

# ¿QUÉ HACEMOS CON FERRERO?

La lógica de la contabilidad

Javier Higuera  
Carolina Valencia  
Manuel Valencia



Adaptación literaria:  
Orlando Buitrago Cruz

 **Alfaomega**  
Aliados con el conocimiento

# ¿QUÉ HACEMOS CON FERRERO?

La lógica de la contabilidad

Javier Higuera  
Carolina Valencia  
Manuel Valencia



Adaptación literaria:  
Orlando Buitrago Cruz

 **Alfaomega**  
Aliados con el conocimiento

HIGUERA - VALENCIA

¿Qué hacemos con Ferrero?, La lógica de la contabilidad

Alfaomega Colombiana S.A., Bogotá D.C., 2008

ISBN 978-958-682-741-6

Formato: 17 x 24 cm

© 2008

¿Qué hacemos con Ferrero?, La lógica de la contabilidad

© Javier Higuera - Manuel Valencia - Carolina Valencia

© **Alfaomega Colombiana S.A.**

ISBN 978-958-682-741-6 / Ebook 978-958-682-979-3

Editor: Luis Javier Buitrago D.

Corrección de estilo: Olga Lucia Riaño y Gonzalo de Jesús Franco

Corrector técnico: Ramón Hernández Lozada, Contador público

Diseño y diagramación: Milena Buenaventura Valencia

Dibujo de carátula: Juan Manuel Zapata

Ilustraciones interiores: Juan Camilo Ramírez

*Todos los derechos son reservados. Esta publicación no puede ser reproducida total ni parcialmente. No puede ser registrada, ni transmitida por un sistema de recuperación de información, en ninguna forma ni por ningún medio, sea mecánico, fotoquímico, electrónico, magnético, electroóptico, fotocopia o cualquier otro, sin el permiso previo y por escrito de la editorial.*

Hecho en Colombia • Made in Colombia

Empresas del Grupo:

**Colombia:** Alfaomega Colombiana S.A. Calle 62 No. 20 - 46 - PBX: (57-1) 746 0102 Fax: (57-1) 210 0122  
e-mail: cliente@alfaomegacolombiana.com

**México:** Alfaomega Grupo Editor S.A. de C.V. - Pitágoras 1139, Col. Del Valle México D.F. - C.P. 03100  
Tel.: (52-55) 5089 7740 - Fax: (52-55) 5575 2420 - 5575 2490 - Sin costo: 01-800-020-4396  
e-mail: libreriapitagoras@alfaomega.com.mx

**Argentina:** Alfaomega Grupo Editor Argentino S.A. (AGEA) - Paraguay 1307 P.B. of. 11, Buenos Aires, Argentina. Tel/Fax.: (54-11) 4811 7183 / 8352 /0887 - e-mail: ventas@alfaomegaeditor.com.ar

**Chile:** Alfaomega Grupo Editor S.A. - Dr. Manuel Barros Borgoño 21 Providencia, Santiago, Chile  
- Tel.:(56-2)2354248 Fax:(56-2)2355786 - e-mail: agechile@alfaomega.cl

[www.alfaomega.com.co](http://www.alfaomega.com.co)

# Mensaje del editor

---

Los conocimientos son esenciales para el buen desempeño de los profesionales. Estos les permiten adquirir habilidades indispensables para competir laboralmente. Durante el paso por la universidad o por las instituciones de formación para el trabajo, se tiene una gran oportunidad de adquirir conocimientos, que debe ser aprovechada para más tarde cosechar en beneficio propio y en el de quienes nos rodean.

El avance de la ciencia y de la técnica hace necesario mantener conocimientos actualizados, a riesgo de perder competitividad laboral y, eventualmente, bienestar. Cuando se toma la decisión de capacitarse para actuar como trabajadores profesionales, se firma un compromiso de por vida con los conocimientos que conforman un oficio específico.

Alfaomega, se ocupa de presentarles a los lectores los conocimientos dentro de lineamientos pedagógicos que faciliten su utilización y les ayuden a aprender y a desarrollar las competencias requeridas por una profesión determinada. Así mismo, combina las diferentes tecnologías de la información y las comunicaciones (IT) para facilitar su aprendizaje. Alfaomega espera ser su compañera de por vida en este viaje por el conocimiento.

Nuestros libros están complementados por una página Web, en donde el alumno y su profesor encontrarán materiales adicionales, información actualizada, tests de auto-evaluación, diapositivas y vínculos con otros sitios Web relacionados. Visualmente, las obras contienen numerosos gráficos, tablas y párrafos cortos bien desarrollados, para que el estudiante “navegue” durante su estudio, facilitándole la comprensión y apropiación del conocimiento.

Los libros de Alfaomega están diseñados para ser utilizados dentro de los procesos de enseñanza-aprendizaje, y pueden ser usados como textos guía del curso o como apoyo para reforzar el desarrollo profesional. Cada capítulo tiene objetivos y metas cognitivas concretas, la estructura de relato es fácilmente comprensible, al final de cada capítulo se encuentran actividades pedagógicas, además de extensa bibliografía, palabras claves y resumen.

Alfaomega desea que cuando el acervo cognitivo conjuntamente con el desarrollo de las destrezas le permitan ser profesional exitoso(a), no olvide su responsabilidad social y así lograr conjuntamente construir un país mejor.

# Ferrero virtual

---

La página Web de este libro cuenta con importantes ayudas adicionales, que le permitirá practicar todo lo aprendido.

Para acceder, deberá ingresar a nuestra página **www.alfaomega.com.co**, en la cual encontrará un link llamado Web de Apoyo; éste a su vez lo llevará a nuestra plataforma virtual, seleccione el título “¿Qué hacemos con Ferrero?, la lógica de la contabilidad”. Para ingresar a las ayudas, registre como usuario y utilice la clave que viene impresa en la tarjeta del Club del Conocimiento, y que está anexa al libro; una vez registrado, siga las instrucciones dadas en la Web.

Los usuarios que accedan con el código asignado, podrán utilizar todas las ayudas virtuales. El docente deberá solicitar la clave de acceso al promotor o directamente a nuestro correo electrónico:

[www.alfaomega.com.co](http://www.alfaomega.com.co)

Este libro fue hecho gracias al esfuerzo de muchas personas que sacrificaron su tiempo, su autoría y su capital para que fuera posible y enriqueciera el conocimiento de muchos estudiosos del tema. Igualmente, Usted ha invertido en la compra de este ejemplar, porque es consciente de la inmensa riqueza intelectual que aporta un libro original, no lo facilite para la fotocopia.

# Guía de lectura

Los enigmáticos personajes de esta historia conducen a una apropiación dinámica y sencilla de los conceptos contables. Sin embargo, en cada episodio, a la narración se le han agregado otros recursos didácticos, que contribuyen a los objetivos de aprendizaje que se han propuesto para el libro. A continuación se describen los citados recursos, de acuerdo con su orden de aparición:

## Los destacados:

Son recuadros que extraen y sintetizan conceptos o reflexiones fundamentales que se van desarrollando a través de la historia.

Los recuadros están ambientados dependiendo de cómo se estén comunicando los personajes, bien sea compartiendo espacio físico o a través de línea telefónica o Messenger.



## De la historia a la práctica:

Este es el icono que lo invita a visitar la página Web del libro, en la cual encontrará para cada episodio(a partir del tercero), los siguientes recursos:



Ingrese a [www.alfaomega.com.co](http://www.alfaomega.com.co)

- ✓ Una Versión libre del software contable “Contalux” el cuál le permitirá poner en práctica los conceptos desarrollados. Para este efecto encontrará un tutorial que le indicará paso a paso, cómo utilizar este recurso.
- ✓ Textos breves con reflexiones acerca de los conceptos contables y de la lógica de la contabilidad.
- ✓ Ejemplos ilustrativos de los conceptos
- ✓ Enunciados de ejercicios para desarrollar.

### Para no olvidar:

Esta sección contiene un resumen que agrupa los conceptos fundamentales que se acaban de desarrollar en el episodio.



Para no olvidar

### Para practicar:

Esta sección incluye ejemplos que ilustran los conceptos fundamentales que se desarrollaron a través del episodio.



Para practicar

# Contenido

---

Mensaje del editor .....	3
Ferrero virtual .....	5
Guía de lectura .....	7
Introducción.....	13

## Episodio 1

Una noche contable en el Parque Central .....	17
---	----

## Episodio 2

Cuentas claras para Superman.....	43
La ecuación básica de la contabilidad .....	64
La partida doble.....	67
Los periodos contables.....	76
Los comprobantes de contabilidad y la teneduría de libros .....	77
El final de un duro día .....	80

## Episodio 3

Junta de socios, en un funeral .....	85
Entre patrimonio y cuentas de patrimonio, hay más de un paso .....	88
Acciones y accionistas.....	91
La utilidades que soñamos .....	97
Es bueno reservar capital.....	98



El anhelado superávit .....	99
Siguen abonando la cuenta de Ferrero .....	100

## Episodio 4

<b>¿Loco yo? .....</b>	<b>105</b>
El concepto de ingreso .....	119
¿Qué se mueve cuando se genera un ingreso? .....	112
El impuesto resta la euforia .....	113
Las fatídicas devoluciones .....	114
No todo lo que brilla es oro .....	116

## Episodio 5

<b>¿Qué escondía la sotana? .....</b>	<b>131</b>
No todo lo que pagas es gasto .....	133
Entre gasto y costo hay cierto trecho .....	134
El gasto de hoy, el resultado de mañana .....	135
Los gastos operacionales .....	136
Hilando fino se aclara el gasto .....	136
El gasto no operacional .....	138
El impuesto también ronda el gasto .....	138

## Episodio 6

<b>Rosas con espinas y algo más .....</b>	<b>147</b>
El concepto de costo .....	150
Los costos según la naturaleza de la empresa .....	156
La empresa de servicios .....	156
La empresa comercial .....	158
La empresa de producción .....	159
De todo un poco .....	162
Cuidado con los impuestos .....	163
No siempre es a cualquier precio .....	164

## Episodio 7

<b>Aquí comenzó todo: Magola pidió sus activos .....</b>	<b>181</b>
--	------------

## Episodio 8

<b>El doctor Ferrero tenía un pasivo oscuro .....</b>	<b>207</b>
El concepto de pasivo .....	211
Cómo se clasifican los pasivos .....	213

## Episodio 9

<b>Ese gato sí sirvió.....</b>	<b>227</b>
Dónde andará mi gato, dónde andará .....	228
Fundamentos de los impuestos .....	230
Los ratones están de fiesta.....	234
El impuesto sobre la renta .....	234
La retención en la fuente.....	235
El impuesto a las ventas .....	236
El gato se subió a un palo .....	239
Otros impuestos .....	240
A qué te cojo gato .....	241

## Episodio 10

<b>La nómina y el amor no son buena mezcla.....</b>	<b>251</b>
Ferrero tiene mala memoria .....	252
¿Qué significado tiene la nómina?.....	252
¿Cómo es posible olvidar a una muerta tan importante? .....	253
¿Cómo se liquida la nómina?.....	254
Lo que Mona Lisa no perdona .....	257

## Episodio 11

<b>Una sorpresa bárbara .....</b>	<b>263</b>
El concepto de Estado de Resultados .....	264
Qué barbaridad, sorpresas te da la vida.....	265
¿Cómo se construye?.....	267
Aquí nadie se salva .....	271
¿Qué hacer con las utilidades? .....	273
¿A qué juega Bárbara?.....	274
¿Cómo se presenta? .....	275

## Episodio 12

<b>Esto se resuelve por arte de magia.....</b>	<b>287</b>
El concepto de balance.....	290
¿Cómo se construye?.....	291
¿Cómo se presenta? .....	293
¿Qué se puede leer en un balance general? .....	307

## Episodio 13

<b>¿Qué hacemos con Ferrero? .....</b>	<b>315</b>
--	------------

## Episodio 14

<b>La decisión .....</b>	<b>321</b>
--------------------------	------------

# Introducción

---

**D**escribir, ¿Qué hacemos con Ferrero? Implica responder a dos preguntas fundamentales ¿Qué enseña? Y ¿Cómo lo enseña?



¿Qué enseña?

---

El abordaje de un proceso de formación contable, bien sea de un contador, de un administrador o de un directivo en general debe tener en cuenta los siguientes referentes:

En algunas actividades socioeconómicas, además de los expertos en determinadas temáticas, se requiere que los involucrados tengan una cultura general acerca de las mismas. La contabilidad forma parte de ese tipo de temáticas.

La contabilidad no se reduce a una maraña de cuentas y números ni a una serie de procesos mecánicos de rasgos eminentemente operativos. Por el contrario, la contabilidad es un sistema con dinámicas y características que obligan a que el primer paso en la formación de un directivo o de un contador sea apropiarlo de la lógica de la contabilidad.

Es necesario entender la lógica de la contabilidad y concebirla como un espejo de la empresa, para poder utilizarla como herramienta de gestión en la toma de decisiones. Un directivo o un contador con estas características tendrá bastante valor agregado y mayor probabilidad de éxito.

No basta con el conocimiento del contador para poder hacer uso eficiente de la contabilidad al interior de una organización, se requiere además de cierta cultura contable en el conglomerado que forma parte de una actividad, para que cada uno de los integrantes, desde su orilla, tenga elementos de juicio que le permitan tributar al éxito financiero de una empresa o proyecto.

La ausencia de la lógica contable ha sido germen de fracaso de pequeños y grandes proyectos empresariales.

¿Qué hacemos con Ferrero? Atiende a todos los referentes antes citados. El libro está diseñado para apropiarse al directivo de la lógica de la contabilidad y de sus implicaciones en procesos de gestión, brinda a los contadores una visión distinta de la contabilidad, y por su intermedio se puede adquirir la cultura contable necesaria para desempeñarse con eficiencia en cualquier renglón del ámbito empresarial. Este libro cambia la forma de entender la contabilidad.



### ¿Cómo lo enseña?

Los conceptos adquieren sentido y se tornan sencillos cuando se sabe para que sirven y como se comportan en la realidad. ¿Cómo hacer las cosas sencillas? ¿Cómo describir su comportamiento en la realidad? Seguramente hay muchas respuestas pero optamos por una de reconocida efectividad: la narrativa.

Cuando se habla de narrativa, se hace referencia a relatos, a un conjunto de situaciones que se comunican sin que necesariamente tengan el rigor del cuento o la novela. Aunque lejos de las pretensiones del novelista, el narrador de ¿Qué hacemos con Ferrero? apela a una historia divertida, con enigmáticos personajes que conducen a una apropiación dinámica y sencilla de los conceptos contables, de tal manera que el lector los pueda poner en práctica en cualquier negocio o empresa.

Desde los tiempos de Aristóteles al relato de historias se le concedió gran valor como surtidor de efectos cognitivos. Bien decía el filósofo que la verdad era posible de alcanzar a través de la representación de los hombres y del mundo.

Seguirle la pista a Damián Ferrero conduce a un camino entretenido para acercarse a los principios, conceptos y componentes contables, con una perspectiva lógica que sin duda redundará en directivos y contadores con mayor visión panorámica.

La estructura temática del libro está compuesta por:

1. Conceptos básicos para entender las cuentas
2. “El esqueleto” de la contabilidad: un recorrido por la estructura lógica contable
3. Las cuentas de patrimonio
4. Los ingresos
5. Los gastos
6. Los costos
7. Los activos
8. Los pasivos
9. Los impuestos
10. La nómina
11. El Estado de Resultados
12. El Balance General

# EPISODIO 1

## Una noche contable en el Parque Central



*En un parque,  
Ferrero encontró las claves para  
Entender el cuento de las cuentas.*

En este episodio el lector encontrará respuesta a las siguientes preguntas con respecto a las **cuentas**.

- ¿Por qué es importante la contabilidad?
- ¿La contabilidad es sólo asunto de contadores?
- ¿Quiénes dentro de la empresa deben entender la contabilidad?
- ¿Qué significa la contabilidad en una organización?
- ¿Qué es la contabilidad?
- ¿Cómo opera la contabilidad?
- ¿Qué es una cuenta?
- ¿Cómo se mueven las cuentas?
- ¿Qué es un estado de resultados?
- ¿Qué es un balance general?
- ¿Qué es un plan de cuentas?

---

El doctor Damián Ferrero estaba atrapado en las redes de Magola, la supuesta sobrina de Emma, su difunta esposa. Un gato negro, Alicia la criada, García el chofer, o los tres, podrían tener la clave de la historia. Sin embargo, eso no es todo, de pronto, alguien más estaba tras los pasos del personaje.

El gato negro era la indeseada mascota del doctor Ferrero. Odiaba los gatos, pero un capricho de la difunta Emma lo condenó a cuidarlo.

Alicia, es la criada de Ferrero, a pesar de ser la dueña de la mansión que compartían. Eso no deja de ser curioso pero así lo dispuso Emma en su testamento.

El instinto de superación de Alicia la condujo a hacer estudios de contabilidad en una escuela nocturna. Ferrero sospechaba de ella, pero carecía de pruebas que certificaran sus dudas.

Las sombras que rodeaban a Ferrero eran como para volverse loco, aunque cabe resaltar que el hombre nunca perdió la cordura. Sin embargo, para colmo de males, su psiquiatra no quería creerle que estaba en sus cabales.

Magola heredó la fábrica de confecciones Casa Carpio que durante muchos años Ferrero administró de manera caótica. Nadie la conocía, sólo se sabía de ella por confusas referencias. La tía Emma la despreciaba, nunca aceptó comunicarse con ella, ni siquiera la quiso conocer, pero al morir, la vieja tomó la extraña decisión de heredarle la fábrica.

Magola sólo aparecía en el Messenger, decía que se presentaría en persona sólo cuando el doctor Ferrero le demostrara que entendía la contabilidad y, sobre todo, la lógica de las estructuras contables. Tenía pruebas para acusarlo de fraude fiscal ante las autoridades y a cambio de su silencio, bajo su orientación, él debería estudiar contabilidad. Eso sí, nunca le garantizó silencio eterno pues de por medio había un conflicto ético.

Magola sabía de todos los movimientos de la Casa Carpio, nada le estaba oculto, ni el presente ni el pasado. Ferrero quería descubrir su identidad pero estaba desubicado, las pistas no aparecían, solo había podido llegar a dos conjeturas: Magola siempre había estado dentro de la casa o tenía un cómplice dentro de la misma.

Damián Ferrero estaba obligado a entender la contabilidad, eso era lo único rescatable de su biografía. Emma en su lecho de muerte se lo había exigido, y resultaba particularmente extraño que Magola hubiese hecho lo mismo, a cambio de un silencio que podría ser temporal.



Casi todos los días, Ferrero tenía una cita con Magola en el Messenger. Preferiblemente después de la media noche:

MAGOLA: ¿Tan tarde, y aún trabajando, doctor Ferrero?

FERRERO: No es precisamente por mi voluntad, a mi edad, ésta es hora de dormir.

MAGOLA: Hay que recuperar el tiempo perdido. Durante años fue un holgazán. Nunca es tarde doctor. Además qué prefiere, estar aquí chateando conmigo o estar durmiendo en una fría celda.

FERRERO: Supongo que es más cálido chatear con usted, señora. Bueno, yo le digo señora porque no la conozco ¿Es usted señorita? ¿Qué es usted?

MAGOLA: Todo a su debido tiempo. ¿Cómo van sus estudios de contabilidad?

FERRERO: En términos generales, bien, pero no como yo quisiera, pues he tenido que atender otros asuntos.

MAGOLA: No descuide sus estudios contables, no es bueno para su futuro.

FERRERO: ¿Por qué me odia?

MAGOLA: No es odio. Diría que es simplemente algo de malestar, pues por culpa suya he heredado una fábrica en bancarrota. Todo porque usted, de manera deliberada, ignoró la contabilidad.

FERRERO: Yo no soy contador, no era mi obligación llevar la contabilidad.

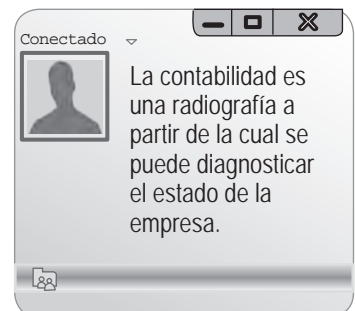
MAGOLA: Su obligación era contratar a un profesional. Su responsabilidad era entender la lógica de la contabilidad para analizar las cifras y los movimientos contables.

FERRERO: ¿La lógica de la contabilidad?

MAGOLA: Aunque no lo parezca, la contabilidad tiene su lógica y es deber de todo empresario entenderla. Si usted entiende el funcionamiento del sistema contable, podrá visualizar su empresa y sabrá si anda bien o mal.

FERRERO: Me da la impresión de que usted es contadora. Habla como si lo más importante de la empresa fuera la contabilidad.

MAGOLA: No voy a entrar en debates respecto a si la contabilidad es lo más o lo menos importante, pero lo cierto es que la contabilidad es una radiografía de la empresa: por lo que refleja, se puede saber cuál es el estado de salud de la institución y, en caso de ser necesario, será fácil determinar los correctivos del caso para disminuir riesgos de quiebra.

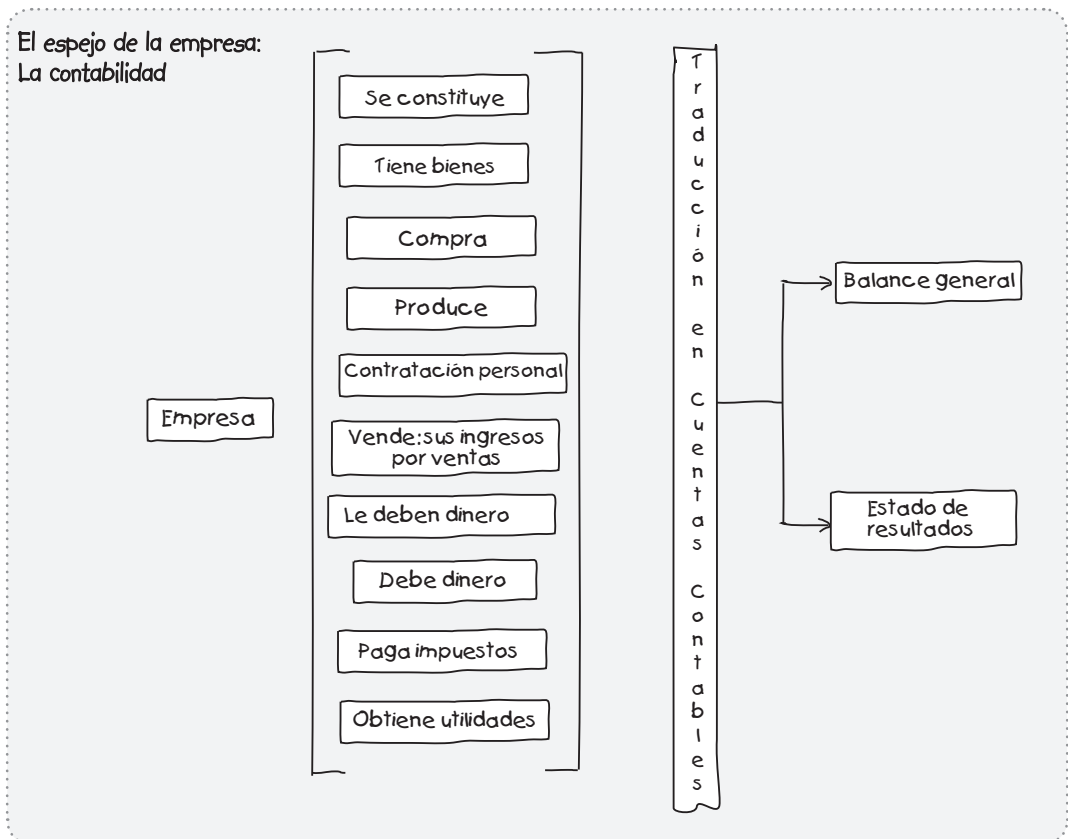


FERRERO: Apuesto mi cabeza a que usted es contadora.

MAGOLA: No soy contadora. Pero soy devota de la contabilidad. La considero el espejo de la empresa: “Muéstrame tu contabilidad y te diré para dónde vas”.

FERRERO: ¿No estará exagerando?

MAGOLA: No señor. La contabilidad refleja el estado de diversas actividades y componentes de la empresa. Para su ilustración, ahí le envío este cuadrito, mi querido doctor:



MAGOLA: Esta gráfica es un ejemplo de las posibles actividades que se pueden dar como parte de la dinámica de la empresa... Todas se reflejan en la contabilidad, cada una tiene un sitio en el sistema contable.

FERRERO: ¿Cómo se representan en la contabilidad los sucesos que aparecen en la gráfica que acaba de enviar?

MAGOLA: Se representan a través de las cuentas.

FERRERO: ¿De las cuentas?

MAGOLA: Sí, a través de las cuentas. Me extraña su pregunta ¿Acaso no ha seguido mis indicaciones? ¿No ha estudiado?

FERRERO: Alicia me estaba enseñando pero usted se opuso. A propósito, ¿cómo sabe que Alicia me estaba orientando? ¿Cómo hace para enterarse de todos nuestros movimientos?

MAGOLA: ¿Le gustan los gatos negros, doctor?

FERRERO: Detesto el que hay en mi casa.

MAGOLA: Los gatos son buenos conversadores. ¿Sabía?

FERRERO: No creo que los gatos hablen.

MAGOLA: No esté tan seguro, doctor. El gato de su casa me simpatiza.

FERRERO: ¿Además de contadora, bruja? Un amigo, ingeniero de sistemas, me dijo alguna vez que las contadoras son brujas.

MAGOLA: Ya le dije que no soy contadora. En cuanto a lo de bruja, prefiero que se quede con la duda.

FERRERO: ¿Qué hay de malo en que Alicia me oriente?

MAGOLA: Usted se quiere aprovechar de Alicia, no es justo que además de ser su criada sea su profesora. Además, nuestro pacto es claro, usted debe entender la lógica de la contabilidad bajo mi orientación.

FERRERO: Pueda que usted no sea contadora, pero bruja creo que sí.

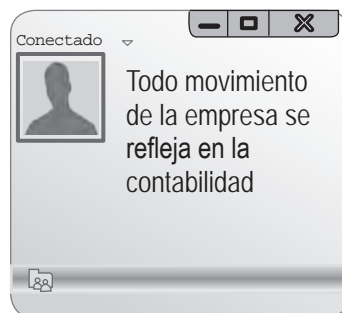
MAGOLA: Para que vea que no todas las brujas son malas le voy a colaborar: lo espero mañana, en sudadera y tenis, a las 2:00 de la madrugada en el parque central. Lleve su teléfono celular, lo vamos a necesitar.

FERRERO: ¿A las 2:00 de la madrugada en el parque? A esa hora hace un frío terrible y yo soy propenso a la neumonía.

MAGOLA: La libertad tiene precio. Todo tiene precio. Todo tiene un débito y un crédito.

FERRERO: ¿Un débito y un crédito?

MAGOLA: Pronto lo entenderá. Lo espero mañana a las 2:00 de la madrugada en la banca 15 del Parque Central. Hasta entonces doctor Ferrero.



Magola cerró la sesión. Ferrero se quedó masticando su furia, quería tenerla al frente y ajustarle cuentas, pero eso parecía por ahora un hecho remoto.

Al día siguiente, a las 2:00 de la madrugada Ferrero cumplió la cita. Se sentó a tiritar en la banca 15. Después de 7 minutos de espera sonó el celular.

- ¡Aló! -Contestó Ferrero con marcado malhumor.
- Doctor Ferrero, me encanta escucharlo.
- Lamento no poder decir lo mismo.

Magola dejó escapar una risa antes de decir:

- Así no se le habla a quién se apresta a enseñarle La Lógica de la Contabilidad.
- Por lo menos, ya sé que se trata de una mujer.
- Si es muy posible que yo sea una mujer –respondió Magola.
- ¿De qué se trata esta payasada? -preguntó Ferrero.
- No es ninguna payasada. Es una lección de contabilidad –respondió Magola.
- ¿Y qué es lo que me va a enseñar?
- En nuestra última conversación le dije que todos los sucesos de la empresa se registran en la contabilidad.



Las cuentas son el instrumento para representar los componentes y las actividades de la empresa en la contabilidad

- ¿Para recordarme eso es necesario citarme a esta hora en un parque?
- También le dije que los sucesos de la empresa se representan a través de las cuentas.
- Vuelvo a preguntar, señora: ¿Para recordarme eso es necesario citarme en un parque en horas de madrugada?
- Le recuerdo también que las condiciones las pongo yo.
- De algo puede estar segura, algún día ajustaremos cuentas.

- El tiempo dirá, doctor. Mientras tanto, le voy a enseñar cómo se clasifican las cuentas.

Ferrero suspiró molesto. Apretó el celular como si fuera el cuello de su interlocutora y se limitó a decir:

- Adelante, la escucho.
- Gracias, doctor Ferrero. Pero antes entremos en calor. Coloque un momento el celular sobre la banca y haga veinte flexiones de pecho.
- ¿Está loca? Yo ya no estoy para hacer flexiones de pecho
- ¿Está seguro? ¡No se me haga el viejo!
- ¡No voy a hacer flexiones de pecho! No soy capaz.
- Un esfuercito, doctor Ferrero.
- ¡Ya le dije que no!
- Está bien, doctor Ferrero. Está bien. Vamos a negociar. Le rebajo las flexiones de pecho, pero me va a caminar un ratito en cuclillas.
- ¡Eso tampoco lo haré!
- Bueno, entonces vamos a cortar la llamada y dentro de unas horas espere la visita de las autoridades de impuestos.

- Tranquila, no es para tanto. Está bien, voy a caminar en cuclillas.
- Buen doctor... buen doctor... Adelante doctor, sin trampas, que lo estoy observando. Yo sí estoy bien abrigada y a mi lado tengo un termo con café, lástima que no le pueda compartir.
- ¿Por qué tanto misterio, señora?. Debería presentarse, hablamos y a lo mejor llegamos a ser buenos amigos.
- Aún no es hora de conocernos. Cuando usted aprenda contabilidad, como regalo de grado le voy a dar la oportunidad de conocerme.

El doctor Ferrero comenzó a desplazarse en cuclillas. Muy pronto empezó a jadear. Al otro lado de la línea se percibía que Magola disfrutaba de los jadeos.

- ¿Siempre jadea así, doctor?
- No, señora. Sólo cuando camino en cuclillas.
- Vamos al grano, doctor: Le decía que voy a explicar como se clasifican las cuentas. Diríjase a la virgen que hay cerca de la entrada y encontrará un papel en donde plasmé dicha clasificación.
- ¿Por qué no me lo dijo antes de que me alejara tanto de la virgen?
- Qué pena, doctor Ferrero. No caí en cuenta. Pero igual va a llegar, me sorprende su destreza para caminar en cuclillas... a ver, vamos, vamos, ya casi llegamos, ánimo doctor ya casi llegamos, vamos, vamos...

Ferrero respiraba a retazos, el sudor hizo su aparición. Casi sin aliento, llegó hasta la imagen de la virgen en donde estaba adherido un papel que decía: microlección de contabilidad para el doctor Ferrero.

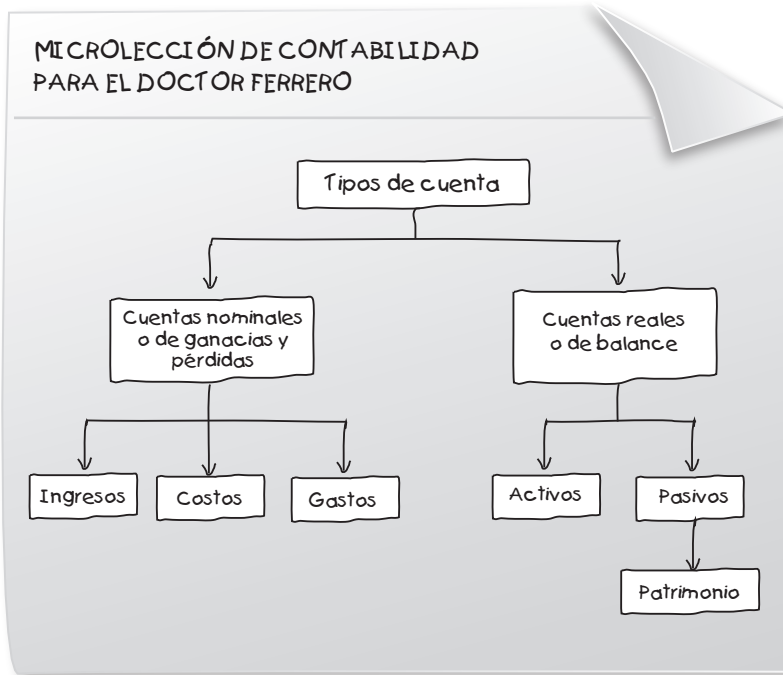
- Incorpórese y lea el papel.

Ferrero se incorporó, las piernas le temblaban. Eran muchos años sin hacer un ejercicio diferente al de las casas de juego. Tomó el papel y allí encontró la siguiente clasificación:



La contabilidad convierte los componentes y actividades de la empresa en números (valorados en dinero) y en datos uniformes que se puedan comparar, tales datos se representan en instrumentos denominados cuentas.

Las cuentas se clasifican en dos grupos según su naturaleza: las cuentas nominales o de ganancias y pérdidas, y las reales o de balance.



Las cuentas nominales o de ganancias y pérdidas muestran la actividad operativa de la empresa y corresponden a: ingresos, costos y gastos del período estudiado.

- ¿Qué significa cuentas nominales o de ganancias y pérdidas? -preguntó Ferrero.
- Las cuentas nominales o de ganancias y pérdidas muestran la actividad operativa de la empresa. Como se observa en la gráfica, corresponden a: ingresos, costos y gastos del período estudiado<sup>1</sup>. Estas cuentas son las que reflejan la dinámica de la empresa, es decir, cuál ha sido el movimiento de las actividades que realiza.
- ¿Qué se contempla dentro de los ingresos? -preguntó Ferrero.
- Qué bien, doctor. Lo noto interesado, eso me agrada. Para hablar de los ingresos, vamos a caminar otro poquito.

Ferrero se disponía a caminar cuando Magola le cortó el viaje:

- Pero en cuclillas, doctor. Ahora va a regresar hasta la banca 15 y luego busque un papel clavado en un árbol que se encuentra al frente. Allí encontrará luces respecto al tema.

1 El período o ejercicio fiscal, generalmente, se refiere a un año contable o a un mes de operación.

- Algún día la tendré al frente y le pasaré cuenta de cobro por esto.
- No se me altere doctor, o damos por terminada la llamada.

Ferrero no tuvo más remedio que calmarse y caminar en cuclillas hasta el lugar indicado. Mientras tanto, desde el otro lado de la línea Magola hacía gala de su sapiencia contable:

- Los ingresos pueden ser el fruto de ofrecer servicios o vender productos. Las cuentas de ingresos reflejan el modo en que una empresa genera sus recursos y corresponden a las actividades que desarrolla según el tipo de empresa y el objeto social.

Ferrero hizo un alto en el camino para descansar y preguntar:

- Es decir, sólo de pan viven las panaderías. Las empresas viven de lo que hacen.
- Eso es parcialmente cierto.
- ¿Por qué?
- Después hallará la respuesta a esa pregunta. Antes le aclaro que estamos hablando de empresas en donde los ingresos no se convierten en plata de bolsillo para los administradores, sino que se registran y se controlan a través de la contabilidad.
- Sin indirectas señora. Ya llegué frente al árbol y no veo ningún papel.
- Rodee el árbol, doctor, en cualquier momento lo va a ver.



Ferrero intentó incorporarse pero desde el otro lado de la línea lo detuvieron.

- En cuclillas doctor, en cuclillas.
- Ya veo el papel. El título dice: ¿Cómo generar ingresos? Pero está clavado en una parte muy alta del árbol.
- Bien doctor, ahora se puede incorporar y salte o haga lo que pueda para bajar el papel.
- Ya sabemos que las empresas viven de lo que hacen. Si hacen pan, viven de vender pan, entonces no veo la necesidad de leer ese papel.
- Ya le dije que en realidad no siempre es como usted dice. Hay dos tipos de actividad para generar ingresos. Así pues que a saltar o a trepar, porque es importante que usted lea ese papel.

Ferrero pudo llegar al papel después de varios intentos de trepar por el árbol. Parecía un chimpancé fuera de forma. El papel tenía la siguiente aclaración:

## Tipos de actividad para generar ingresos

- ✓ Actividades operacionales: provienen de los bienes o servicios que ofrece la empresa en el desarrollo de su objeto social.
- ✓ Actividades no operacionales: se originan por acciones diferentes a las operacionales como, por ejemplo, la venta de activos fijos.



Ferrero observó otro gráfico plasmado en el papel.

- Tómese su tiempo para analizarlo, doctor –dijo Magola conteniendo un bostezo.

Ferrero se secó la frente con el dorso de su mano izquierda y su mirada analítica contempló el gráfico. Un par de minutos después se volvió a escuchar la voz de Magola:

- Bien, doctor. Ahora vamos a hablar de costos. Póngase en cuclillas otra vez, y, por favor, diríjase al cactus que hay frente al lago.

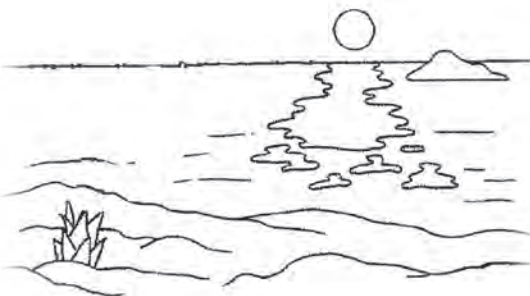
Ferrero obedeció resignado. Mientras se desplazaba escuchaba las explicaciones que venían del otro lado de la línea.

- Las cuentas de costos varían de acuerdo con el tipo de empresa. Por ejemplo, en el caso de una empresa industrial, un costo podría ser la materia prima.

En una empresa comercial corresponde a lo que se invierte en la mercancía que se va a poner en venta ¿Está entendiendo, doctor Ferrero?

- Sí. Estoy entendiendo.

- ¿Recuerda la manera infame como usted incrementaba los costos de la fábrica? Sé que usted compraba las telas en el almacén de una de sus amantes a costos astronómicos, por encima de los del mercado.





- La verdad es que eran tantas mis obligaciones dentro de la empresa, que me cuesta trabajo acordarme de todo.
- Tranquilo, doctor. Yo le iré ayudando a recordar poco a poco. Seré su píldora para la memoria.
- Señora, ¿le parece bien si pasamos a los gastos? ¿Qué son los gastos?
- Son todas las cuentas que muestran los movimientos que la empresa hace para administrar, para funcionar. Por ejemplo, aquí se incluyen los recursos humanos, la publicidad, los arriendos, el pago de servicios, entre otros.
- Perfecto, señora, superado el tema de los gastos.
- Le debió quedar fácil superar el tema. Usted es experto en gastos, doctor. Tengo entendido que sabía cómo incrementarlos. ¿Cuánto dinero gastó en campañas publicitarias fantasma?
- ¿Quién le ha contado tantas cosas? ¿Alicia?
- ¡Doctor! Ya le he dicho que los gatos negros son buenos conversadores.

Ferrero se sorprendió al notar que estaba adquiriendo cierta soltura para caminar en cuclillas. Sin darse cuenta había llegado al cactus ubicado junto al lago sólo, allí encontró un gráfico que explicaba los costos y los gastos. Pidió permiso para incorporarse y observarlo. El permiso le fue concedido.



- ¿Alguna duda, doctor Ferrero?
- No. Todo claro. Todo está muy claro.
- Muy bien, doctor. Otra vez en cuclillas. Vamos por las cuentas reales o de balance.
- Ya no doy más.
- Doctor, usted no se puede cansar, no puede protestar. ¿Entendido?

Ferrero, resignado se puso en cuclillas.

- Bien, doctor, ahora vaya rumbo a la banca 25.

Su figura larga y huesuda, excepto en el abdomen, hacía que en cuclillas Ferrero luciera como personaje de dibujos animados.

Mientras se desplazaba Ferrero sentía que los muslos se le quebraban. Entre tanto, al otro lado de la línea Magola tarareaba una marcha.

Exhausto, llegó a la banca 25. Allí estaban las hojas con otra microlección, contenía gráficos y definiciones claves. Ferrero las leyó con gusto, pues, en últimas, eso le daba tiempo para descansar de su caminata en cuclillas.

## LAS CUENTAS REALES O DE BALANCE

Las cuentas reales o de balance son las propiedades, derechos u obligaciones de la empresa. Representan la totalidad de una institución. Aquí pueden estar el capital de constitución, los bienes, las deudas, y las cuentas por cobrar, entre otras. Se agrupan en tres: los activos, los pasivos y el patrimonio, o capital.

### ¿Qué es un activo?

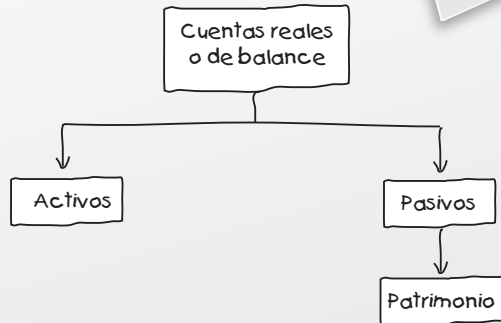
Corresponde a los bienes de la empresa y a lo que le deben a la empresa. Pueden ser tangibles o intangibles.

### ¿Qué es un pasivo?

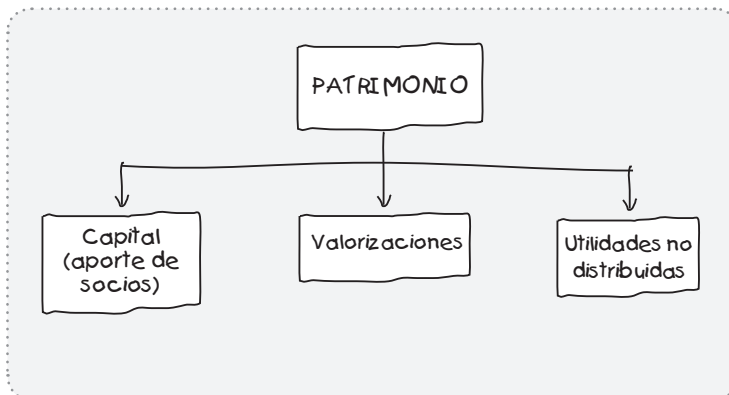
Es el endeudamiento que la empresa adquiere con entidades financieras o proveedores, y en general con personas jurídicas o naturales con las que establece relaciones comerciales.

### ¿Qué es patrimonio?

El patrimonio incluye, por ejemplo, el endeudamiento que la empresa tiene con los accionistas que han aportado dinero para ponerla en marcha.



- ¿Alguna pregunta, doctor Ferrero?
- ¿Qué es patrimonio?



- El patrimonio está compuesto por varias cuentas: el capital, las valorizaciones y las utilidades no distribuidas.

- ¿A qué llama usted capital?
- El capital se define como los aportes de los socios, accionistas o propietarios de la empresa. Bueno, aunque a veces eso podría ser un decir, porque usted no puso un peso, y, sin embargo, Emma lo hizo figurar como accionista.
- Ella me las regaló en un cumpleaños. ¿Qué hay de malo en ello?
- Lo malo fue la administración que le dio al regalo y a la empresa, en general. Usted se dedicó a desangrarla porque sabía que Emma siempre cubriría los desfalcos. Además, sabía que la tía Emma quería ser reconocida como empresaria de la moda y nunca cerraría la fábrica. Por fortuna, al morir tuvo lucidez y me la dejó.
- Reconozco que no he sido el mejor administrador, pero de ahí a ser un ladrón, como usted lo insinúa, hay un trecho largo.
- En cambio, de la banca 25 a la banca 30 hay un trecho corto. Retome su posición de cuclillas y diríjase allí. Nada va a cambiar lo que pienso de usted.

En realidad, comparado con los anteriores, era un trecho corto... El esfuerzo fue menor y sin tanta agitación. En la banca 30, Ferrero encontró un resumen:

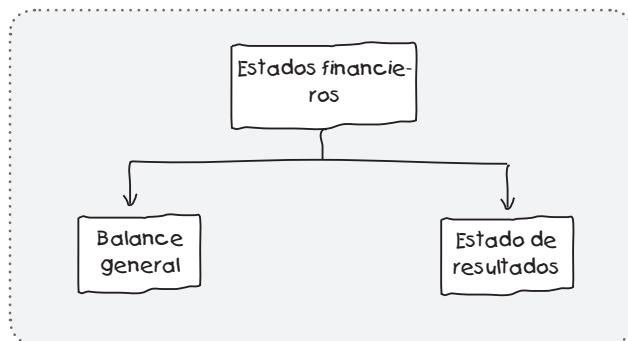
## Resumen

- ✓ Cada actividad de la empresa está representada en una cuenta contable.
- ✓ Cuando realizo una actividad contable queda registrada en la cuenta que le corresponde.
- ✓ Por ejemplo, si compro materia prima a crédito es una actividad que se registra en las cuentas (valga la redundancia) inventarios y cuentas por pagar.
- ✓ Cuando realizo una actividad que origine movimiento en una cuenta simultáneamente afecta otra u otras cuentas.
- ✓ Por ejemplo, si compro un escritorio a crédito, aumento mis activos (muebles y enseres) pero por supuesto he aumentado el valor de las cuentas por pagar.
- ✓ Para la contabilidad nada hay oculto
- ✓ En la contabilidad se registran diariamente las diferentes actividades que realiza la empresa.



Todas las personas y actividades de la empresa hacen parte de la contabilidad o al menos tienen un lugar en la misma. Por ejemplo, los vendedores tienen un módulo contable, pues ellos deben registrar o generar un soporte de lo que le han vendido a sus clientes así como sus comisiones.

- ¿Dudas, doctor Ferrero?
- Hasta ahora no.
- ¿Todavía cree que exagero al darle tanta importancia a la contabilidad?
- Confieso que me empieza a convencer.
- ¿Se da cuenta de todo lo que usted dejó de hacer? Si la fábrica tuviese un sistema contable, no sería una empresa quebrada y usted no estaría aquí, aguantando frío y caminando en cuclillas por un parque en horas de la madrugada.
- ¿Cómo hago para ver el estado de la empresa a través de la contabilidad?
- Fácil, doctor Ferrero, periódicamente a partir de las cuentas se elaboran los estados financieros, y allí se reflejan todos los movimientos de la empresa.
- ¿Estados financieros o estado financiero? –preguntó Ferrero, intentando ganarse la simpatía de Magola.
- Estados, porque son dos: el balance general y estado de resultados. Aunque debo aclarar que en algunos países se generan más de dos estados financieros, cuya información, en últimas, se extrae de estos dos básicos que le acabo de citar.



- ¿Me los podría definir?
- Ni más faltaba, doctor Ferrero, claro que sí. Me encanta cuando un estudiante comienza a preguntar, ése es un buen síntoma.

Ferrero sonrió pensando que se empezaba a ganar la confianza de Magola y que a partir de ese momento podría tender a ser algo amable. Para rematar lo que consideraba una conquista, dijo:

- Este tema me está empezando a apasionar. La escucho.
- Me encanta que usted se esté apasionando por el tema. Póngase en cuclillas. Vamos a empezar por el estado de resultados. Por favor, diríjase a la entrada del parque.

La ira y la decepción se mezclaron en el estado de ánimo de Ferrero. Comenzó a caminar. El receso le había sentado mal a sus piernas. Magola burlona y fingiendo ser condescendiente le dijo:

- Yo sé que debe estar cansadito y adolorido, pero, por favor, concéntrese en lo que le estoy diciendo, es por su bien.
- Adelante, señora. No se preocupe por mí.
- Camine despacio, doctor, no tenemos afán.
- Ya le dije que no se preocupe por mí. Dígame qué es un estado de resultados.
- Es un informe que presenta dos resultados: el primero son los ingresos producidos por las operaciones propias de la empresa. El segundo son los gastos y costos incurridos en el período estudiado. Cuando se confrontan estos dos resultados se puede establecer si hay utilidades o pérdidas.
- ¿No es más fácil leer los extractos del banco y listo?
- Para alguien acostumbrado a las pérdidas, seguramente con eso sería suficiente. Supongo que ése debe ser su caso. Pero el análisis debe ser más profesional, más técnico: Si, en el periodo estudiado, los ingresos son mayores que los costos y los gastos, habrá utilidad, de lo contrario, estaremos hablando de pérdidas.
- Lo tendré en cuenta para una próxima oportunidad –dijo Ferrero con algo de sarcasmo.



El estado de resultados muestra los progresos históricos de la empresa. Si se comparan los resultados obtenidos en diversos periodos se verán los avances o retrocesos de la empresa a través del tiempo.

Magola apeló a toda la ironía posible al decir:

- Más le vale, doctor. Porque como van las cosas, usted tendrá que trabajar con nosotros el resto de sus días, pues a estas alturas nadie le va a dar trabajo y mucho menos con ese cierto prestigio que tiene.

Ferrero se armó de cinismo para responder:

- Quién sabe, señora, de pronto alguien se interesa en mi experiencia.
- Doctor, si algún día desaparece de nuestras vidas, en donde quiera que esté, no vaya a olvidar lo siguiente: El estado de resultados muestra los progresos históricos de la empresa. Si se comparan los resultados obtenidos en diversos periodos, se verán los avances o retrocesos de la empresa a través del tiempo.
- Prometo no olvidarlo –dijo Ferrero, sin abandonar el sarcasmo. Luego añadió: -Ya llegué a la entrada del parque!
- Gire a la izquierda y vaya hasta el arbusto más cercano. Allí encontrará otra lección.

Un sobre adherido al arbusto contenía hojas con la siguiente información:

## El estado de resultados

El primero: son los ingresos producidos por las operaciones propias de la empresa.

El segundo: son los gastos y costos incurridos en el período estudiado. Cuando se confrontan estos dos resultados se puede establecer si hay utilidades o pérdidas.

El tercero: si en el período estudiado los ingresos son mayores que los costos y los gastos, habrá utilidad, de lo contrario estaremos hablando de pérdidas. Es decir, el resultado puede ser utilidad o pérdida.

El estado de resultados refleja todos los movimientos de la empresa de manera dinámica, y cuando concluye un período contable o fiscal, el resultado se convierte en una cuenta de balance, más específicamente en una cuenta del patrimonio.



Según Gladys Carrillo<sup>2</sup>, el balance general es una fotografía instantánea del período trabajado al final del ejercicio, que revela la situación financiera de la empresa.

- Estoy cerca de la puerta del parque. Supongo que llegó la hora de marchar a casa.

- Aún no, doctor Ferrero. Nos hace falta el balance general. Así que regrese a su posición de cuclillas y diríjase hacia el lago.

- ¿Me va a hacer devolver?

- A la hora de los balances uno se devuelve, doctor.

Si pronunciar palabra, Ferrero, volvió a caminar en cuclillas y se dirigió hacia el lago. Mientras, al otro lado de la línea, Magola volvió a tararear una marcha triunfal. Al llegar, Ferrero exclamó al filo del ahogo:

- Ya llegué y creo que no doy más.

- Usted no se puede dar ese lujo, doctor. Por favor, gire a la izquierda y bordeé el lago hasta encontrar una bandera plateada clavada en el piso.

La bandera no estaba tan lejos. En el asta estaba clavada otra microlección que Ferrero aprovechó para descansar.

<sup>2</sup> CARRILLO DE ROJAS, Gladys (1997). *Fundamentos de contabilidad para profesionales no contadores*. Corcas Editores, Ltda. Bogotá, p. 43.