

CLASIFICACIÓN GENERAL DE LAS CUENTAS:

1. CUENTAS REALES:
Activo, Pasivo y Patrimonio
2. CUENTAS NOMINALES:
Ingresos y Gastos
3. CUENTAS COMPLEMENTARIAS
(VALUACIÓN O CORRECTORAS)
4. CUENTAS DE ORDEN :
Deudoras y Acreedoras

Prof. Rosalba Ruíz de Cipriani, MSc

CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS REALES:

ACTIVOS:

- Activo Corriente
- Activo No Corriente

PASIVOS:

- Pasivo Corriente
- Pasivo No Corriente

PATRIMONIO

Prof. Rosalba Ruíz de Cipriani, MSc

CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO CORRIENTE:

1) EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO (lo disponible).

Ejemplos: Caja, Caja chica, Banco, Inversiones negociables (en mercado de valores), entre otros.

2) DOCUMENTOS y CUENTAS POR COBRAR (Exigible a corto plazo, por operaciones normales).

Ejemplos: Efectos por cobrar, Cuentas por cobrar, (Apartado de cobro dudoso es la complementaria), Intereses por cobrar, Documentos por cobrar endosados, Arrendamientos por cobrar, entre otras.

3) OTROS ACTIVOS FINANCIEROS (que se liquidarán en efectivo).

Ejemplos: Reclamos a seguros, Cuentas por cobrar empresas relacionadas, Cuentas por cobrar accionistas, Cuentas por Cobrar directores, Cuentas por Cobrar empleados, entre otras.

4) TRIBUTOS POR COMPENSAR (créditos fiscales a favor de la entidad).

Ejemplos: IVA crédito fiscal, Exceso del crédito fiscal, ISLR retenido por clientes, ISLR declaración estimada,

5) INVENTARIOS (Realizables).

Ejemplos: Inventario de mercancías, Inventario de materia prima, Inventario de productos en proceso, Inventario de productos terminados, Inventario de material de empaque, Inventario de artículos de oficina (existencias), Inventario de artículos de limpieza, entre otros.

6) INVERSIONES (corto plazo).

Ejemplos: Inversiones en instrumentos de deuda (corto plazo), entre otros.

7) ACTIVOS BIOLÓGICOS (corriente).

Ejemplos: *Cultivos y semovientes medidos al costo y Cultivos y semovientes medidos al valor razonable).

8) ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA (corriente).

Ejemplos: Terrenos (mantenido para la venta), entre otros

9) OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS (los que NO que se liquidarán en efectivo).

Ejemplos: Anticipo a proveedores, Reclamos a proveedores (no en efectivo), Intereses pagados por anticipado o prepagados, seguros pagados por anticipado o prepagados, entre otros.

CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO NO CORRIENTE:

1) PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS (tangibles).

Ejemplos:

- *Terreno (del edificio) y bienes naturales, *Agotamiento acumulado bienes naturales (complementaria).
- *Edificios e instalaciones, *Depreciación acumulada Edificios e instalaciones (es la complementaria).
- *Equipos de reparto (transporte), *Depreciación acumulada equipo de transporte, *Vehículos, Depreciación Acumulada vehículos, *Maquinarias, *Depreciación acumulada maquinarias *Herramientas.
- *depreciación acumulada herramientas, entre otros.

2) DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR (largo plazo).

Ejemplos:

- *Efectos por cobrar (largo plazo), *Cuentas por cobrar (largo plazo), *(Dividendos por cobrar), *Regalías por cobrar (largo plazo), entre otros.

3) OTROS ACTIVOS FINANCIEROS (otras cuentas por cobrar largo plazo que no se liquidarán en efectivo)

Ejemplos:

- *Reclamos a seguros (largo plazo), *Cuentas por cobrar empresas relacionadas (largo plazo), *Cuentas por cobrar accionistas (largo plazo), *Cuentas por cobrar empleados (largo plazo), entre otros.

4) ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO (son créditos fiscales a favor de la entidad para próximos periodos)

Ejemplos:

- *Por diferencias temporales, *Por pérdidas trasladables, *Por beneficios e incentivos no compensados.

5) ACTIVOS INTANGIBLES Y PLUSVALÍA (todos los intangibles).

Ejemplos:

- *Gastos de Desarrollo, *Concesiones Administrativas, *Patentes, *Derechos de traspaso, *Derechos de Autor, *Aplicaciones informáticas, *Plusvalía, *Amortización acumulada es la complementaria.

6) INVERSIONES EN RELACIONADAS (de influencias significativas).

- Ejemplos:** *Instrumento de deudas (hipoteca por cobrar), *Instrumento de patrimonio (acciones en otras Compañías), *Préstamos por cobrar asociadas (largo plazo), entre otros.

7) ACTIVOS BIOLÓGICOS (son los animales y plantas vivas).

- Ejemplos:** *Cultivos y semovientes medidos al costo, *Cultivos y semovientes medidos al valor razonable Ganado medido al costo, *depreciación acumulada es la complementaria.
Ganado medido al valor razonable, *deterioro acumulada es la complementaria.

8) PROPIEDADES DE INVERSIÓN (dados en arrendamiento operativo).

- Ejemplos:** *Terrenos (dados en arrendamiento), *Edificios e instalaciones (dados en arrendamientos), entre otros.

9) OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS (Son los que no se liquidarán en efectivo).

- Ejemplos:** *Intereses pagados por anticipado (largo plazo) *arrendamientos pagados por anticipado (largo plazo), reclamos a proveedores (no en efectivo a largo plazo), entre otros.

CLASIFICACIÓN DEL PASIVO CORRIENTE

1) OBLIGACIONES BANCARIAS (obligaciones con entidades financieras).

Ejemplos: *Sobregiro bancario, *Pagaré por pagar, *otras obligaciones bancarias, entre otros.

2) DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR (por operaciones normales de la entidad).

Ejemplos: *Efectos por pagar, *Cuentas por pagar, *Intereses por pagar, entre otros.

3) OTRAS CUENTAS POR PAGAR (las que se liquidarán en efectivo, en corto plazo).

Ejemplos: *Cuentas por pagar empresas relacionadas, *Cuentas por pagar accionistas, *Cuentas por pagar directores, *Cuentas por pagar empleados, *entre otros.

4) OBLIGACIONES TRIBUTARIAS (las derivadas de leyes tributarias, como contribuyente o agente de retención).

Ejemplos: *IVA débito fiscal, *IVA por pagar, *SSO aporte patronal por pagar, *INCES aporte patronal por pagar, *FAOV aporte patronal por pagar, *Aporte RPE por pagar, *ISLR por pagar, entre otros.

5) OBLIGACIONES LABORALES (las derivadas de leyes laborales).

Ejemplos: *Sueldos por pagar, *Otras remuneraciones por pagar (según leyes laborales).

6) OBLIGACIONES CON RELACIONADAS

Ejemplos: *Instrumento de deudas: hipoteca por pagar asociadas corto plazo, entre otros

7) OBLIGACIONES LEGALES (obligaciones como agente de retención).

Ejemplos: *IVSS retenidos a empleados, *IVA retenido a proveedores, *INCES retenidos a empleados, *FAOV retenidos a empleados, *Retención RPE (régimen prestacional de empleo), entre otros

8) PROVISIONES

Ejemplos: *Provisión remuneraciones al personal corto plazo, entre otras provisiones.

9) OTROS PASIVOS (los que NO se liquidarán en efectivo, en corto plazo).

Ejemplos: *Anticipos de clientes, *Reclamos de clientes (no en efectivo), *Intereses precobrados, entre otros.

CLASIFICACIÓN DEL PASIVO NO CORRIENTE

1) OBLIGACIONES BANCARIAS largo plazo (obligaciones con entidades financieras).

Ejemplos: *Pagaré por pagar (largo plazo) *entre otras obligaciones bancarias largo plazo.

2) DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR largo plazo (por operaciones normales).

Ejemplos: *Efectos por pagar largo plazo, *entre otros documentos por pagar largo plazo.

3) OTRAS CUENTAS POR PAGAR largo plazo (se liquidarán en efectivo, largo plazo).

Ejemplos: *Cuentas por pagar accionistas largo plazo, *Cuentas por pagar directores largo plazo, entre otros.

4) OBLIGACIONES TRIBUTARIAS largo plazo.

Ejemplos: ISLR por pagar largo plazo (por diferencias temporales), entre otros.

5) OBLIGACIONES LABORALES largo plazo (las derivadas de leyes laborales).

Ejemplos: *Remuneraciones por pagar largo plazo, entre otros

6) OBLIGACIONES CON RELACIONADAS largo plazo.

Ejemplos: *Instrumentos de deudas: Hipoteca por pagar asociadas largo plazo, entre otros.

7) OBLIGACIONES LEGALES (obligaciones como agente de retención)

Ejemplos: *Retenciones largo plazo, entre otros

8) PROVISIONES largo plazo.

Ejemplos: *Provisión remuneraciones al personal largo plazo, * Provisión de impuestos, remuneraciones al personal largo plazo entre otros.

9) OTROS PASIVOS (los que NO se liquidarán en efectivo, en corto plazo).

Ejemplos: *Reclamos de clientes largo plazo (no en efectivo), *Intereses cobrados por anticipado largo plazo

PATRIMONIO

1) **CAPITAL CONTABLE:** (Situación de aportes iniciales o posteriores de los propietarios, accionistas o socios)

Ejemplos:

*CAPITAL SOCIAL, *Accionistas es la complementaria.

*Acciones en tesorería (otra complementaria).

*Fondo social.

*Cuenta capital señor X, *Cuenta personal señor X es la complementaria (de la empresa unipersonal).

2) **RESERVAS** (son resultados separados de la ganancia).

Ejemplos:

*Reserva legal, *reserva para contingencia, *reserva para ampliación de planta, entre otras reservas.

*Primas en emisión de acciones, *Descuentos en emisión de acciones.

3) **RESULTADOS ACUMULADOS** (son ganancias o pérdidas acumuladas).

Ejemplos:

*Resultados acumulados periodos anteriores.

4) **RESULTADOS DEL EJERCICIO.**

Ejemplos:

*Utilidad del ejercicio, entre otros resultados del ejercicio,

5) **OTROS COMPONENTES DEL PATRIMONIO.**

Ejemplos:

*Revaluación de activo, *Resultados actuariales, *resultado por conversión, entre otros.

CUENTAS NOMINALES:

INGRESOS

Y

GASTOS

Prof. Rosalva Ruiz de Céspedes, MSc.

CLASIFICACIÓN DE LOS INGRESOS

1) INGRESOS OPERACIONALES

1.1 INGRESOS POR VENTAS (por actividad principal de la entidad)

- Ejemplos:** *Ventas de mercancías,
*Devoluciones de ventas (es complementarias de ventas).
*Rebajas de ventas (es complementarias de ventas).
*Descuentos de ventas (es complementarias de ventas).
*Bonificaciones de ventas (es complementarias de ventas).

1.2. INGRESOS POR SERVICIOS (por actividad principal de la entidad)

- Ejemplos:** *Ingresos por servicios prestados, entre otros.

2) OTROS INGRESOS OPERACIONALES

2. 1) PRESTACIÓN DE SERVICIOS

- Ejemplos:** *Ingresos por servicios, entre otros.

2. 2) INGRESOS POR CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN

- Ejemplos:** *ingreso por obra ejecutada, entre otros.

2.3) REGALÍAS Y DIVIDENDOS

- Ejemplos:** *Ingresos por dividendos, entre otros.

2. 4) ARRENDAMIENTOS

- Ejemplos:** *Ingresos por alquileres, entre otros.

2 5) ACTIVIDADES ESPECIALES

- Ejemplos:** Ingresos por eventos, entre otros.

3) INGRESOS NO OPERACIONALES

3.1) GANANCIA EN DISPOSICIÓN DE ACTIVOS

- Ejemplos:** *Ganancia en venta de activo

3.2) GANANCIA EN CAMBIOS EN EL VALOR RAZONABLE

- Ejemplos:** *Ganancia por cambio en el valor razonable de activo por tecnología o por leyes, entre otros

3.3) REVERSO DE DETERIORO DEL VALOR

- Ejemplos:** *Ganancia por reverso del deterioro del valor de un activo

3.4) BENEFICIOS FINANCIEROS

- Ejemplos:** *Intereses ganados

CLASIFICACIÓN DE LOS GASTOS:

1) COSTOS

1.1) COSTO DE VENTAS.

Ejemplos:

- *Compras de mercancías,
- *Devoluciones en compras (complementaria de compras).
- *Descuentos sobre compras (complementaria de compras).
- *Rebajas sobre compras (complementaria de compras).
- *Bonificaciones en compras (complementaria de compras).
- *Variación de inventarios.
- *Costo de la prestación de servicios, entre otros.

2) GASTOS OPERACIONALES

2.1) GASTOS DE DISTRIBUCIÓN Y VENTAS,

2.1.1. GASTOS DE PERSONAL DE VENTAS

Ejemplos: *Sueldos de vendedores, *Uniformes vendedores, entre otros.

2.1.2. GASTOS DE BIENES Y SUMINISTROS

Ejemplos: *Gastos de papelería, entre otros.

2.1.3. SERVICIOS CONTRATADOS

Ejemplos: *Fletes sobre ventas *Gastos de publicidad del producto, entre otros.

2.1.4. TRIBUTOS

Ejemplos: *Gastos tributos municipales, entre otros.

2.1.5. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTOS

Ejemplos: *Depreciación maquinaria, *Amortización plusvalía, *Agotamiento bosques, entre otros.

2.1.6. OTROS GASTOS DE VENTAS

Ejemplos: *Gastos de ventas varios.

2.2) GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

2.1.1. GASTOS DE PERSONAL

Ejemplos: *Sueldos, *Uniformes, *entre otros.

2.1.2. GASTOS DE BIENES Y SUMINISTROS

Ejemplos: *Gastos de papelería

2.1.3. SERVICIOS CONTRATADOS

Ejemplos: *Gastos de publicidad entidad

2.1.4. TRIBUTOS

Ejemplos: *Gastos por ISLR, entre otros.

2.1.5. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTOS

Ejemplos: *Depreciación maquinaria, *Amortización plusvalía, *Agotamiento bosques, entre otros.

2.1.6. OTROS GASTOS DE VENTAS

Ejemplos: *Gastos de ventas varios

2.3) OTROS GASTOS OPERACIONALES

Ejemplos: *gastos por alquileres, entre otros

3) GASTOS NO OPERACIONALES

1) PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE ACTIVOS

Ejemplos: *Pérdida por venta de activo, entre otros.

2) PÉRDIDA EN CAMBIOS EN EL VALOR RAZONABLE

Ejemplos: *Pérdida por cambio en el valor razonable de un activo

3) DETERIORO DEL VALOR

Ejemplos: *Deterioro del valor de un activo por tecnología o por leyes, entre otros.

4) COSTOS FINANCIEROS

Ejemplos: *Gastos por Intereses, entre otros.

=====

EL MARCO CONCEPTUAL ESTABLECE CONCEPTOS QUE SUBYACEN EN LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

El Marco Conceptual establece en el párrafo 49 lo siguiente:

Un **activo** es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Un **pasivo** es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

ACTIVO CORRIENTE.

La NIC 1 en el párrafo 66, sección 4.5 (de la VEN – NIF – PYME) establece que los activos se presentarán como corriente:

- a. Cuando espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación.
- b. Cuando mantiene el activo principalmente con fines de negocios.

- c. Cuando espera realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes después del periodo sobre el cual se informa.
- d. Cuando se trate de efectivo o un equivalente de efectivo disponible sin restricción de uso para el intercambio con otros activos o para cancelar un pasivo.

ACTIVO NO CORRIENTE.

Todos los demás activos se presentarán dentro de los activos NO corriente.

Ejemplo, un documento por cobrar se presentará en los activos no corriente cuando el plazo de cobranza es superior de los 12 meses contados a partir de la presentación en los estados financieros.

PASIVO CORRIENTE.

Según la NIC 1, párrafo 69 sección 4.7 de la VEN – NIF – PYMES, los pasivos se presentan como corriente:

- a. Cuando se espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- b. Cuando se mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.
- c. Cuando el pasivo debe ser liquidado dentro de los doce meses siguiente a la fecha del periodo sobre el cual se informa.
- d. Cuando la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo, durante, al menos los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el cual se informa.

PASIVO NO CORRIENTE.

Todos los demás pasivos se presentarán dentro de los pasivos NO corriente.

Ejemplo, un documento por pagar se presentará en los pasivos NO corriente cuando el plazo para pagarlo es superior de los 12 meses contados a partir de la presentación en los estados financieros.

El Marco Conceptual establece en el párrafo 70 lo siguiente:

Ingresos: son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los Activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los Propietarios a este patrimonio.

Gastos: son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Reconocimiento de activos, según el Marco Conceptual (MC).

Párrafo 89 MC.

Se reconoce un activo en el balance (estado de situación financiera) cuando es probable que se obtengan de los mismos beneficios económicos futuros para la entidad, y además el activo tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad.

Párrafo 90 MC.

Un activo no es objeto de reconocimiento en el balance (estado de situación financiera) cuando se considera improbable que, del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro. En lugar de ello, tal transacción lleva al reconocimiento de un gasto en el estado de resultados. Este tratamiento contable no implica que la intención de la gerencia, al hacer el desembolso, fuera otra que la de generar beneficios económicos en el futuro, o que la gerencia estuviera equivocada al hacerlo. La única implicación de lo anterior es que el grado de certeza, sobre los beneficios económicos que van a llegar a la entidad, tras el presente periodo contable, es insuficiente para justificar el reconocimiento del activo.

Reconocimiento de pasivos según el Marco Conceptual (MC).

Párrafo 91 MC.

Se reconoce un pasivo, en el balance (estado de situación financiera), cuando es probable que, del pago de esa obligación presente, se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos, y además la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad. En la práctica, las obligaciones derivadas de contratos, que están sin ejecutar por ambas partes en la misma proporción (por ejemplo las deudas por inventarios encargados pero no recibidos todavía), no se reconocen generalmente como tales obligaciones en los estados financieros. No obstante, tales deudas pueden cumplir la definición de pasivos y, supuesto que satisfagan las condiciones para ser reconocidas en sus circunstancias particulares, pueden quedar calificadas para su reconocimiento en los estados financieros. En tales circunstancias, el hecho de reconocer los pasivos impone también el reconocimiento de los activos o gastos correspondientes.

Reconocimiento de ingresos según el Marco conceptual (MC).

Párrafo 92 MC.

Se reconoce un ingreso en el estado de resultados cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos, y además el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad.

En definitiva, esto significa que tal reconocimiento del ingreso ocurre simultáneamente con el reconocimiento de incrementos de activos o decrementos de pasivos (por ejemplo, el incremento neto de activos derivado de una venta de bienes y servicios, o el decremento en los pasivos resultante de la renuncia al derecho de cobro por parte del acreedor).

Párrafo 93 MC.

Los procedimientos adoptados normalmente en la práctica para reconocer ingresos, por ejemplo el requerimiento de que los mismos deban estar acumulados (o devengados), son aplicaciones de las condiciones para el reconocimiento fijadas en este Marco Conceptual. Generalmente, tales procedimientos van dirigidos al reconocimiento como ingresos sólo a aquellas partidas que, pudiendo ser medidas con fiabilidad, posean un grado de certidumbre suficiente.

Reconocimiento de Gastos

Párrafo 94 MC.

Se reconoce un gasto en el estado de resultados cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad. En definitiva, esto significa que tal reconocimiento del gasto ocurre simultáneamente con el reconocimiento de incrementos en las obligaciones o decrementos en los activos (por ejemplo, la acumulación o el devengo de salarios, o bien la depreciación del equipo).

Medición de los elementos de los estados financieros según el Marco conceptual (MC)

Párrafo 99 MC.

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el balance y el estado de resultados. Para realizarla es necesaria la selección de una base o método particular de medición.

Párrafo 100 MC.

En los estados financieros se emplean diferentes bases de medición, con diferentes grados y en distintas combinaciones entre ellas. Tales bases o métodos son los siguientes:

(a) Costo Histórico. Los activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de la adquisición. Los pasivos se registran al importe de los productos recibidos a cambio de incurrir en la deuda o, en algunas circunstancias (por ejemplo, en el caso de los impuestos a las ganancias), por las cantidades de efectivo y equivalentes al efectivo que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación.

(b) Costo Corriente. Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, que debería pagarse si se adquiriese en la actualidad el mismo activo u otro equivalente.

Los pasivos se llevan contablemente por el importe sin descontar de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se precisaría para liquidar el pasivo en el momento presente.

(c) Valor Realizable (o de liquidación). Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos.

Los pasivos se llevan a su valor de liquidación; es decir, los importes sin descontar de efectivo o equivalentes al efectivo, que se espera pagar para cancelar los pasivos, en el curso normal de la operación.

(d) Valor Presente. Los activos se llevan contablemente al valor presente, descontando las entradas netas de efectivo que se espera genere la partida en el curso normal de la operación.

Los pasivos se llevan por el valor presente, descontando las salidas netas de efectivo que se espera necesitar para pagar las deudas, en el curso normal de la operación.