

CUENTAS DE ACTIVO

Activo: representa todos los bienes y derechos a favor de la empresa.

La naturaleza de las cuentas del activo es deudora.

Clasificación del activo

Activo circulante: este grupo está formado por todos los bienes y derechos del negocio que están en rotación o movimiento constante, y que tienen como principal característica, la fácil conversión en dinero efectivo.

Caja: representa el dinero en efectivo, o sea, billetes de banco, monedas, cheques y pagarés de tarjetas de crédito (*vauchers*) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etc. Ahora bien, la cuenta de caja aumenta cuando se recibe dinero en efectivo y disminuye cuando se paga de la misma forma. Caja es cuenta del activo, porque representa el dinero efectivo propiedad del comerciante.

Bancos: por bancos entendemos el valor de los depósitos a favor del negocio, hechos en instituciones bancarias. La cuenta de bancos aumenta cuando se depositan dinero o valores al cobro; disminuye cuando se expiden cheques contra el banco. Bancos es cuenta del activo, porque representa el dinero propiedad del comerciante, depositado en instituciones bancarias.

Mercancías: por mercancías entendemos todo aquello que es objeto de compra o venta. La cuenta de mercancías aumenta cuando se compran o nos devuelven mercancías; disminuye cuando se venden o se devuelven mercancías. Mercancías es cuenta del activo, porque representa el valor de las mercancías que son propiedad del comerciante.

Cientes: son las personas que deben al negocio por haberles vendido mercancías a crédito, y a quienes no se exige especial garantía documental. La cuenta de clientes aumenta cada vez que se venden mercancías a crédito; disminuye cuando el cliente paga total o parcialmente la cuenta, devuelve la mercancía o se le concede alguna rebaja. Clientes es cuenta del activo, porque representa el valor de las ventas realizadas a crédito, que el comerciante tiene derecho de cobrar.

Documentos por cobrar: entendemos por documentos por cobrar a títulos de crédito a favor del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etc. La cuenta de documentos por cobrar aumenta cuando se reciben letras de cambio o pagarés a favor del negocio; disminuye cada vez que se cobra o se endosa uno de estos documentos o cuando se cancelan. Documentos por cobrar es cuenta del activo; porque representa el importe de las letras y pagarés que el comerciante tiene derecho de cobrar.

Deudores diversos: son las personas que deben al negocio por un concepto distinto al de venta de mercancías. La cuenta de deudores diversos aumenta cada vez que nos quedan a deber por un concepto distinto de venta de mercancías; por ejemplo, al prestar dinero en efectivo, al vender a crédito cualquier valor que no sea mercancía, etc. Disminuye cuando dichas personas hacen pagos a cuenta o en liquidación, o devuelven los valores que estaban a su cargo. Deudores diversos es cuenta del activo; porque representa el importe de los adeudos que no son por ventas de mercancías a crédito que el comerciante tiene derecho de cobrar.

Activo fijo: este grupo está formado por todos aquellos bienes y derechos propiedad del negocio que tienen cierta permanencia o fijeza, y se han adquirido con el propósito de usarlos y no de venderlos; naturalmente, cuando se encuentran en malas condiciones o no presentan un servicio efectivo, pueden venderse o cambiarse.

Terrenos: son los predios que pertenecen al comerciante. Terrenos es cuenta del activo; porque representa el precio de costo de los terrenos que son propiedad del comerciante.

Edificios: la cuenta de edificios está constituida por las casas propiedad del comerciante. Edificios es cuenta del activo; porque representa el precio de costo de los edificios que son propiedad del comerciante.

Mobiliario y equipo: se considera mobiliario y equipo a los escritorios, las sillas, las mesas, los libreros, los mostradores, las básculas, las vitrinas, las máquinas de oficina, etc. Mobiliario y equipo es cuenta del activo, porque representa el precio de costo del mobiliario y equipo propiedad del comerciante.

Equipo de cómputo electrónico: son las unidades centrales de proceso (CPU), monitores, teclados, impresoras, *drives*, *scanners*, *plotters*, entre otros. Equipo de cómputo electrónico es cuenta del activo, porque representa el precio de costo del equipo de cómputo electrónico que es propiedad de la empresa.

Equipo de entrega o de reparto: por equipo de entrega o de reparto entendemos todos los vehículos de transporte tales como camiones, camionetas, motocicletas, bicicletas, etc., que se usan en el reparto de las mercancías. Equipo de entrega o de reparto es cuenta del activo; porque representa el precio de costo del equipo de entrega o de reparto que es propiedad del comerciante.

Depósitos en garantía: la cuenta de depósitos en garantía está constituida por los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que se dejan en guarda para garantizar valores o servicios que el negocio va a disfrutar; por ejemplo, el depósito que exige la compañía de luz para proporcionar energía eléctrica; el

depósito que se deja como garantía para el arrendamiento de un edificio, etc. La cuenta de depósitos en garantía aumenta cada vez que se deja en guarda dinero o valores; disminuye conforme nos devuelvan el importe de dichos depósitos por haber terminado el plazo del contrato o por la cancelación del mismo. Depósitos en garantía es cuenta del activo, porque representa el importe de las cantidades dejadas en guarda que el comerciante tiene derecho a exigir le sean devueltas por el depositario al terminarse el plazo del contrato o al cancelarse el mismo.

Las cuentas de terrenos, edificios, equipo de oficina, equipo de cómputo electrónico y equipo de entrega o de reparto, tienen un movimiento muy semejante: aumentan cada vez que se compra uno de esos bienes; disminuyen cuando se venden o se dan de baja por inservibles.

Activo diferido o cargos diferidos: este grupo está formado por todos aquellos gastos pagados por anticipado, por lo que se tiene el derecho de recibir un servicio, ya sea en el ejercicio en curso o en el ejercicio posterior.

Gastos de instalación: son todos los gastos que se hacen para acondicionar el local a las necesidades del negocio, así como para darle al mismo cierta comodidad y presentación. La cuenta de gastos de instalación aumenta por cada uno de los gastos que se hagan para acondicionar el local; disminuye por la parte proporcional que de dichos gastos se vaya amortizando por el uso y transcurso del tiempo. Gastos de instalación es cuenta del activo; porque representa el costo de las instalaciones que son propiedad del comerciante. Naturalmente, la baja del valor que vayan sufriendo las instalaciones por el uso o por el transcurso del tiempo, es la que debe considerarse un gasto.

Papelería y útiles: constituyen la cuenta papelería y útiles, los materiales y útiles que se emplean en la empresa; los principales son el papel tamaño carta u oficio, papel carbón, sobres, bloques de remisiones, talonarios de facturas o recibos, libros,

registros, tarjetas, lápices, borradores, tintas, secantes, etc. Esta cuenta aumenta cada vez que se compran artículos de papelería y útiles de escritorio; disminuye por el valor de los materiales que se van utilizando. Papelería y útiles es cuenta del activo; porque representa el precio de costo de la papelería y útiles que es propiedad del comerciante. La parte que se va utilizando o consumiendo es la que debe considerarse un gasto.


Propaganda o publicidad: por propaganda o publicidad entendemos los medios por los cuales se da a conocer al público determinada actividad, servicio o producto que el negocio proporciona, produce o vende. Los medios más conocidos son los folletos, prospectos, volantes, anuncios en diarios, revistas, estaciones radiodifusoras y otros vehículos de divulgación. La cuenta de propaganda o publicidad aumenta cada vez que se paga por la impresión de folletos, prospectos, volantes, publicidad en diarios, revistas, radiodifusoras, etc.; disminuye por la parte de publicidad o propaganda que se va utilizando. Propaganda o publicidad es cuenta del activo; porque representa el precio de costo de la propaganda o publicidad que es propiedad del comerciante. La parte que se va distribuyendo, o la parte del servicio que se ha recibido, es la que debe considerarse un gasto.

Primas de seguros: por primas de seguros entendemos los pagos que hace la empresa a las compañías aseguradoras, por los cuales adquiere el derecho de asegurar los bienes de su negocio contra incendios, riesgos y accidentes, robos, etc. Esta cuenta aumenta cada vez que se paga a las compañías aseguradoras primas sobre contratos de seguro; disminuye por la parte proporcional que de las primas pagadas se ha disfrutado del servicio. Primas de seguros es cuenta del activo; porque representa el importe de las primas de seguros que el comerciante ha pagado, por las cuales tiene el derecho de exigir a las compañías aseguradoras, en caso de algún siniestro, el pago correspondiente a los daños ocasionados. La parte

que de dichas primas se ha disfrutado del servicio durante el tiempo transcurrido, es la que debe considerarse un gasto.

Rentas pagadas por anticipado: entendemos por rentas pagadas por anticipado, el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; correspondientes al local que ocupa el negocio, que aun no estando vencidas se pagaron anticipadamente. Estos pagos anticipados se hacen por estipularlo así el contrato de arrendamiento o porque así les conviene a los intereses del comerciante. La cuenta de rentas pagadas por anticipado aumenta cada vez que el comerciante paga por anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; disminuye por la parte proporcional que del servicio se ha disfrutado en el transcurso del tiempo. Rentas pagadas por anticipado es cuenta del activo; porque representa el valor de varias rentas que la empresa ha pagado, por las cuales tiene el derecho de ocupar el local durante el tiempo que ha pagado por anticipado. La parte que de dichas rentas vaya disminuyendo es la que debe considerarse un gasto.

Intereses pagados por anticipado: entendemos por intereses pagados por anticipado, los intereses que se pagan antes de la fecha de vencimiento del crédito. Este caso se presenta en aquellos préstamos en los cuales los intereses se descuentan de la cantidad originalmente recibida; por ejemplo, se recibe en calidad de préstamo la cantidad de 200 mil pesos, de la cual se descuentan 75 mil pesos por intereses correspondientes a dos años, que es el plazo del crédito; como puede verse, dichos intereses equivalen a un pago anticipado.



La cuenta de intereses pagados por anticipado aumenta cada vez que se pagan intereses por anticipado; disminuye por la parte proporcional que de dichos intereses se ha convertido en gasto. Intereses pagados por anticipado es cuenta del activo: porque representa el importe de los intereses que el comerciante ha pagado por anticipado, por los cuales tiene el derecho de pagar el préstamo hasta el fin del plazo que comprenden los intereses. La parte que de dichos intereses va disminuyendo es la que debe considerarse un gasto.

Referencia:

Lara Flores, E. (1998). Primer Curso de Contabilidad. Editorial Trillas.

