Ingresos | | | | | | | |
| 1. Rentas cobradas en efectivo | \$ + 40 000 00 | | | | | | + 40 000 00 |
| Totales | \$ 140 000 00 | \$ 600 000 00 | - | \$ 300 000 00 | \$ 200 000 00 | = | \$ 240 000 00 |
| 2. Comisiones ganadas dejadas en pago a un proveedor | | | | - 50 000 00 | | | + 50 000 00 |
| Totales | \$ 140 000 00 | \$ 600 000 00 | - | \$ 250 000 00 | \$ 200 000 00 | = | \$ 290 000 00 |
| Aportaciones adicionales de Capital | | | | | | | |
| 3. Aportación en efectivo hecha por el propietario | \$ + 30 000 00 | | | | | | + 30 000 00 |
| Totales | \$ 170 000 00 | \$ 600 000 00 | - | \$ 250 000 00 | \$ 200 000 00 | = | \$ 320 000 00 |
| Egresos | | | | | | | |
| 4. Consumo de energía eléctrica pagado en efectivo | - 20 000 00 | | | | | | - 20 000 00 |
| Totales | \$ 150 000 00 | \$ 600 000 00 | - | \$ 250 000 00 | \$ 200 000 00 | = | \$ 300 000 00 |
| 5. Uso de servicio Telefónico no pagado | | | | | + 10 000 00 | | - 10 000 00 |
| Totales | \$ 150 000 00 | \$ 600 000 00 | - | \$ 250 000 00 | \$ 210 000 00 | = | \$ 290 000 00 |
| Reducciones parciales de Capital | | | | | | | |
| 6. Retiro con mercancías hecho por el propietario | | - 40 000 00 | | | | | - 40 000 00 |
| <i>Balance final</i> | \$ 150 000 00 | \$ 560 000 00 | - | \$ 250 000 00 | \$ 210 000 00 | = | \$ 250 000 00 |
| | ACTIVO | | - | PASIVO | | = | CAPITAL FINAL |
| | \$ 710 000.00 | | - | \$ 460 000.00 | | = | \$ 250 000 00 |

Si comparamos los elementos del Balance inicial con los del Balance final, encontramos las siguientes modificaciones:

| | |
|-----------------------------------|---------------------|
| Activo inicial | \$ 700 000.00 |
| Activo final | <u>710 000.00</u> |
| El Activo aumentó | <u>\$ 10 000.00</u> |
| | |
| Pasivo inicial | \$ 500 000.00 |
| Pasivo final | <u>460 000.00</u> |
| El Pasivo disminuyó | <u>\$ 40 000.00</u> |
| | |
| Capital contable inicial | \$ 200 000.00 |
| Capital contable final | <u>250 000.00</u> |
| El Capital contable aumentó | <u>\$ 50 000.00</u> |

Precisamente, el Balance comparativo es el documento contable que muestra los aumentos o disminuciones que han tenido el Activo, el Pasivo y el Capital contable por las operaciones efectuadas durante el ejercicio, que en nuestro caso, de acuerdo con los conceptos de los Balances inicial y final anteriores, sería el siguiente:

| BALANCE COMPARATIVO | | | | | |
|----------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|------------------------------|
| | <i>Cuentas</i> | <i>Balance inicial</i> | <i>Balance final</i> | <i>Diferencias</i> | <i>Positivas y Negativas</i> |
| | Activo | | | | |
| | Circulante | | | | |
| | Caja | \$ 100 000 00 | \$ 150 000 00 | \$ 50 000 00 | + |
| | Mercancías | 600 000 00 | 560 000 00 | 40 000 00 | - |
| | Total Activo | \$ 700 000 00 | \$ 710 000 00 | \$ 10 000 00 | + |
| | Pasivo | | | | |
| | Flotante | | | | |
| | Proveedores | \$ 300 000 00 | \$ 250 000 00 | \$ 50 000 00 | - |
| | Acreeedores diversos | 200 000 00 | 210 000 00 | 10 000 00 | + |
| | Total Pasivo | \$ 500 000 00 | \$ 460 000 00 | \$ 40 000 00 | - |
| | Capital contable | \$ 200 000 00 | \$ 250 000 00 | \$ 50 000 00 | + |

Modificaciones del Activo y Pasivo que aumentan el Capital contable. El Capital contable aumenta en los siguientes casos:

- a) *Cuando aumenta el Activo.*
- b) *Cuando disminuye el Pasivo.*

Modificaciones del Activo y Pasivo que disminuye el Capital contable. El Capital contable disminuye en los siguientes casos:

- a) *Cuando disminuye el Activo.*
- b) *Cuando aumenta el Pasivo*

De las modificaciones anteriores, surgieron los siguientes casos en que el capital contable aumenta o disminuye:

CASOS EN QUE AUMENTA EL CAPITAL CONTABLE

1. Cuando aumenta el Activo solamente.

2. Cuando disminuye el Pasivo solamente.
3. Cuando aumenta el Activo y disminuye el Pasivo.
4. Cuando aumenta el Activo en mayor proporción que el Pasivo.
5. Cuando disminuye el Pasivo en mayor proporción que el Activo.

CASOS EN QUE DISMINUYE EL CAPITAL CONTABLE

1. Cuando disminuye el Activo solamente.
2. Cuando aumenta el Pasivo solamente.
3. Cuando disminuye el Activo y aumenta el Pasivo.
4. Cuando disminuye el Activo en mayor proporción que el Pasivo.
5. Cuando aumenta el Pasivo en mayor proporción que el Activo.

Con objeto de explicar mejor los aumentos de capital, se presenta un ejemplo de cada uno de los casos anteriores.

Aumentos de Capital

1. El Capital aumenta cuando aumenta solamente el Activo.

| Concepto | Inicial | Final | Diferencias | Signo |
|------------------|---------------|---------------|--------------|-----------|
| Total Activo | \$ 300 000 00 | \$ 350 000 00 | \$ 50 000 00 | + Activo |
| Total Pasivo | 100 000 00 | 100 000 00 | | |
| Capital contable | \$ 200 000 00 | \$ 250 000 00 | \$ 50 000 00 | + Capital |

Comprobación:
Aumento de Activo = aumento de Capital.
\$ 50 000.00 = \$ 50 000.00

2. El Capital aumenta cuando disminuye solamente el Pasivo.

| Concepto | Inicial | Final | Diferencias | Signo |
|------------------|---------------|---------------|--------------|-----------|
| Total Activo | \$ 300 000 00 | \$ 300 000 00 | | |
| Total Pasivo | 100 000 00 | 50 000 00 | \$ 50 000 00 | - Pasivo |
| Capital contable | \$ 200 000 00 | \$ 250 000 00 | \$ 50 000 00 | + Capital |

Comprobación:
 Disminución del Pasivo = aumento de Capital.
 \$ 50 000.00 = \$ 50 000.00

3. El Capital aumenta cuando aumenta el Activo y disminuye el Pasivo.

| Concepto | Inicial | Final | Diferencias | Signo |
|------------------|---------------|---------------|---------------|-----------|
| Total Activo | \$ 300 000 00 | \$ 350 000 00 | \$ 50 000 00 | + Activo |
| Total Pasivo | 100 000 00 | 50 000 00 | 50 000 00 | - Pasivo |
| Capital contable | \$ 200 000 00 | \$ 300 000 00 | \$ 100 000 00 | + Capital |

Comprobación:
 Aumento del Activo + disminución del Pasivo = aumento de Capital.
 \$ 50 000.00 + \$ 50 000 00 = \$ 100 000.00

4. El Capital aumenta cuando aumenta el Activo en mayor proporción que el Pasivo.

| Concepto | Inicial | Final | Diferencias | Signo |
|------------------|---------------|---------------|---------------|-----------|
| Total Activo | \$ 300 000 00 | \$ 400 000 00 | \$ 100 000 00 | + Activo |
| Total Pasivo | 100 000 00 | 150 000 00 | 50 000 00 | + Pasivo |
| Capital contable | \$ 200 000 00 | \$ 250 000 00 | \$ 50 000 00 | + Capital |

Comprobación:
 Aumento del Activo - aumento del Pasivo = aumento de Capital.
 \$ 100 000.00 - \$ 50 000.00 = \$ 50 000.00

5. El Capital aumenta cuando disminuye el Pasivo en mayor proporción que el Activo.

| Concepto | Inicial | | Final | | Diferencias | | Signo |
|------------------|---------|------------|-------|------------|-------------|-----------|-----------|
| Total Activo | \$ | 300 000 00 | \$ | 280 000 00 | \$ | 20 000 00 | - Activo |
| Total Pasivo | | 100 000 00 | | 50 000 00 | | 50 000 00 | - Pasivo |
| Capital contable | \$ | 200 000 00 | \$ | 230 000 00 | \$ | 30 000 00 | + Capital |

Comprobación:
Disminución del Pasivo - disminución del Activo = aumento de Capital.
\$ 50 000.00 \$ 20 000 00 = \$ 30 000.00

Con objeto de explicar mejor las disminuciones del Capital, se presenta un ejemplo de cada uno de los casos anteriores.

Disminuciones de Capital

1. El Capital disminuye cuando disminuye solamente el Activo.

| Concepto | Inicial | | Final | | Diferencias | | Signo |
|------------------|---------|------------|-------|------------|-------------|-----------|-----------|
| Total Activo | \$ | 300 000 00 | \$ | 250 000 00 | \$ | 50 000 00 | - Activo |
| Total Pasivo | | 100 000 00 | | 100 000 00 | | | |
| Capital contable | \$ | 200 000 00 | \$ | 150 000 00 | \$ | 50 000 00 | - Capital |

Comprobación:
Disminución de Activo = disminución de Capital.
\$ 50 000.00 = \$ 50 000.00

2. El capital disminuye cuando aumenta solamente el Pasivo.

| Concepto | Inicial | | Final | | Diferencias | | Signo |
|------------------|---------|------------|-------|------------|-------------|-----------|-----------|
| Total Activo | \$ | 300 000 00 | \$ | 300 000 00 | | | |
| Total Pasivo | | 100 000 00 | | 150 000 00 | \$ | 50 000 00 | - Pasivo |
| Capital contable | \$ | 200 000 00 | \$ | 150 000 00 | \$ | 50 000 00 | - Capital |

Comprobación:
Aumento de Pasivo = disminución de Capital.
\$ 50 000.00 = \$ 50 000.00

3. El capital disminuye cuando disminuye el Activo y aumenta el Pasivo.

| Concepto | Inicial | Final | Diferencias | Signo |
|--|---------------|---------------|---------------|-----------|
| Total Activo | \$ 300 000 00 | \$ 250 000 00 | \$ 50 000 00 | - Activo |
| Total Pasivo | 100 000 00 | 150 000 00 | 50 000 00 | + Pasivo |
| Capital contable | \$ 200 000 00 | \$ 100 000 00 | \$ 100 000 00 | - Capital |
| <i>Comprobación:</i> | | | | |
| Disminución de Activo + aumento de Pasivo = disminución de Capital | | | | |
| \$ 50 000.00 + \$ 50 000.00 = \$ 100 000.00 | | | | |

4. El Capital disminuye cuando disminuye el Activo en mayor proporción que el Pasivo.

| Concepto | Inicial | Final | Diferencias | Signo |
|---|---------------|---------------|--------------|-----------|
| Total Activo | \$ 300 000 00 | \$ 250 000 00 | \$ 50 000 00 | - Activo |
| Total Pasivo | 100 000 00 | 80 000 00 | 20 000 00 | - Pasivo |
| Capital contable | \$ 200 000 00 | \$ 170 000 00 | \$ 30 000 00 | - Capital |
| <i>Comprobación:</i> | | | | |
| Disminución de Activo - disminución de Pasivo = disminución de Capital. | | | | |
| \$ 50 000.00 - \$ 20 000.00 = \$ 30 000.00 | | | | |

5. El capital disminuye cuando aumenta el Pasivo en mayor proporción que el Activo.

| Concepto | Inicial | Final | Diferencias | Signo |
|---|---------------|---------------|--------------|-----------|
| Total Activo | \$ 300 000 00 | \$ 310 000 00 | \$ 10 000 00 | + Activo |
| Total Pasivo | 100 000 00 | 150 000 00 | 50 000 00 | + Pasivo |
| Capital contable | \$ 200 000 00 | \$ 160 000 00 | \$ 40 000 00 | - Capital |
| <i>Comprobación:</i> | | | | |
| Aumento de Pasivo - aumento de Activo = disminución de Capital. | | | | |
| \$ 50 000.00 - \$ 10 000.00 = \$ 40 000.00 | | | | |

Para que el Balance comparativo se pueda interpretar con más facilidad es necesario que tanto el Activo como el Pasivo aparezcan debidamente clasificados.

| | |
|-------------------|---|
| <i>Encabezado</i> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Nombre del negocio. 2. Indicación de que se trata de un Balance comparativo. 3. Fecha de los ejercicios que se comparan. |
| <i>Cuerpo</i> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Valor detallado de cada uno de los bienes que formen el Activo, tanto del Balance inicial como del final. 2. Valor detallado de cada una de las obligaciones que formen el Pasivo, tanto del Balance inicial como del final. 3. Importe del Capital inicial, así como del final. |
| <i>Firmas</i> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Del contador que lo hizo y autorizó. 2. Del propietario. |

Al igual que el Balance general, el Balance comparativo también se puede presentar de dos formas:

Con forma de reporte
Con forma de cuenta

Balance comparativo con forma de reporte

Esta forma consiste en anotar clasificadamente el Activo y el Pasivo de los balances que se comparan en una sola página, de tal manera que a la suma del Activo se le pueda restar verticalmente la suma del Pasivo, para determinar el Capital contable de ambos ejercicios.

De acuerdo con lo anterior, el Balance comparativo con forma de reporte se basa en la fórmula:

$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Capital}$$

Para ilustrar las explicaciones anteriores, se incluye en la página siguiente un modelo de Balance comparativo con forma de reporte.

Por medio del modelo se puede apreciar que en el Balance comparativo se emplean cuatro columnas para anotar las cantidades de las cuentas y sus alteraciones.

Empleo de las columnas. En las cuatro columnas mencionadas se deben anotar las cantidades tanto del Balance inicial como del final, así como el importe de las alteraciones que han sufrido cada una de las cuentas. A continuación se indica la forma en que se deben emplear dichas columnas.

Primera columna. Se emplea para anotar la cantidad de cada una de las cuentas que intervienen en el Balance final.

Segunda columna. Se emplea para anotar la cantidad de cada una de las cuentas que integran el Balance inicial.

Los valores del Balance final, por lo regular, son superiores a los del Balance inicial, por lo que, colocados en la forma señalada, es más fácil determinar la diferencia de cada cuenta, ya que por tener en primer término la cantidad superior y en segundo la inferior es más fácil efectuar la resta, que si aparecieran invertidas.

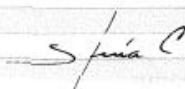
Tercera columna. Esta columna se emplea para anotar la alteración o diferencia de cada cuenta; esta alteración o diferencia se obtiene comparando la cantidad del Balance final con la del inicial; también se debe anotar en esta columna la diferencia que se obtenga de comparar las sumas de cada grupo y las que se obtengan de comparar los totales de Activo, los totales de Pasivo y los totales de Capital.

LA COMERCIAL MERCANTIL, S. A.

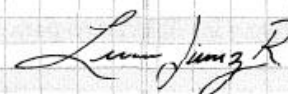
Balance comparativo por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de los años "Y" y "X".

| Núm. | Cuenta | 1 | | 2 | | 3 | | 4 | |
|-------------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--|-------------|--|--------|----------|
| | | Año "Y" | | Año "X" | | Diferencias | | Signos | |
| Activo | | | | | | | | | |
| <i>Circulante</i> | | | | | | | | | |
| 1 | Caja | \$ 500 000 00 | \$ 400 000 00 | \$ 100 000 00 | | | | | + |
| 2 | Bancos | 600 000 00 | 300 000 00 | 300 000 00 | | | | | + |
| 3 | Mercancías | 1 500 000 00 | 1 400 000 00 | 100 000 00 | | | | | + |
| 4 | Clientes | 900 000 00 | 1 000 000 00 | 100 000 00 | | | | | - |
| 5 | Documentos por cobrar | 500 000 00 | 500 000 00 | | | | | | |
| 6 | Deudores diversos | 500 000 00 | | 500 000 00 | | | | | + |
| | Sumas | \$ 4 500 000 00 | \$ 3 600 000 00 | \$ 900 000 00 | | | | | + |
| <i>Fijo</i> | | | | | | | | | |
| 7 | Edificios | \$ 1 900 000 00 | \$ 2 000 000 00 | \$ 100 000 00 | | | | | - |
| 8 | Mobiliario y equipo | 1 800 000 00 | 2 000 000 00 | 200 000 00 | | | | | - |
| 9 | Equipo y reparto | 1 300 000 00 | | 1 300 000 00 | | | | | + |
| | Sumas | \$ 5 000 000 00 | \$ 4 000 000 00 | \$ 1 000 000 00 | | | | | + |
| <i>Cargos diferidos</i> | | | | | | | | | |
| 10 | Gastos de instalación | \$ 400 000 00 | \$ 300 000 00 | \$ 100 000 00 | | | | | + |
| | Total Activo | \$ 9 900 000 00 | \$ 7 900 000 00 | \$ 2 000 000 00 | | | | | + |
| Pasivo | | | | | | | | | |
| <i>Flotante</i> | | | | | | | | | |
| 11 | Proveedores | \$ 1 200 000 00 | \$ 1 400 000 00 | \$ 200 000 00 | | | | | - |
| 12 | Documentos por pagar | 1 000 000 00 | 1 300 000 00 | 300 000 00 | | | | | - |
| 13 | Acreedores diversos | 800 000 00 | 300 000 00 | 500 000 00 | | | | | + |
| | Sumas | \$ 3 000 000 00 | \$ 3 000 000 00 | | | | | | |
| <i>Consolidado</i> | | | | | | | | | |
| 14 | Acreedores hipotecarios | \$ 800 000 00 | \$ 1 000 000 00 | \$ 200 000 00 | | | | | - |
| <i>Diferido</i> | | | | | | | | | |
| 15 | Rentas cobradas por anticipado | 200 000 00 | 500 000 00 | 300 000 00 | | | | | - |
| | Total Pasivo | \$ 4 000 000 00 | \$ 4 500 000 00 | \$ 500 000 00 | | | | | - |
| | Capital contable | \$ 5 900 000 00 | \$ 3 400 000 00 | \$ 2 500 000 00 | | | | | + |

Gerente



Contador



Resuelva los ejercicios de las páginas 52-54.

Cuarta columna. La cuarta columna se emplea para anotar los signos de + (más) o - (menos); se anota signo más cuando la alteración o diferencia es positiva, y signo menos cuando es negativa. La alteración es positiva cuando la cantidad del Balance final es mayor que la del Balance inicial; es negativa en el caso contrario; ejemplos:

| Forma como se deben sumar las diferencias positivas y negativas en cada uno de los grupos | | | |
|--|----------------------|----------------------|--------------------------|
| Primero se suman las cantidades <i>positivas</i> , después por separado se suman las cantidades <i>negativas</i> , en seguida se comparan las dos sumas, y se anota la diferencia entre ambas como <i>suma</i> , en la columna de diferencias. | Cantidades positivas | Cantidades negativas | Comparación de las sumas |
| | \$ 5 000 00 | \$ 7 000 00 | \$ 19 000 00 |
| | + 4 000 00 | + 10 000 00 | - 17 000 00 |
| | 10 000 00 | | |
| | \$ 19 000 00 | \$ 17 000 00 | \$ 2 000 00 |

La suma de la columna de diferencias es positiva cuando la suma de las cantidades positivas es mayor que la suma de las cantidades negativas; en el caso contrario, la suma es negativa.

Si una cuenta únicamente tiene cantidad anotada en el Balance final o en el inicial, dicha cantidad debe aparecer como diferencia positiva o negativa, según sea el caso.

Es natural que en el caso de que una cuenta tenga la misma cantidad tanto en el Balance final como en el inicial, no se anote nada en las columnas de diferencias y signos.

Cuando en un grupo únicamente haya diferencias positivas o negativas, éstas se pueden sumar directamente por ser cantidades homogéneas y la suma será positiva si las diferencias son positivas o negativas, en caso contrario.

Comprobación de la suma de la columna de diferencias. La suma de la columna de diferencia está correcta, si la diferencia entre las sumas de las dos primeras columnas es igual a ella; en el ejemplo anterior, la suma de la primera columna es \$ 95 000.00 y la suma de la segunda es \$ 93 000.00, la diferencia entre ambas es \$ 2 000.00, que es igual a la suma de la columna de diferencias, con lo cual se comprueba que está correcta.

Una vez comprobadas las sumas de los grupos, se debe proceder a determinar las sumas totales del Activo y las del Pasivo para obtener los Capitales.

Las sumas del Activo, las del Pasivo y los Capitales también se comparan, su diferencia deberá anotarse en la columna respectiva, con la indicación de si es positiva o negativa.

La diferencia entre los Capitales, si es positiva, representa las utilidades

obtenidas durante el ejercicio; si es negativa, representa las pérdidas sufridas durante el mismo. No debe olvidarse que los aumentos del Capital también pueden ser una consecuencia de que se hayan hecho nuevas aportaciones de Capital, y las disminuciones, motivadas por el retiro de parte del mismo.

Comprobación del aumento o la disminución del Capital. El aumento o la disminución del Capital se comprueba con base en las alteraciones del Activo y del Pasivo. Para comprender mejor lo anterior, tomemos como ejemplo las alteraciones del Activo y las del Pasivo y las del Capital que figuran en el modelo del Balance comparativo (página 47). En dicho Balance aparece un aumento del Activo de \$ 2 000 000.00, una disminución del Pasivo de \$ 500 000.00, y un aumento del Capital de \$ 2 500 000.00; como tanto los aumentos del Activo como las disminuciones del Pasivo aumentan el Capital, al sumar dichas alteraciones se obtiene un aumento del capital de \$ 2 500 000.00, que es precisamente el que aparece en dicho Balance, con lo cual queda comprobado que el aumento del Capital está correcto, ya que también es de \$ 2 500 000.00.

Interpretación del Balance comparativo. Para interpretar un Balance comparativo no resulta suficiente examinar si el Capital ha aumentado o ha disminuido, sino que es necesario hacer un análisis de las alteraciones que han sufrido los recursos y las obligaciones del propietario, con objeto de obtener un concepto claro del progreso, estancamiento o retroceso del negocio, pues hay ocasiones en que el Capital ha aumentado y, sin embargo, la situación financiera, lejos de haber mejorado, es menos favorable que la del ejercicio anterior. Para apreciar mejor lo expresado, tomemos como ejemplo el siguiente Balance comparativo:

| <i>La Especial</i> | | | | |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Balance comparativo por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de los años "Y" y "X" | | | | |
| <i>Concepto</i> | <i>Año "Y"</i> | <i>Año "X"</i> | <i>Diferencia</i> | <i>Signo</i> |
| Activo | | | | |
| <i>Circulante</i> | | | | |
| Caja | \$ 500 000 00 | \$ 1 500 000 00 | \$ 1 000 000 00 | - |
| Mercancías | 3 000 000 00 | 4 500 000 00 | 1 500 000 00 | - |
| Documentos por cobrar | 2 500 000 00 | 2 000 000 00 | 500 000 00 | + |
| Suma | \$ 6 000 000 00 | \$ 8 000 000 00 | \$ 2 000 000 00 | - |
| <i>Fijo</i> | | | | |
| Edificio | \$ 6 000 000 00 | \$ 6 000 000 00 | | |
| Mobiliario | 4 000 000 00 | 3 000 000 00 | \$ 1 000 000 00 | + |
| Equipo de reparto | 3 000 000 00 | | 3 000 000 00 | + |
| Suma | \$ 13 000 000 00 | \$ 9 000 000 00 | \$ 4 000 000 00 | + |
| Total Activo | \$ 19 000 000 00 | \$ 17 000 000 00 | \$ 2 000 000 00 | + |
| Pasivo | | | | |
| <i>Flotante</i> | | | | |
| Proveedores | \$ 3 500 000 00 | \$ 1 000 000 00 | \$ 2 500 000 00 | + |
| <i>Fijo</i> | | | | |
| Hipotecas por pagar | 1 500 000 00 | 3 000 000 00 | 1 500 000 00 | - |
| Total Pasivo | \$ 5 000 000 00 | \$ 4 000 000 00 | \$ 1 000 000 00 | + |
| Capital contable | \$ 14 000 000 00 | \$ 13 000 000 00 | \$ 1 000 000 00 | + |

Como puede verse, el Capital aumentó \$ 1 000 000.00, debido a que el Activo aumentó \$ 2 000 000.00 y el Pasivo \$ 1 000 000.00; sin embargo, esto no quiere decir que la situación financiera del presente ejercicio sea mejor que la del anterior pues, si analizamos las variaciones de las principales cuentas del Activo y del Pasivo, encontramos lo siguiente:

La Cuenta de Caja disminuyó, su saldo actual de \$ 500 000.00, no es suficiente para pagar las deudas a corto plazo que ascienden a \$ 3 500 000.00, mientras que en el ejercicio anterior el saldo de dicha cuenta sí permitía pagar fácilmente el valor de dichas deudas.

La cuenta de Mercancías también disminuyó, su saldo actual es de \$ 3 000 000.00, que es menor a lo que se adeuda a los proveedores; en tanto que en el ejercicio anterior, la existencia, llegaba a \$ 4 500 000.00, de los cuales únicamente se adeudaban \$1 000 000.00.

La disminución que sufrieron las cuentas de Caja y Mercancías fue causada por el aumento del Activo fijo, que se originó por la compra de mobiliario y equipo de reparto, lo que nos indica que el Activo circulante, que es el que representa los medios de acción inmediato del negocio, *no ha sido debidamente administrado*. Por lo que se

refiere al Pasivo, nos encontramos con que el Pasivo fijo, que representa las deudas a largo plazo, disminuyó, en tanto que el Pasivo circulante, que contiene las deudas a corto plazo, aumentó, lo que nos revela que *la forma de liquidar las obligaciones ha sido mala*.

Después de analizar los puntos anteriores, encontramos que, a pesar de haber aumentado el Capital, la situación financiera actual es menos favorable que la de ejercicio anterior, debido a la *mala administración de los medios de acción y a la forma de pagar las obligaciones*.

Balance comparativo con forma de cuenta

Cuando se usa esta forma se emplean dos páginas; en la de la izquierda se anota clasificadamente el Activo de los balances que se comparan, con sus respectivas alteraciones, y en la de la derecha, el Pasivo y el Capital de ambos ejercicios, también debidamente clasificados y con sus respectivas alteraciones.

El Balance comparativo con forma de cuenta se basa en la fórmula:

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

Para entender con mejor claridad las explicaciones anteriores, se incluye en la página siguiente un modelo de Balance comparativo con forma de cuenta.

El empleo de las columnas, la forma de sumar alteraciones y la forma de comprobar la suma de la columna de diferencias, es idéntica a la estudiada en el Balance comparativo con forma de reporte.

Total Pasivo más Capital. El total del Pasivo más el Capital se debe anotar a la misma altura del total Activo.

Los renglones que queden disponibles entre el Capital contable y el total del Pasivo más el Capital, localizados en espacio de las cuentas, se deben inutilizar con una *línea quebrada o zeta*.

Al igual que el Balance General, el Balance comparativo se debe hacer en un libro, cuaderno o block que contenga espacio amplio para anotar las cuentas y cuatro columnas para anotar las cantidades.

Por su importancia, tanto el Balance general como el Balance comparativo forman parte del *juego* de los llamados *estados financieros de la contabilidad*.

CUESTIONARIO

Conteste las siguientes preguntas y después resuelva los ejercicios del 1-5..

1. ¿Cuál es el Balance inicial y cuál el final?
2. ¿Qué nombre recibe el documento en el cual se comparan el Balance inicial y el final?
3. ¿Qué es el Balance comparativo?
4. ¿Cuándo aumenta el Capital contable?
5. ¿Cuándo disminuye el Capital contable?
6. ¿Cuáles son los casos en que aumenta el Capital?
7. ¿Cuáles son los casos en que disminuye el Capital?
8. ¿Cuáles son los datos que debe contener el Balance comparativo?
9. ¿De cuántas formas se puede presentar el Balance comparativo?
10. ¿En qué consiste el Balance comparativo con forma de reporte?
11. ¿Cuántas columnas se emplean en el Balance comparativo para anotar las cantidades de las cuentas y sus alteraciones?
12. ¿En qué columna se anotan las cantidades del Balance final?
13. ¿En qué columna se anotan las cantidades del Balance inicial?
14. ¿En qué columna se anota la alteración o diferencia de cada cuenta?
15. ¿En qué columna se anotan los signos positivos y negativos?
16. ¿Cómo se deben sumar las diferencias positivas con las negativas?
17. ¿Cuándo la suma de la columna de diferencias es positiva y cuándo negativa?
18. ¿En qué caso la cantidad de la cuenta se anota como diferencia?
19. ¿En qué caso no se anota nada en la columna de diferencias?
20. ¿Cómo se comprueba la suma de la columna de diferencias?

21. ¿Qué representa la diferencia del Capital cuando es positiva y qué cuando es negativa?
22. ¿Cómo se comprueba el aumento o disminución del Capital?
23. ¿Qué es necesario al interpretar un Balance comparativo?
24. ¿En qué consiste el Balance comparativo con forma de cuenta?
25. ¿Cuál es la fórmula en que se basa el Balance comparativo con forma de cuenta?
26. ¿A qué altura se debe anotar el total del Pasivo más el Capital en el Balance comparativo?
27. ¿Cómo se deben inutilizar los renglones disponibles que quedan entre el Capital contable y el total del Pasivo más el Capital, localizados en el espacio de las cuentas?

LA COMERCIAL MERCANTIL, S. A.

Balance comparativo por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de los años "Y" y "X".

| Núm. | Cuentas Activo | 1 | | 2 | | 3 | | 4 | |
|------|-----------------------|-----------------|--------|-----------------|--------|------|--------------------------------|-----------------|--------|
| | | Año "Y" | Signos | Año "X" | Signos | Núm. | Cuentas Pasivo | Año "Y" | Signos |
| 1 | Circulante | \$ 500,000.00 | + | \$ 400,000.00 | + | 11 | Circulante | \$ 1,200,000.00 | + |
| 2 | Caja | 600,000.00 | + | 300,000.00 | + | 12 | Proveedores | 1,000,000.00 | - |
| 3 | Bancos | 1,500,000.00 | + | 1,400,000.00 | + | 13 | Documentos por pagar | 300,000.00 | - |
| 4 | Merancías | 900,000.00 | + | 1,000,000.00 | - | 14 | Acreeedores diversos | 200,000.00 | + |
| 5 | Clientes | 500,000.00 | + | 500,000.00 | + | 15 | Sumas | 3,000,000.00 | + |
| 6 | Documentos por cobrar | 500,000.00 | + | 500,000.00 | + | | Consolidado | | |
| 7 | Deudones diversos | \$ 4,500,000.00 | + | \$ 3,500,000.00 | + | | Acreeedores hipotecarios | \$ 800,000.00 | - |
| 8 | Sumas | \$ 1,900,000.00 | + | \$ 2,000,000.00 | + | | Diferido | \$ 200,000.00 | - |
| 9 | Edificios | 1,800,000.00 | + | 2,000,000.00 | + | | Rentns cobradas por anticipado | \$ 200,000.00 | - |
| 10 | Mobiliario y equipo | 1,300,000.00 | + | 2,000,000.00 | + | | Total Pasivo | \$ 4,000,000.00 | - |
| | Equipo de reparto | \$ 5,000,000.00 | + | \$ 4,000,000.00 | + | | Capital contable | \$ 5,900,000.00 | + |
| | Sumas | \$ 9,900,000.00 | + | \$ 7,900,000.00 | + | | Total Pasivo más Capital | \$ 9,900,000.00 | + |
| | Cargos diferidos | \$ 400,000.00 | + | \$ 300,000.00 | + | | | | |
| | Gastos de instalación | | | | | | | | |
| | Total Activo | \$ 9,900,000.00 | + | \$ 7,900,000.00 | + | | | | |

Gerente

S. J. J.

Comador

L. J. J.

EJERCICIOS

Con los datos siguientes, hacer los Balances comparativos correspondientes, primero en forma de reporte y después en forma de cuenta, comprobando en cada uno el aumento o la disminución del Capital.

1. Nombre del negocio: *La Competidora*.
 Fecha de presentación: 31 de diciembre del año actual y del anterior.
 Propietario: señor Rodolfo Canseco Ramírez.

| <i>Datos del balance</i> | <i>Actual</i> | <i>Anterior</i> |
|--------------------------|---------------|-----------------|
| Caja | \$ 2 000 00 | \$ 1 000 00 |
| Bancos | 60 000 00 | 50 000 00 |
| Mercancías | 600 000 00 | 500 000 00 |
| Clientes | 200 000 00 | 150 000 00 |
| Documentos por cobrar | 300 000 00 | 250 000 00 |
| Mobiliario y equipo | 90 000 00 | 81 000 00 |
| Equipo de reparto | 70 000 00 | 75 000 00 |
| Proveedores | 40 000 00 | 30 000 00 |
| Documentos por pagar | 60 000 00 | 65 000 00 |

2. Nombre del negocio: *La Nacional*.
 Fecha de presentación: 31 de diciembre del año actual y del anterior.
 Propietario: señor Emilio Sánchez Ocampo.

| <i>Datos del balance</i> | <i>Actual</i> | <i>Anterior</i> |
|--------------------------|---------------|-----------------|
| Caja | \$ 2 000 00 | \$ 2 500 00 |
| Bancos | 50 600 00 | 50 800 00 |
| Mercancías | 270 000 00 | 280 600 00 |
| Clientes | 20 400 00 | 20 000 00 |
| Documentos por cobrar | 17 000 00 | 15 000 00 |
| Mobiliario y equipo | 81 000 00 | 90 000 00 |
| Equipo de reparto | 63 000 00 | 70 000 00 |
| Proveedores | 30 800 00 | 31 600 00 |
| Documentos por pagar | 29 200 00 | 28 400 00 |

3. Nombre del negocio: *La Esmeralda.*

Fecha de presentación: 31 de diciembre del año actual y del anterior.

Propietario: señor Antonio Lara Ramírez.

| <i>Datos del balance</i> | <i>Actual</i> | <i>Anterior</i> |
|--------------------------|---------------|-----------------|
| Caja | \$ 600 00 | \$ 500 00 |
| Bancos | 54 000 00 | 49 000 00 |
| Mercancías | 668 000 00 | 665 000 00 |
| Clientes | 26 000 00 | |
| Documentos por cobrar | 24 000 00 | 21 000 00 |
| Mobiliario y equipo | 46 000 00 | 42 000 00 |
| Equipo de reparto | 56 000 00 | |
| Gastos de instalación | 1 800 00 | 1 600 00 |
| Proveedores | | 24 000 00 |
| Documentos por pagar | 22 000 00 | 27 000 00 |

4. Nombre del negocio: *Casa Baltasar.*

Fecha de presentación: 31 de diciembre del año actual y del anterior.

Propietario: señor Rafael Axotla Toquero.

| <i>Datos del balance</i> | <i>Actual</i> | <i>Anterior</i> |
|--------------------------|---------------|-----------------|
| Caja | \$ 240 00 | \$ 280 00 |
| Bancos | 80 800 00 | 79 900 00 |
| Mercancías | 442 000 00 | 388 000 00 |
| Clientes | 15 000 00 | |
| Documentos por cobrar | 35 200 00 | 32 600 00 |
| Mobiliario y equipo | 39 700 00 | 43 000 00 |
| Equipo de reparto | 72 000 00 | |
| Papelería | 1 500 00 | 1 400 00 |
| Propaganda | | 3 600 00 |
| Gastos de instalación | 12 400 00 | 8 300 00 |
| Proveedores | 28 000 00 | 30 000 00 |
| Documentos por pagar | 25 000 00 | 36 000 00 |
| Acreedores diversos | 17 000 00 | 22 000 00 |

5. Nombre del negocio: *Casa Blanca*.

Fecha de presentación: 31 de enero del año actual y del anterior.

Propietario: señorita Cristina Lara Ramírez.

| <i>Datos del balance</i> | <i>Actual</i> | <i>Anterior</i> |
|------------------------------------|---------------|-----------------|
| Caja | \$ 300 00 | \$ 50 00 |
| Bancos | 5 500 00 | 4 400 00 |
| Mercancías | 480 000 00 | 950 000 00 |
| Clientes | 32 000 00 | 43 000 00 |
| Documentos por cobrar | 40 000 00 | 45 000 00 |
| Edificios | 600 000 00 | 600 000 00 |
| Mobiliario y equipo | 48 000 00 | 43 000 00 |
| Equipo de reparto | | 72 000 00 |
| Gastos de instalación | 12 000 00 | |
| Papelería | 5 000 00 | 2 000 00 |
| Propaganda | | 6 000 00 |
| Primas de seguros | 5 500 00 | 6 900 00 |
| Intereses pagados por anticipado | 4 300 00 | 2 300 00 |
| Proveedores | 33 000 00 | 45 000 00 |
| Documentos por pagar | 29 000 00 | 44 000 00 |
| Acreedores diversos | 15 000 00 | 12 000 00 |
| Hipotecas por pagar | 15 000 00 | 25 000 00 |
| Documentos por pagar (largo plazo) | 10 000 00 | 20 000 00 |
| Intereses cobrados por anticipado | 1 000 00 | 1 800 00 |