

Unidad 3. Estados financieros

Objetivo general

Al finalizar esta unidad, el alumno deberá comprender qué son y para qué sirven los estados financieros básicos y secundarios. Para ello, tomará en cuenta la importancia de los principios de contabilidad, la utilidad de las notas a los estados financieros y la información financiera complementaria.

Temario detallado

- 3. Estados financieros
 - 3.1 Concepto
 - 3.2 Diagrama de flujo para la elaboración de estados financieros
 - 3.3 Clasificación de estados financieros
 - 3.3.1 Básicos
 - 3.3.2 Secundarios
 - 3.4 Presentación de estados financieros
 - 3.5 Estado de situación financiera (balance general)
 - 3.5.1 Principio de entidad
 - 3.5.2 Principio de negocio en marcha
 - 3.5.3 Principio de revelación suficiente
 - 3.6 Estado de resultados
 - 3.6.1 Principio del periodo contable
 - 3.6.2 Principio de revelación suficiente
 - 3.7 Notas a los estados financieros
 - 3.8 Información financiera complementaria
 - 3.8.1 Relación de bancos
 - 3.8.2 Relación de clientes
 - 3.8.3 Relación de deudores

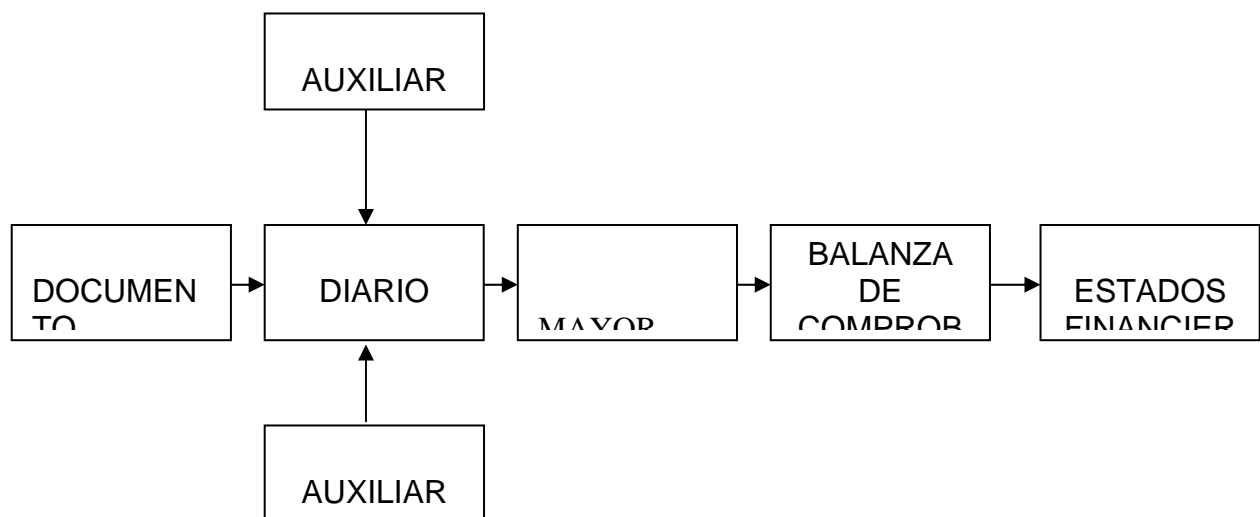
- 3.8.4 Relación de documentos por cobrar
- 3.8.5 Relación de inventarios
- 3.8.6 Relación de proveedores
- 3.8.7 Relación de acreedores
- 3.8.8 Relación de ventas
- 3.8.9 Relación de gastos de operación
- 3.8.10 Otras relaciones

A partir de este momento, empezaremos a adquirir los conocimientos básicos para la presentación de los estados financieros.

3.1. Concepto

Los estados financieros son documentos –expresados en términos monetarios– que presentan, mediante rubros, cantidades y notas aclaratorias, la situación financiera y el resultado de operaciones de una entidad.

3.2. Diagrama de flujo para la elaboración de estados financieros



3.3. Clasificación de estados financieros

Los estados financieros se clasifican en básicos y secundarios. Los primeros, deben transmitir información suficiente que permita a las entidades tomar decisiones respecto de inversiones, crédito, solvencia y liquidez; asimismo, evaluar el origen y la aplicación de recursos, para poder realizar un juicio sobre el manejo del negocio en cuanto a la gestión administrativa (para lo cual, es necesario conocer la rentabilidad y el crecimiento que ha tenido la entidad). Los segundos, son documentos que nos permiten profundizar en el conocimiento de la entidad.

3.3.1. Básicos

1. **Balance general:** presenta la situación financiera de una entidad (activo, pasivo y capital contable) a una fecha determinada.

2. **Estado de resultados:** expresa los ingresos, costos, gastos, utilidades o pérdidas durante un periodo determinado.

3. **De variaciones en el capital contable:** manifiesta los cambios en la inversión de los socios durante el periodo.

4. **De cambios en la situación financiera:** dice cómo se modificaron los recursos y obligaciones de la empresa durante el periodo.

Asimismo, consideramos las notas aclaratorias que forman parte de los estados financieros.

3.3.2. Secundarios

Los estados financieros secundarios son documentos que nos permiten profundizar en el conocimiento de una entidad:

De costos de producción.

Conjunto de costos de producción de lo vendido.

3.4. Presentación de estados financieros

Los estados financieros deben ser suficientes, de tal forma que quien los lea pueda formarse un juicio de la entidad sobre los siguientes rubros:

- Nivel de rentabilidad.

- Posición financiera (solventia-liquidez).

- Capacidad financiera de crecimiento.

- Flujo de fondos (o efectivo).

La presentación de los estados financieros consta de tres partes:

ENCABEZADO	Nombre de la entidad.
	Especificación del nombre del estado a que se refiere.
	Fecha o periodo al que corresponde el estado.
CUERPO O TEXTO	Rubros, cuentas y sumas que integran dicho estado.
PIE	Firma de quien elaboró el estado.
	Firma de quien autorizó el estado.

3.5. Estado de situación financiera (balance general)

El balance general presenta la situación financiera de una entidad X a una fecha determinada, por lo que se considera “fotografía” de la organización. Esta comparación (situación/fotografía) implica que el estado financiero puede cambiar, es posible que ciertos factores lo modifiquen (por ejemplo, devaluaciones, inventarios caducos, etcétera).

El estado de situación financiera está compuesto por activo (aplicación de recursos), pasivo y capital (origen de recursos o fuentes de financiamiento), y responde a las siguientes fórmulas:

- $A = P + C$ (obedece a la presentación del estado financiero en forma de cuenta)
- $A - P = C$ (responde a la presentación del estado financiero en forma de reporte)

En ambas fórmulas, las letras significan:

A = Activo

P = Pasivo

C = Capital

El activo representa todos los derechos de la entidad y se clasifica, según su disponibilidad, en:

<p style="text-align: center;">ACTIVO CIRCULANTE</p>	<p>Caja Bancos Inversiones en valores Clientes Documentos por cobrar Deudores diversos Almacén Rentas pagadas por anticipados* Primas de seguros* Intereses pagados por anticipado* Anticipo a proveedores* Propaganda y publicidad*</p>
<p style="text-align: center;">ACTIVO NO CIRCULANTE</p>	<p>Inversiones a largo plazo Terreno Edificio Depreciación acumulada de edificio Maquinaria y equipo Depreciación acumulada de maquinaria y equipo. Mobiliario y equipo Depreciación acumulada de mobiliaria y equipo Equipo de reparto Depreciación acumulada de equipo de reparto Gastos de organización Amortización de gastos de organización Gastos de instalación Amortización de gastos de instalación</p>

Las cuentas marcadas con asterisco forman parte del renglón de pagos anticipados; sin embargo, para efectos didácticos las presentamos por separado. Además, es importante señalar que éstas se incluyen en el activo circulante porque se concluirán a corto plazo (su duración es igual o menor a un año). Por

otro lado, las depreciaciones y amortizaciones –cuentas complementarias de activo que disminuyen el importe del concepto al que se refieren– también se consideran en el cuadro por razones didácticas.

El pasivo representa todas las obligaciones de la entidad y se clasifica, de acuerdo con su exigibilidad, en los siguientes rubros:

A CORTO PLAZO	Proveedores Documentos por pagar a corto plazo Acreedores Impuestos por pagar: IVA, ISR, PTU Rentas cobradas por anticipado* Intereses cobrados por anticipado*
A LARGO PLAZO	Documentos por pagar a largo plazo Hipotecas

Las cuentas marcadas con asterisco forman parte de cobros anticipados, para efectos didácticos, las presentamos por separado.

Por su parte, el capital contable representa las aportaciones de los socios y las utilidades o pérdidas generadas por la entidad (capital ganado):

CAPITAL CONTABLE	Capital social Reserva legal Reserva de reinversión Utilidades de ejercicios anteriores Utilidad del ejercicio
---------------------	--

Ahora veamos la presentación del estado de situación financiera en forma de cuenta. Citamos un caso

EL EJEMPLO S. A. DE C. V.

– Balance general al 31 de diciembre de 2000 –

Activo					Pasivo				
Circulante			\$4100		A corto plazo			\$2900	
Caja		\$200			Proveedores		\$1200		
Bancos (1)		500			Acreeedores div.		600		
Inv. en valores temp.		300			Doc. por pagar		800		
Clientes		800			IVA por pagar		300		
Doc. por cobrar		900			A largo plazo			1700	
Deudores div.		200			Doc. por pagar a L.P.		\$ 500		
IVA acreditable		200			Hipoteca		1200		
Almacén		800			Suma pasivo				\$4600
Pagos anticipados		200			Capital contable				4000
No circulante			4500		Capital social		\$1400		
Inv. En valores a L.P.		\$600			Reserva legal		200		
Terreno		800			Reserva de reinversión		700		
Edificio		400			Utilidad de ejercicios ant.		1000		
Maquinaria y equipo		600			Utilidad del ejercicio		700		
Equipo de transporte		200							
Mobiliario y equipo		200							
Gastos de organización		1000							
Gastos de instalación		700							
Suma activo			\$8600		Suma pasivo y capital				\$8600

Ahora, en forma de reporte:

EL EJEMPLO S. A. DE C. V.
 – Balance general al 31 de diciembre de 2000 –

Activo				
Circulante			\$4100	
Caja		\$200		
Bancos (1)		500		
Inv. en valores temp.		300		
Cientes		800		
Doc. por cobrar		900		
Deudores div.		200		
IVA acreditable		200		
Almacén		800		
Pagos anticipados		200		
No circulante			4500	
Inv. en valores a L. P.		\$600		
Terreno		800		
Edificio		400		
Maquinaria y equipo		600		
Equipo de transporte		200		
Mobiliario y equipo		200		
Gastos de organización		1000		
Gastos de instalación		700		
Suma activo				\$ 8600
Pasivo				
A corto plazo			\$2900	
Proveedores		\$1200		
Acreedores div.		600		
Doc. por pagar		800		
IVA por pagar		300		
A largo plazo			1700	

Doc. Por pagar a L.P.		\$ 500	
Hipoteca		1200	
Suma pasivo			\$4600
Capital contable			3800
Capital social		\$1400	
Reserva legal		200	
Reserva de reinversión		700	
Utilidad de ejercicios ant.		1000	
Utilidad del ejercicio		700	
Suma pasivo y capital			\$8600

Nota 1: el efectivo en bancos incluye 30 dólares al tipo de cambio de 9.61 al 31/12/2000, lo que representa un saldo de 288.30 pesos.

3.5.1. Principio de entidad

El párrafo 38 del Boletín A-1, de los principios de contabilidad, dice: “A la contabilidad le interesa identificar la entidad que persigue fines económicos particulares y que es independiente de otras entidades. Se utilizan para identificar una entidad dos criterios: (1) conjunto de recursos destinados a satisfacer alguna necesidad social con estructura y operación propios, y (2) centro de decisiones independiente con respecto al logro de fines específicos, es decir, a la satisfacción de una necesidad social. Por tanto, la personalidad de un negocio es independiente de las de sus accionistas o propietarios y en sus estados financieros sólo deben incluirse los bienes, valores, derechos y obligaciones de este ente económico independiente...” (sic).

Los encabezados del balance general, estado de resultados, de cambios y de variaciones en el capital deben mostrar el nombre de la entidad a que se refieren.

Además, sólo podrán presentarse en dichos estados los bienes, valores, derechos y obligaciones de la entidad.

3.5.2. Principio de negocio en marcha

De acuerdo con el Boletín A-1, una entidad se presume en existencia permanente – está en marcha–, excepto cuando se especifique lo contrario. Por tal motivo, las cifras puestas en los estados financieros presentan valores históricos o reexpresados; en cambio, cuando la entidad se encuentre en liquidación deberá especificarse con dicha leyenda en el encabezado del estado financiero al que corresponda.

3.5.3. Principio de revelación suficiente

Para que el usuario tenga referentes precisos, la información contable debe presentarse en forma clara y comprensible. La exposición de los estados financieros ha de facilitar a los interesados conocer la situación real de la estructura financiera: liquidez, capacidad de pago, productividad y rentabilidad. Asimismo, de haber alguna observación en particular, se hará por medio de una nota aclaratoria (con la finalidad de explicar más ampliamente sobre eventos que han afectado o podrían afectar la significación de la información presentada). No olvidemos que en el encabezado deberán precisarse el nombre, razón o denominación social de la entidad y fecha o periodo por el cual son formulados.

Asimismo, la información contenida en los estados financieros debe reunir los requisitos fundamentales de utilidad y confiabilidad. Ha de realizarse con apego a las normas éticas y reglas técnicas (los administradores son responsables de que esto se cumpla, implementando un efectivo sistema de contabilidad, un adecuado control interno y aplicando los principios de contabilidad).

Si por algún motivo hay distorsión deliberada de la información, por falta de revelación o porque ésta se desvirtúa, constituye un hecho punible (ya que induce a errores de interpretación). Por lo que es necesario puntualizar los cambios de políticas contables que se hagan en el informe; por ejemplo, el método de valuación de inventarios o la valuación de inversiones en valores (acciones), en cuyo caso deberán explicarse en una nota los motivos del cambio y mencionar, además del resultado obtenido, la cantidad que hubiese quedado con el método anterior y las partidas o rubros afectados.

3.6. Estado de resultados

Estado financiero básico que presenta las operaciones realizadas por una entidad durante un periodo determinado. Está compuesto por: ingresos, costos, gastos, ganancias, pérdidas, utilidad y pérdidas netas.

INGRESOS	VENTAS O PRESTACIÓN DE SERVICIOS
Costos	Costo de ventas o de prestación de servicios.
Gastos	De operación (venta y administración). Por intereses.
Ganancias	Por fluctuaciones cambiarias. Resultado por posición monetaria. Por venta de activo fijo.
Pérdidas	Por fluctuaciones cambiarias. Resultado por posición monetaria. Por venta de activo fijo.

De acuerdo con el Boletín B-3, la estructura del estado de resultados es la siguiente:

A) OPERACIÓN

Ingresos: ventas netas o prestación de servicios (presentar adicionalmente los descuentos y las rebajas derivadas de negociaciones posteriores al reconocimiento de las ventas).

Costo de lo vendido: valor de producción o adquisición de los artículos que generaron ingresos. En empresas de servicios, representa el costo que se identifica en forma directa con la prestación del servicio.

Utilidad bruta: diferencia entre las ventas y el costo de lo vendido (es opcional presentar esta cantidad).

Gastos de operación: son desembolsos de venta (generados por la comercialización de bienes o servicios) y gastos de administración (producidos por la administración general).

Utilidad de operación: la constituyen las ventas menos el costo de lo vendido y gastos de operación.

B) NO OPERACIÓN

Otros ingresos y gastos: gastos e ingresos distintos a los de la operación específica de la entidad. Se identifican con transacciones financieras y resultantes de operaciones inusuales e infrecuentes (por ejemplo, venta de activo fijo).

Costo integral de financiamiento: se debe mostrar su integración en una nota aclaratoria.

Utilidad por operaciones continuas antes de ISR y PTU: suma de la utilidad en operación más las partidas de no operación (otros ingresos, gastos y costo integral del financiamiento).

C) IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES

ISR Y PTU: se presenta el neto de cada sección por separado.

Utilidad por operaciones continuas: se resta de la utilidad por operaciones continuas antes de ISR y PTU esos mismos conceptos.

D) OPERACIONES DISCONTINUADAS

Se presentan ganancias o pérdidas que resultan por discontinuar operaciones de un segmento del negocio (subsidiarias, asociadas, una división, un departamento de la entidad...); las cantidades deberán ser netas de ISR y PTU.

E) PARTIDAS EXTRAORDINARIAS

Se muestran ganancias o pérdidas de eventos y transacciones inusuales e infrecuentes netas de ISR y PTU (se consideran inusuales las que son atípicas a la entidad y su entorno e infrecuentes las no recurrentes). Dependerá de cada entidad

definir las partidas extraordinarias (debe revelarse en una nota la descripción y naturaleza de la transacción o evento extraordinario).

F) EFECTO ACUMULADO AL INICIO DEL EJERCICIO POR CAMBIOS EN PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

Se muestra el efecto acumulado por modificación a una regla contable o emisión de una nueva, como ingreso o gasto neto de ISR y PTU, después de las partidas extraordinarias. Deberán expresarse en una nota las causas del cambio, justificación (por qué se prefiere la nueva regla), el efecto neto que tuvo de ISR y PTU en la situación financiera, y el capital contable en el ejercicio en que tuvo lugar el cambio.

G) UTILIDAD POR ACCIÓN

De acuerdo con las reglas establecidas en el Boletín B-14, las empresas que cotizan en los mercados de valores deberán presentar como último renglón la utilidad por acción

A continuación, te citamos ejemplos de la presentación del estado de resultados, detallado y condensado, que establece la Comisión de principios de contabilidad (CPC) en el Boletín B-3.

Detallado. Ejemplo 1

COMPAÑÍA XYZ, S. A DE C. V.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el año que termina el 31 de diciembre de 19XX

Ventas		\$3,000,000
Menos:		
Descuentos sobre ventas.	\$24,000	
Devoluciones y rebajas sobre ventas.	56,000	80,000
Ventas netas		\$2,920,000
Costo de lo vendido		1,980,000
Utilidad bruta.		\$940,000
Gastos de operación:		
Gastos de venta.	\$409,000	
Gastos de administración.	333,000	742,000
Utilidad de operación.		\$198,000
Otros ingresos.		170,000
Otros gastos.		\$368,000
Costo integral de financiamiento (a).		125,000
Utilidad por operaciones continuas antes de ISR y PTU.		\$243,000
ISR y PTU sobre la utilidad anterior:		
ISR (b)	\$56,000	
PTU	24,000	80,000
Utilidad por operaciones continuas.		\$163,000
Ganancias por operaciones discontinuas(netas ISR y PTU).		7,000
Utilidad después de operaciones discontinuadas y antes de partidas extraordinarias.		\$170,000
Partidas extraordinarias (netas de ISR y PTU).		(2,000)
Utilidad luego de partidas extraordinarias.		\$168,000
Efecto al inicio del ejercicio por cambios en principios de contabilidad (neto ISR y PTU).		(1,000)
Utilidad neta		\$167,000

Utilidad por acción (calculada de acuerdo con las reglas emitidas por la CPC).

- (a) Productos financieros (\$2,800); ganancias por fluctuaciones cambiarias (\$2,500); gastos por intereses (\$80,000); pérdidas por fluctuaciones cambiarias (\$59,000); resultados por posición monetaria (\$8,700).
- (b) Deben revelarse las partes causada y diferida de acuerdo con las reglas del Boletín D-4.

Condensado. Ejemplo 2

COMPAÑÍA XIZ. S. A. DE C. V.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el año que termina el 31 de diciembre de 19XX

Ventas netas.		\$2,920,000
Costo de ventas.	\$1,980,000	
Gastos de operación.	742,000	2,722,000
Utilidad de operación.		\$198,000
Otros ingresos.		170,000
		\$368,000
Costo integral de financiamiento (a).		\$125,000
Utilidad por operaciones continuas antes de ISR y PTU.		\$243,000
ISR y PTU sobre la utilidad anterior: ISR (b)	\$56,000	
PTU	24,000	\$80,000
Utilidad por operaciones continuas.		\$163,000
Ganancias por operaciones discontinuadas (netas de ISR y PTU).	\$7,000	
Partidas extraordinarias (netas de ISR y PTU).	(2,000)	
Efecto al inicio del ejercicio por cambios en principios de contabilidad (netos ISR y PTU).	(1,000)	4,000
Utilidad neta		\$167,000

Utilidad por acción (calculada de acuerdo con las reglas emitidas por la CPC).

(a) Productos financieros (\$2,800); ganancia por fluctuaciones cambiarias (\$2,500); gastos por intereses (\$80,000); pérdidas por fluctuaciones cambiarias (\$59,000); resultado por posición monetaria (\$8,700).

(b) Conforme con las reglas del Boletín D-4, deben revelarse las partes causada y diferida.

Es muy importante considerar que la utilidad o pérdida del ejercicio es la cuenta que une el estado de resultados con el de situación financiera o balance

general (si recordamos la presentación del balance, podremos apreciar que corresponde a la última cuenta del capital contable).

3.6.1. Principio del periodo contable

De acuerdo con el principio de negocio en marcha, la existencia de la empresa es permanente (continua). Sin embargo, necesitamos saber cuál es la situación de nuestra entidad en un momento determinado. Para ello, el principio del periodo contable establece que podemos dividir la vida de la entidad en lapsos convencionales (mensuales, bimestrales, trimestrales, anuales).

Esta delimitación de tiempo debe aparecer en el encabezado del estado de resultados. Generalmente, se presenta a un año (del 1.º de enero al 31 de diciembre de 200X), ya que así lo marca la Ley del impuesto sobre la renta. Sin embargo, para efectos de control interno, el periodo debe adecuarse a las necesidades específicas de información de la entidad. Asimismo, el estado de resultados debe presentar todos los ingresos y egresos que generaron las transacciones realizadas en el periodo.

3.6.2. Principio de revelación suficiente

Como este punto ya fue comentado con anterioridad, retomaremos sólo los aspectos más relevantes que comprende:

- El encabezado del estado de resultados deberá contener el nombre, razón o denominación social de la entidad.
- El periodo al cual está formulado.
- Debe acompañarse de sus respectivas notas.
- Ha de contener la información relevante, y si existen hechos posteriores que afecten el estado financiero deben especificarse en una nota explicativa.

3.7. Notas a los estados financieros

Las notas a los estados financieros tienen como objetivo aclarar algún renglón en particular, ya que, por limitaciones de espacio, a veces es imposible dar todos los referentes. Así, las notas aclaratorias cumplen con el principio de revelación suficiente.

Por ejemplo, cuando existe moneda extranjera, en el renglón de efectivo debe incorporarse una nota que indique:

- Tipo de moneda.
- Cantidad en moneda extranjera.
- Tipo de cambio.
- Fecha del día en que se toma el tipo de cambio.
- Cantidad en moneda nacional.

La nota queda así: *El efectivo en caja y bancos contiene 300 francos franceses al tipo de cambio de 7.06 pesos al 31/12/2000, que representan un saldo de 2118 pesos.* Es muy importante incluir esta nota en el balance general, ya que si el tipo de cambio aumenta o disminuye implicará una variación en nuestro renglón de efectivo.

3.8. Información financiera complementaria

Los datos ofrecidos en los estados financieros básicos son sintéticos, lo que representa un algunos inconvenientes. Por ejemplo, la cuenta de proveedores nos ofrece la cantidad global que adeudamos, pero no nos indica detalladamente a quiénes debemos; lo mismo sucede con las demás cuentas. Por eso es necesario llevar auxiliares que nos permitan detallar cómo está integrado el saldo de cuentas (tendremos tantos auxiliares como sean necesarios). Los auxiliares se presentan de dos formas:

- a) Con clasificación columnar y asientos sucesivos de detalle.
- b) Con clasificación en cuentas, por lo general se usan hojas intercambiables.

3.8.1 Relación de bancos

EL EJEMPLO S. A.
RELACIÓN DE BANCOS
Al 30 de junio de 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1101	Scotiantbank Inverlat	\$300 000 000
1102	Banco BBV Bancomer	200 000 000
1103	Bitel	100 000 000
1104	Santander Mexicano	300 000 000
1105	Banamex	400 000 000
	Total	\$1300 000 000

3.8.2. Relación de clientes

EL EJEMPLO S. A.
RELACIÓN DE CLIENTES
Al 30 de junio de 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1201	Ángel Coria	\$20 000 .00
1202	Patricia González	30 000 .00
1203	El Palacio de Hierro S. A.	10 000 .00
1204	Comercial Mexicana S. A	20 000 .00
	Total	\$80 000.00

3.8.3. Relación de deudores

EL EJEMPLO S. A.

RELACIÓN DE DEUDORES

Al 30 de junio del 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1301	Sonia Ortega Bernal	\$25 000 00
1302	Gregoria Nava Cárdenas	35 000 00
1303	Dayan Domínguez Martínez	15 000 00
1304	Martha Santiago Guzmán	25 000 00
	Total	\$100 000 00

3.8.4. Relación de documentos por cobrar

EL EJEMPLO S. A.

RELACIÓN DE DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de enero de 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1401	Ángel Coria	\$20 000 00
1402	Patricia, García	20 000 00
1403	Miguel Hernández	30 000 00
1404	El Palacio de Hierro, S. A.	70 000 00
	Total	\$140 000 00

3.8.5. Relación de inventarios

RELACIÓN DE INVENTARIOS

Al 30 de junio del 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1501	Artículos terminados	\$100,000.00
1502	Producción en proceso	30,000.00
1503	Materia prima	30,000.00
	Total	\$160,000.00

3.8.6. Relación de proveedores

RELACIÓN DE PROVEEDORES

Al 31 de marzo de 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
2101	Hilasal S. A.	\$20 000 00
2102	Zaga S. A.	30 000 00
2103	Cierres Ideal S. A.	10 000 00
2104	Texcel S. A. de C. V.	20 000 00
2105	Industrias Polifil S. A.	10 000 00
2106	Cronafil S. A.	30 000 00
	Total	\$120 000 00

3.8.7. Relación de acreedores

EL EJEMPLO S. A.

RELACIÓN DE ACREEDORES

Al 31 de marzo del 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
2201	Carlos Martínez Ruiz	\$200,000.00
2202	Alberto Paz Zavala	40,000.00
2203	Enrique Durán Ochoa	20,000.00
2204	Alfonso Sánchez Castillo	30,000.00
	Total	\$290,000.00

3.8.8. Relación de ventas

EL EJEMPLO S. A.
RELACIÓN DE VENTAS
Al 30 de junio de 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
4001	Artículo A	\$700 000 000
4002	Artículo B	800 000 000
4003	Artículo C	500 000 000
4004	Artículo D	650 000 000
	TOTAL	\$2650 000 000

3.8.9. Relación de gastos de operación

EL EJEMPLO S. A.
Gastos de venta:
Al 30 de junio de 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
------------	----------	---------

5101	Sueldos	\$150 000.00
5102	Previsión social	15 000.00
5103	Comisiones	40 000.00
5104	Viáticos	20 000.00
5105	Teléfono	2 500.00
5106	Luz	5 000.00
5107	Papelería y útiles	10 000.00
5108	Propaganda y publicidad	15 000.00
5109	Renta	20 000.00
5110	Depreciación de maquinaria	2 000.00
	Total	\$279 500.00

Gastos de administración

Al 30 de junio de 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
5201	Sueldos	\$130 000.00
5202	Previsión social	10 000.00
5203	Teléfono	4 000.00
5204	Luz	5 000.00
5205	Papelería y útiles	4 500.00
5206	Propaganda y publicidad	8 000.00
5207	Renta	5 000.00
5208	Depreciación de mobiliario equipo	10 000.00
	Total	176 500.00

3.8.10. Otras relaciones

Gastos y productos financieros

EL EJEMPLO S. A.

Productos financieros

Al 30 de junio de 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
100	Intereses pagados	\$300.00
6101	Descuentos	100.00
6103	Gastos de cobranza	200.00
6104	Pérdida en cambios	300.00
	Total	\$900.00

EL EJEMPLO S. A.
Productos financieros
Al 30 de junio de 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
6200	Intereses cobrados	\$200.00
6201	Descuentos de proveedores	400.00
6203	Utilidad en cambios	100.00
6204	Varios	300.00
	Total	\$1,000.00

EL EJEMPLO S. A.
Otros Gastos
Al 30 de junio de 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
7100	Pérdida en venta de activo fijo	\$200.00
7101	Varios	400.00
	Total	\$1,000.00

EL EJEMPLO S. A.
Otros productos
Al 30 de junio de 2001

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
7200	Utilidad en venta de activo fijo	\$100.00
7210	Desperdicios	300.00
	Total	\$500.00

Bibliografía de la Unidad