



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA  
DE MEXICO**

FACULTAD DE ECONOMIA

“EL SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES  
1993 Y LA CUENTA DE CAPITAL”.

**T E S I S**

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:

**LICENCIADA EN ECONOMIA**

**P R E S E N T A :**

**JANETTE GUADALUPE RANGEL GUTIERREZ**

ASESOR: MTRO. MANUEL MORALES HERNANDEZ

23/11/01



NOVIEMBRE 2001

CIUDAD UNIVERSITARIA, D. F.



Universidad Nacional  
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

**Biblioteca Central**



**UNAM – Dirección General de Bibliotecas**  
**Tesis Digitales**  
**Restricciones de uso**

**DERECHOS RESERVADOS ©**  
**PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL**

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

## ***Dedicatoria***

*A Dios por sus bendiciones.*

*A mis papas por que con su ejemplo, cariño, confianza y apoyo constante me han ayudado a lograr mis metas y a seguir buscando constantemente mi superación. Papi, Mami gracias por todo lo que me han dado y por ser los padres más maravillosos del mundo.*

*A mis hermanos Julio y Norma por todo el apoyo, comprensión y respaldo que me han brindado.*

*A Montse por que eres mi orgullo, y por que en ti confié para que sigas logrando más y mejores metas.*

*A mi tía José por sus consejos y por estar siempre con nosotros*

*A mis abuelitos Luis Rangel Marchena (†) y Rafaela Nuñez Hernández (†) por su cariño y ejemplo de superación.*

## **AGRADECIMIENTOS**

*A la Universidad Nacional Autónoma de México, a la Facultad de Economía, a mis profesores por sus enseñanzas, consejos y motivación para seguir estudiando más allá de la licenciatura, y a mis sinodales por su confianza. A todos ellos gracias por hacer posible la realización de este trabajo. Muy en especial quiero agradecer al Lic Manuel Morales Hernández por su apoyo, confianza e invaluable consejos y sobre todo por enseñarme que la vida se tiene que cuidar.*

*Al Lic. Roberto Ibarra Benítez por sus enseñanzas, por su motivación para seguir adelante y por sus palabras de apoyo en todo momento*

*A mis mejores amigos Rosy Castillo, Jenisey Farfán y Cesar A. López por su apoyo, sus consejos, por todos los momentos que pasamos juntos y por enseñarme que uno de los tesoros más preciados en la vida es la amistad, la cual hay que cuidar. Sin duda también a mis amigos Ursula, Juan de Dios, Laura, Mario, Rene y Salvador por su amistad sincera e incondicional.*

*A mis tías Estela Rangel y Luz Robles, a mis primos Manolo, Marú, Julián, Lalo y Martín, y a mis sobrinas Fanny y Francia por ser tan lindos y buenos, y sobre todo por enseñarme lo importante que es que una familia este unida.*

CE

	Pág.
Introducción	2
Introducción	5
<b>TÍTULO I. ANTECEDENTES DEL SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES 1993</b>	<b>6</b>
Orígenes de la Contabilidad Nacional	7
La Contabilidad Nacional como Sistema de Cuentas Nacionales	19
Evolución de los Sistemas de Cuentas Nacionales	24
Antecedentes del Sistema de Cuentas Nacionales de México	31
<b>TÍTULO II. EL SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES 1993</b>	<b>44</b>
El Sistema de Cuentas Nacionales como un sistema	45
Propiedades del Sistema de Cuentas Nacionales 1993	47
Estructura del Sistema de Cuentas Nacionales 1993	54
<b>TÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS</b>	<b>84</b>
Catálogo de cuentas	85
Generalidades de las cuentas	86
Cuentas corrientes	88
Cuentas de acumulación	93
Balances	96
Cuenta de bienes y servicios	96
Cuenta del resto del mundo	97
<b>TÍTULO IV. ANÁLISIS DE LA CUENTA DE CAPITAL CON BASE EN EL EJERCICIO DEL MANUAL DE LA ONU</b>	<b>99</b>
Las transacciones y saldos contables de la cuenta de capital	100
Clasificación y definición de los activos	115
Clasificación de los activos en la cuenta de capital	120
Las variaciones de la cuenta de capital	121
La cuenta de capital del Sistema de Cuentas Nacionales de México 1993	123
<b>Conclusiones</b>	<b>133</b>
<b>Bibliografía</b>	<b>135</b>

## Presentación

Este trabajo surgió debido a la inquietud de dar a conocer un tema de importancia para el país y, por la motivación que despertó en mí la Contabilidad Nacional, así como poder profundizar en el estudio y análisis del Sistema de Cuentas Nacionales 1993.

El objetivo del presente trabajo, es mostrar un panorama general del nuevo Sistema de Cuentas Nacionales 1993, donde se pretende dar una descripción monográfica de este nuevo sistema considerando su importancia respecto al entorno económico en el que se encuentra México y la necesidad de contar con un sistema de contabilidad nacional que permita realizar comparaciones internacionales, mejorando y facilitando la toma de decisiones para el bienestar de la sociedad.

En el presente trabajo se plantea mostrar los avances ocurridos, con respecto a las anteriores versiones, en materia de contabilidad nacional, a nivel internacional, en la década de los noventa, así como describir las cuentas del SCN 1993.

Este trabajo destaca la estructura actual de la contabilidad nacional, en el ámbito nacional e internacional.

Debido a la poca difusión que ha tenido tal sistema, es importante que los estudiantes e investigadores conozcan el nuevo sistema que están adoptando las economías más avanzadas.

Se parte de la hipótesis intuitiva de que un sistema de contabilidad nacional único para todos los países es de gran utilidad en el contexto económico, debido a que permite tomar decisiones, realizar comparaciones internacionales de agregados macroeconómicos y formular políticas económicas.

Este único sistema puede colaborar a disminuir las distorsiones, entre países, al momento de comparar agregados económicos. Sin embargo, la adopción de este sistema no es fácil y mucho más difícil los es para los países en vías de desarrollo debido a la falta de datos para la elaboración de las cuentas

El capítulo 1. Aborda los antecedentes de la contabilidad nacional, permitiendo conocer el origen de la contabilidad nacional como tal, y como llega a convertirse en un sistema de cuentas nacionales.

El capítulo 2. Ofrece una descripción del Sistema de Cuentas Nacionales como un sistema. Menciona las propiedades del SCN 1993. Describe las principales categorías y las reglas contables del sistema.

El capítulo 3. Esquematiza las cuentas. Describe cada una de las cuentas que contiene el sistema, clasificadas en Cuentas Corrientes, Cuentas de Acumulación y Balances. Muestra la Cuenta de bienes y servicios y la Cuenta del resto del mundo

El capítulo 4. Analiza la cuenta de capital. Define cada una de las transacciones. Analiza la cuenta de capital de acuerdo con el manual y se muestra la forma en la que se llega a las variaciones de esta. Define las transacciones de la cuenta de capital en el Sistema de Cuentas Nacionales de México. Muestra la evolución del ahorro en México.

Este trabajo se realizó bajo la dirección del maestro Manuel Morales Hernández, con quien colabore en los últimos dos años y, a quien deseo expresar mi agradecimiento por sus enseñanzas, motivación y apoyo.



## Introducción

El manual del Sistema de Cuentas Nacionales, publicado de manera conjunta por el Fondo Monetario Internacional (FMI), la Unión Europea (UE), la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), las Naciones Unidas y el Banco Mundial, constituye un importante avance en materia de cuentas nacionales, considerando la versión anterior de 1968. Este nuevo Sistema de Cuentas Nacionales es el resultado de inquietudes económicas, así como de los cambios ocurridos en las estructuras económicas durante los últimos años. Debido a la participación de expertos en la materia y por los compromisos adquiridos hasta la fecha para establecer dicho sistema, se espera que el manual de referencia se convierta en el marco conceptual, que adopten la mayoría de los países.

En la actualidad, en América Latina y el Caribe existe un gran interés para implementar el manual. Este hecho supone la necesidad de realizar un importante esfuerzo de capacitación de los técnicos dedicados o que han de dedicarse a la materia y de un apoyo de todo tipo para divulgar las nuevas recomendaciones internacionales.

El objetivo del presente trabajo, es ofrecer una descripción monográfica muy breve del actual Sistema de Cuentas Nacionales, que refleja tanto inquietudes como cambios económicos ocurridos en los últimos años, así como describir la cuenta de capital, y analizarla con base al ejercicio del manual.

Los objetivos específicos son proporcionar un panorama general del Sistema de Cuentas Nacionales 1993. Conocer los componentes de la Formación Bruta de Capital en el actual Sistema. Analizar la relación entre la formación bruta de capital y el consumo de capital fijo, con base al ejercicio del manual.

## **CAPÍTULO 1**

### **ANTECEDENTES DEL SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES 1993**

- 1 1 Orígenes de la Contabilidad Nacional
- 1.2 La Contabilidad Nacional como Sistema de Cuentas Nacionales
- 1 3 Evolución de los Sistemas de Cuentas Nacionales
- 1.4 Antecedentes del Sistema de Cuentas Nacionales de México
  - 1.4.1 Orígenes de la estadística económica nacional
  - 1.4.2 Evolución del Sistema de Cuentas Nacionales en México
  - 1.4.3 El Sistema de Cuentas Nacionales de México 1993

## APÍTULO 1

### ANTECEDENTES DEL SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES 1993

#### 1.1 Orígenes de la Contabilidad Nacional

La contabilidad es una técnica de uso universal que se constituyó y fue evolucionando con el paso de varios siglos, en la medida en que se iba desarrollando la economía mundial, primordialmente para lograr una mayor precisión y poder informar más fehacientemente a un público que iba en constante crecimiento.

La Contabilidad Nacional surge de la necesidad de poder registrar sistemáticamente las interrelaciones de la economía de una nación durante un determinado período de tiempo, generalmente un año. La Contabilidad nacional es considerada como un instrumento básico para diseñar el sistema estadístico nacional, y tiene como objetivos principales describir cuantitativamente, la magnitud, estructura y evolución de las transacciones económicas; proporcionar los indicadores macroeconómicos; propiciar el análisis de los distintos procesos económicos y sociales así como ayudar a la formulación de la política económica.

La contabilidad nacional es una parte de la economía descriptiva que se apoya en la contabilidad empresarial, técnica muy antigua pues ya por el medievo los mercaderes apuntaban en dos columnas (el debe y el haber) las deudas y los créditos y de tanto en tanto, realizaban una suma o inventario general de lo que les debían y de lo que adeudaban, así como de todos sus bienes físicos. En aquella época tiende a desarrollarse la actividad comercial, lo que provoca que las unidades familiares decidan separar la información de sus transacciones comerciales, de las que estaban más estrechamente vinculadas con el patrimonio familiar.

Con lo anterior podemos decir que la Contabilidad Nacional es un registro sistemático de los hechos económicos que realizan las unidades de un país; o sea; es un conjunto de diversas estadísticas del producto, del ingreso y de otros conceptos macroeconómicos, que regularmente se presentan en cuadros o cuentas.

Las primeras estimaciones del ingreso se realizaron en Inglaterra, en el siglo XVII, con el fin de estimar los ingresos tributarios potenciales, dividiendo a la población en grandes grupos de acuerdo con su nivel de ingresos, con base en la información disponible. Aunque, con el paso del tiempo, los métodos llegaron a ser más sofisticados y la información fue más completa las bases principales para la estimación de lo que llegó a ser llamado "ingreso nacional" fueron las mismas.

### **La doctrina mercantilista**

La escuela mercantilista en Francia e Inglaterra, en los siglos XVI y XVII, tuvo un concepto equivocado de la riqueza nacional y ninguna noción de ingreso nacional. La doctrina mercantilista, consideró la riqueza nacional como una reserva de oro y no proporcionó ninguna noción clara sobre el ingreso nacional, sostuvo que el comercio exterior y la navegación fueron las ocupaciones más productivas, ya que tenían la capacidad de incrementar el stock de oro de un país.

### **Origen del concepto de ingreso nacional**

En el siglo XVII, William Petty (1623-1687), en Inglaterra, y Boisguillebert (1646-1714), en Francia, formularon una teoría más racional, la cual consideraba a la riqueza como un inventario de bienes de consumo y de medios de producción, lo cual originó el concepto del ingreso nacional como un flujo de bienes y servicios. El suyo era un verdadero concepto de

producción global, el cual definía a la producción como la creación de todas las cosas útiles, ya fuesen materiales o inmateriales.

Petty fue el verdadero iniciador del concepto de ingreso nacional, definiéndolo como la suma del "Gasto Anual del Pueblo" y del excedente restante después del gasto, estableciendo amplias proposiciones de donde un pueblo prospera, cuando el ingreso es superior al gasto", y que a lo que llamamos Riqueza, Reserva de la Nación, es el resultado del trabajo anterior o pasado.<sup>1</sup> Realizó las primeras estimaciones del ingreso nacional, con el fin de medir el grado del poder económico y del bienestar de la nación.

Petty también definió el "ingreso del pueblo" como la suma del "Valor Anual del Trabajo del Pueblo" y del "Producto Anual de la Reserva o Riqueza de la Nación", anticipándose a la moderna distinción entre el ingreso del trabajo y el ingreso del capital.<sup>2</sup> A éste último lo identificó como la suma de la renta y otros ingresos provenientes de la propiedad de bienes reales y personales, de los intereses y utilidades. Incluyó los servicios de los oficiales gubernamentales civiles y militares en el ingreso nacional, así como los servicios de las profesiones y otras ocupaciones

Por su parte, Boisguillebert (1646-1714) identificó el ingreso nacional como un flujo de bienes y servicios. Sin embargo, lo definió como un flujo de ingresos monetarios. Boisguillebert creyó que el ingreso nacional consistía en dos partes, a saber, el ingreso proveniente de la propiedad (la renta, el interés, las utilidades y los derechos) y el ingreso proveniente de la industria (trabajo). En éste último incluyó el ingreso de los campesinos, artesanos, trabajadores de fábrica, etc.

---

<sup>1</sup> Cuentas Nacionales 1 Antecedentes y bases teóricas del Sistema de Naciones Unidas Serie de lecturas IV INEGI México, 1984 p 19  
<sup>2</sup> Studenski Paul "The income of nations Theory, measurement, and analysis Past and present" Washington University press 1958 p 13

## La doctrina fisiócrata

En el siglo XVIII los fisiócratas representados por Francois Quesnay (1694-1774), Comte de Mirabeau (1715-1789), y Dupont de Nemours (1739-1817), adelantaron un concepto de la naturaleza de la producción, el ingreso nacional y la riqueza, era un concepto materialista que definía al ingreso nacional y la riqueza como un agregado, de mercancías de consumo y trataba a la agricultura como la única ocupación realmente productiva, debido a que era, sólo está actividad, la que reintegraba a los productores más de su inversión de capital y trabajo, generando un ingreso neto que representaba la contribución gratuita de la naturaleza. Los fisiócratas adoptaron la postura, frente a las ocupaciones no agrícolas, de que aunque éstas no eran necesariamente inútiles, eran estériles en el sentido de que no hacían más que reintegrar su costo.<sup>3</sup> La noción de ingreso neto, que jugó un papel de suma importancia en la teoría económica como renta neta, fue concebida por los fisiócratas.

Francois Quesnay (1694-1774) con su Tableau Economique, que era un modelo el cual demostraba el flujo del ingreso nacional en el sistema económico, hizo una de las aportaciones más importantes al concepto de ingreso nacional. Su Tableau mostraba que el flujo se originaba con los agricultores y sus trabajadores, la clase productiva, para llegar después a los terratenientes, el elemento de control y distribución en la economía, y finalizaba con las personas encargadas de las actividades no agrícolas restantes, la clase estéril

La construcción de la Tableau Economique, ha sido considerada una primera aproximación a la presentación del multiplicador de Keynes y, como un cierto sistema de equilibrio de un tipo Walrasiano. Para otros, la

---

<sup>3</sup> "Cuentas Nacionales. 1 Antecedentes y bases teóricas del Sistema de Naciones Unidas" op. cit. p. 22

Tableau Economique es una tabla de insumo-producto; también ha sido interpretada como el primer sistema clásico de determinación de precios, anticipándose, así al sistema de reproducción de Marx.<sup>4</sup>

Pietro Verri (1728-1797), economista italiano, anticipó una definición de la producción y el ingreso nacional más amplia, que la que proporcionó Adam Smith en su Riqueza de las Naciones; no limitó la producción a la creación de objetos materiales. Para Verri la suma de valores de los objetos que consumen anualmente los habitantes de una nación, no sólo alimentos sino también ropa, muebles y todo aquello que pueda servir al hombre, constituyen el consumo anual de la nación. Cuando una nación produce más de los que consume su riqueza aumenta, y si consume más de lo que produce su riqueza disminuye.<sup>5</sup>

### **La producción material**

En el siglo XVIII Adam Smith (1723-1790), tuvo una importante influencia del pensamiento fisiócrata, en su obra, Riqueza de las Naciones, la cual fue publicada en 1776. Smith adoptó la distinción, hecha por los fisiócratas, entre trabajo productivo (incluyendo en este todo el trabajo involucrado en la producción de bienes materiales) e improductivo. Su crítica a los fisiócratas fue por clasificar la manufactura, el comercio y el transporte como ocupaciones estériles, insistiendo en que estas ramas de la producción tenían la capacidad de reintegrar un ingreso neto a los productores, como la agricultura, adquiriendo este ingreso neto la forma de utilidad en vez de renta neta.

Para Adam Smith el ingreso bruto de un país es el valor agregado de todos los productos generados en un año, y el ingreso neto es el valor

---

<sup>4</sup> Eatwell John, Milgate Murray, Newman Peter "The new palgrave A dictionary of economics in four volumes" 1987 p 23

<sup>5</sup> Studenski Paul, op cit , pp 16-17

restante, después de las deducciones de costos de materia prima y otras aplicaciones. Para Smith, las adiciones al capital humano como parte del ingreso nacional neto, constituían la principal fuente para aumentar la producción nacional y la propiedad.<sup>6</sup> También "clasificó como trabajadores productivos aquellos que se ocupaban de la agricultura, la manufactura, y el transporte de mercancías, calificando como improductivos a los trabajadores de todo el personal civil y militar del gobierno, los profesionales, trabajadores domésticos y otros involucrados en la prestación de servicios personales y los servicios de habitación."<sup>7</sup> Consideraba que el producto nacional estaba formado sólo por mercancías, y el ingreso nacional o ingreso neto por salarios, renta y utilidad derivada de la producción de estos artículos. Los sueldos y salarios, utilidades y otras formas de ingreso percibido por la prestación de servicios, no formaban parte del ingreso neto, eran una percepción proveniente del ingreso originado por el trabajo productivo y, sólo representaba un gasto.

Adam Smith se preocupó por la riqueza en términos de un "acervo de bienes", descuidando su aspecto como "flujo" de utilidades, o sea, de ingreso nacional. En este sentido su análisis fue un paso hacia atrás. La diferenciación hecha por Adam Smith entre el trabajo productivo e improductivo, con base en la materialidad o inmaterialidad de su producto, es decir, su restricción del concepto de producción a objetos materiales, fue también un importante error. Los seguidores de Adam Smith aceptaron su distinción, pero cuando Carlos Marx retoma este concepto, después de un siglo, le da un significado diferente que resultó destructivo para los fundamentos éticos del capitalismo.<sup>8</sup>

<sup>6</sup> *Ibidem*, p 18

<sup>7</sup> *Ibidem*, p 19

<sup>8</sup> *Op Cit* pp 28-29



La doctrina de Smith sobre la producción, la riqueza y el ingreso fue adoptada por Ricardo, Malthus, James Mill, John Stuart Mill, R.D. Baxter, en Inglaterra; por Sismondi, Daire y Baudrillard en Francia; por Hufeland, Jakobs, Kraus, Rau y Neuman, en Alemania, gran parte de las estimaciones sobre el ingreso nacional elaboradas, durante las tres cuartas partes posteriores del siglo, se basaron en ella.

### **El concepto de producción global**

En Inglaterra, Francia y Alemania aparecieron críticas al concepto de producción material de Adam Smith, después de publicada su obra. Los comentarios fueron hechos por economistas que en general aceptaron la mayoría de las otras partes de la economía liberal de Smith. Los primeros en juzgar la doctrina fueron James Maitlan, Lord Lauderdale (1759-1839) en Inglaterra, y Germain Garnier (1754-1821) en Francia. En el segundo y tercer cuarto del siglo XIX, la doctrina estuvo sujeta a opiniones más devastadoras por J.R. McCulloch (1789-1864) y N.W. Senior (1790-1864), en Inglaterra; de Antoine Auguste Walras (1801-1866) y Pellegrino Rossi (1787-1848), por mencionar algunos, en Francia. Estos escritores concibieron a la producción como servidora del consumo, y al producto nacional integrado tanto por mercancías como por servicios.

Alfred Marshall (1842-1924) definió el concepto de producción global, y valiéndose de su autoridad influyó sobre todos los economistas modernos, sin incluir a los marxistas, para que lo adoptaran. Marshall también confirmó la importancia de distinguir entre el ingreso nacional bruto y el ingreso nacional neto, así como de evitar la doble contabilización.

A finales del siglo aparecieron una serie de estimaciones sobre el ingreso nacional, las cuales estaban basadas en el concepto de producción global, entre las que se encontraban las de William Smar, en Inglaterra; Louis Wolowski, Alfred de Foville y C. Colson en Francia

## La teoría marxista del ingreso nacional

Cuando el concepto de Adam Smith, de producción material, estaba por ser descartado recibe apoyo por parte del fundador del socialismo: Carlos Marx (1818-1883), en sus libros *Das Kapital* (1885) y *Theories of Surplus Value* (1904), Carlos Marx muestra una versión nueva del concepto de Adam Smith, en el libro *Theories of Surplus Value*, Marx demostró que Adam Smith estaba en lo cierto en la distinción entre el trabajo productivo e improductivo. Bajo la égida de Marx la doctrina de Smith de la producción material se renovó, convirtiéndose en la piedra angular ideológica del movimiento socialista.

Para Marx, en el capitalismo, es "productivo" sólo el trabajo que da plusvalía. En consecuencia, la noción de trabajo productivo no entraña simplemente una relación entre la actividad y el efecto útil de ésta, entre el obrero y el producto de su trabajo, sino que lleva, además, implícita una relación específica social e históricamente dada de producción, que convierte al obrero en instrumento directo de valorización del capital. Dentro del capitalismo sólo es productivo el obrero que produce plusvalía.<sup>9</sup>

Con lo anterior, Marx no deja ningún lugar a dudas que, todo trabajo que el capitalista compra con el propósito de obtener una plusvalía es trabajo productivo, independientemente de que este trabajo se materialice o no en un objeto y de que sea o no objetivamente necesario o útil para el proceso de producción.<sup>10</sup>

Marx negaba que la forma del producto, material o inmaterial, tuviera que ver con la distinción entre el trabajo productivo e improductivo

<sup>9</sup> Marx, Carlos "El Capital" Siglo XXI Tomo I, Mexico, 1979 Cap VII

<sup>10</sup> Rubin, Isaac Illich "Ensayos sobre la teoría marxista del valor Cuadernos de Pasado y Presente Córdoba 1974

Marx decía que el modo de producción en la vida material determina el carácter general de los procesos sociales, políticos y espirituales de la vida. El carácter básico de la producción material y social equivale a la afirmación de que los recursos disponibles, los productos obtenidos, los modos de obtenerlos y las relaciones de producción determinan las estructuras sociales y, con ellas, la historia de las sociedades.

Resulta importante que los seguidores de Marx nunca se hayan preocupado por las finas distinciones que estableció en Teorías de la Plusvalía –entre la materialización de la plusvalía en el producto y la materialización de su valor de uso–, las cuales, posteriormente, permitieron incorporar los servicios en la “producción”. Para ellos la “producción material” era la producción de bienes materiales en toda época y sólo ésta merecía ser llamada “producción.”

### **La teoría del valor**

Marx en su teoría del valor, insistía en que el valor de las cosas reside únicamente en el tiempo de trabajo dedicado a producirlas, incluyendo en el mismo el utilizado para obtener los factores que requiere esa producción, por lo tanto, las utilidades y el interés eran solamente “plusvalía”, creada por el trabajo que el empresario se apropiaba para sí mismo.

Marx supero a Smith al reconocer la identidad de los agregados de ingreso y producto. Definiendo el valor recién producido (valor agregado) en términos del ingreso, como la suma de salarios, renta y utilidades. También lo definió en términos del producto como la suma de bienes de consumo y bienes de inversión neta. Además, identificó al valor bruto como la suma de salarios, renta, utilidades y reposiciones de capital. Reconoció que el ingreso nacional puede ser medido con el método de producto o de ingreso, o sea, tomando el valor bruto del producto total

menos los gastos materiales y las reposiciones de capital, o agregando los ingresos derivados de la producción.

Para Marx el rendimiento bruto o el producto bruto es el producto íntegro reproducido. Si exceptuamos la parte invertida pero no consumida del capital fijo, vemos que el valor del rendimiento bruto o del producto bruto es igual al valor del capital invertido y consumido en la producción, del capital constante y el variable, más la plusvalía, que se traduce en ganancia y renta del suelo.<sup>11</sup>

Finalmente, restringió el término "ingreso neto" al rendimiento neto del empresario, en otras palabras, a la plusvalía. Criticó a Adam Smith por aplicar el término ingreso neto a la suma de salarios, utilidades e interés, por ser inconsistentes con la filosofía del sistema capitalista que mira hacia la producción de un ingreso neto sólo para el capitalista. Negó que la sociedad en el sistema capitalista estuviese obteniendo algún ingreso neto o que la producción de éste para la sociedad fuese la meta de la producción capitalista.<sup>12</sup>

Marx estableció una distinción más clara y elaborada entre el ingreso nacional bruto y el neto que Adam Smith. Distinguió entre el "valor del producto" y el "valor nuevo" o el "valor recién producido", conocido actualmente como valor agregado. Para Marx, el "valor del producto" (producto nacional bruto) era la suma del "valor nuevo" y la reposición de capital consumido (hoy llamado depreciación)<sup>13</sup>

---

<sup>11</sup> Marx, Carlos, "El Capital", Kerr and Company, Chicago, 1909, Vol III, Cap 49, pp 978-979

<sup>12</sup> "Cuentas Nacionales 1. Antecedentes y bases teóricas del Sistema de Naciones Unidas" op cit p 37

<sup>13</sup> Ibidem

Para Marx la renta bruta es igual, al salario, más la ganancia más la renta. La renta neta, por el contrario es la plusvalía y, por tanto, el producto sobrante que queda después de deducir el salario.<sup>14</sup>

### **León Walras y Wassily Leontief**

León Walras, en 1874 realizó una interpretación matemática de la teoría del equilibrio general, en su obra "Elementos de economía política pura". En su libro, la producción y el consumo se presentan a través de ecuaciones lineales que reflejan la oferta total, y la correspondencia entre ellas.

Esta teoría fue desarrollada por el economista Wassily Leontief. En su investigación de la economía norteamericana, él elaboró unas tablas correspondientes a los años de 1919, 1929 y 1939, a las cuales llamó Input-Output (insumo-producto), y aunque es probable que el análisis de Leontief naciera bajo la influencia de la teoría Marxista, de la reproducción y de la práctica de balances reales en la Unión Soviética, no puede dejar de ser reconocido el mérito científico de su modelo que, en su expresión matemática, ha servido de base para el desarrollo del modelo marxista del balance intersectorial.

El tratamiento matemático realizado por Leontief, es similar a las ecuaciones de Walras y del estadístico V.K. Dmitriev. Por otro lado, en la práctica de la planificación soviética, la tabla escaqueada de relaciones intersectoriales fue aplicada ya al elaborar el primer balance del producto social global, que correspondió al año de 1923-1924, durante la primera etapa de construcción del socialismo.<sup>15</sup>

---

<sup>14</sup> Marx, Carlos, op. cit, p 979.

<sup>15</sup> Sandoval Raúl, Mederos Martha "Principio y aplicaciones del balance intersectorial Cuba Edt Pueblo y educación 1984 pp 78

## **Los adelantos teóricos en el siglo XIX**

Los avances teóricos ocurridos en el último cuarto del siglo XIX, eran paralelos y representaban dos corrientes de pensamiento completamente diferentes. Una de ellas reflejaba el repudio a lo expuesto por Smith y, el retorno al concepto de producción global (que entre los objetos de producción incluye bienes materiales e inmateriales) del siglo XVII. La otra corriente, representada por Carlos Marx, implicaba reformular y extender el concepto original de Smith sobre la producción material restringida (incluye sólo bienes materiales). La primer posición teórica fue aceptada por todas las escuelas económicas, salvo por las marxistas, en el siglo XX se adoptó como base conceptual, para las estimaciones del ingreso nacional en todos los países, excepto en los que la filosofía marxista dominaba. El segundo aparato conceptual reelaborado en filosofía y lenguaje marxista, fue tomado en el dogma oficial de todos los países socialistas y fue adoptado como base de sus estimaciones del ingreso nacional.

## **El enfoque Keynesiano en la economía moderna**

Por último, después de la Primera Guerra Mundial, surge un nuevo concepto dinámico de ingreso nacional, como resultado de la influencia ejercida por John.M. Keynes (1883-1946).

John M. Keynes confirmó una nueva orientación a la economía moderna, afectando el pensamiento moderno en el campo del análisis del ingreso nacional. La principal aportación, radicó en la distinción entre los factores variables o estratégicos y los fenómenos subsidiarios relacionados o dependientes, así como en una demostración de que al alterar el tamaño o dirección de los primeros, el gobierno y los grupos privados podrían variar el tamaño y la estructura de todo el ingreso nacional. Ahí es donde radicaba el descubrimiento Keynes incluyó solamente cuatro factores

estratégicos o independientes, a saber: el volumen del consumo, de la inversión (que junto con los otros, forma el ingreso nacional), la cantidad de dinero y la tasa de interés. Posteriormente cuando disminuyó la influencia de la Gran Depresión y de la Segunda Guerra Mundial, las finanzas del gobierno se habían expandido considerablemente en la economía, Keynes agregó dos factores estratégicos más, el gasto gubernamental y la recaudación fiscal. Además, mostró que el volumen de empleo en cualquier tiempo, –cuestión de suma importancia para la nación– estaba en función de los cambios que se efectuaban en el tamaño y la dirección de uno o más de los factores estratégicos, ya mencionados.

El enfoque keynesiano está asociado con el dinamismo de la doctrina fisiócrata y del Tableau Economique de Quesnay, en los que la estructura y el tamaño del ingreso nacional bruto de una nación, eminentemente agrícola, se mostraron capaces de una serie infinita de variaciones, dependiendo de la forma de asignación del "produit net", y del tamaño, de uno de los factores estratégicos en este tipo de economía.

## **1.2 La Contabilidad Nacional como Sistema de Cuentas Nacionales**

Keynes fue uno de los principales precursores de los actuales Sistemas de Cuentas Nacionales. Con la teoría de la demanda efectiva, Keynes propone un modelo simple, en el que relaciona un conjunto de variables y, en el que la inversión tiene un papel de mecanismo regulador del equilibrio global. Su teoría fue el origen de la elaboración del libro "An Analysis of The Source of War Finance and an Estimate of The National Income and Expenditure in 1938 and 1940" publicado en 1941 por el Tesoro Inglés, en el cual la segunda parte estaba formada por tres "Cuentas Nacionales", las cuales mostraban el ingreso nacional, los ingresos y gastos de los hogares y los flujos de entradas y salidas del gobierno.

Los estudios realizados por Keynes generaron un gran avance en el desarrollo de la información estadística, en los países más desarrollados, publicando cifras que constataban la teoría con la práctica.<sup>16</sup>

## **Precusores del Sistema de Cuentas Nacionales**

El interés oficial por realizar comparaciones estadísticas económicas se remonta al año de 1928, en el cual la Liga de las Naciones mantuvo una Conferencia Internacional sobre Estadísticas Económicas, con el fin de impulsar la elaboración de esa clase de estadísticas y la adopción de métodos uniformes de presentación. Se pidió a los países considerar la ampliación del ámbito de las estadísticas oficiales, con el fin de facilitar la elaboración de los cálculos del ingreso nacional a intervalos regulares.

Los trabajos realizados sobre el ingreso nacional recibieron un gran impulso, por una parte, debido a la Gran Depresión del decenio de 1930 y, por otra, por la evolución de la teoría macroeconómica.

En 1939, la Liga de las Naciones publicó por vez primera estimaciones del ingreso nacional. En ese mismo año, el Comité de Expertos Estadísticos de la Liga de las Naciones, reconoció la necesidad de contar con directrices para el cálculo del ingreso nacional. Debido a que eran varios los países que elaboraban estadísticas del ingreso nacional, utilizando diferentes métodos, el Comité decidió, agregar la medición del ingreso nacional a su programa de trabajo.

En los años siguientes a esta decisión se suscitaron grandes acontecimientos en el campo de la contabilidad nacional. Debido a la creciente utilidad de las estimaciones del ingreso nacional para la política económica y fiscal, se reforzó el interés oficial por este campo. En 1944 y

---

<sup>16</sup> Almagro Francisco "Análisis Económico Los Sistemas de Medición Macroeconómica y la transformación de las estadísticas cubanas del Sistema de producto material a las Cuentas Nacionales " Vol XII No 27 UAM 1995 p 129



1945, Estados Unidos, Canadá y el Reino Unido de Gran Bretaña e Irlanda del Norte sostuvieron debates acerca de los problemas de la comparabilidad internacional. El resultado de los debates fue el primer acuerdo internacional sobre métodos conceptuales y presentación de los cálculos nacionales.

Después de la Segunda Guerra Mundial surge la necesidad de realizar mediciones comparables del ingreso nacional, como base para la distribución de los gastos de las organizaciones internacionales. Con el objetivo de satisfacer esta necesidad, se creó el Subcomité de Estadísticas del Ingreso Nacional del Comité de Expertos Estadísticos de la Liga de las Naciones, integrado por expertos dedicados a la elaboración de estimaciones del ingreso nacional, en algunos países de Europa, Australia y Norteamérica. Paralelamente a este proceso, de comparaciones internacionales, el Sistema de Balances de la Economía Nacional (SBEN), conocido también como el Sistema de Producto Material (SPM), concebido en la primera década del poder soviético, se extiende como metodología de medición macroeconómica a todos los países de economía central planificada.

### **Orígenes del Sistema de Cuentas Nacionales**

Los orígenes del Sistema de Cuentas Nacionales se remonta al informe del Subcomité, que fue publicado en 1947. En el informe de 1947 y su apéndice, *Definición y medición de la renta nacional y de los totales relacionados*, de Richard Stone, se mostró como obtener el ingreso nacional y el producto nacional bruto, realizando una selección y combinación de transacciones elementales de un sistema económico, y cómo presentar la interdependencia entre dichas transacciones. Este método, llamado entonces método de contabilidad social, contrastaba con el enfoque centrado en la obtención de un solo total como el ingreso nacional.

El contenido esencial de la obra de Richard Stone, Renta Nacional, Contabilidad Social y Modelos Econométricos, consiste en el análisis del concepto de la renta nacional, para llegar al establecimiento de la contabilidad social.<sup>17</sup>

La renta nacional para Richard Stone, es la renta que afluye de los habitantes o residentes de un país por su participación en la producción total. Cualquiera que sea la renta es incluida, tanto si es recibida por los sujetos individuales bajo la forma de sueldos, dividendos, intereses, etc., como si es retenida por empresas privadas, o si afluye de los organismos públicos como resultado de su actividad productiva. No se incluye ninguna otra renta; por lo que las donaciones, subsidios y subvenciones, al igual que los intereses originados de la deuda de los consumidores, no son recibidos por participar en la producción, quedan excluidos. La mayor parte de la renta se originara en actividades productivas realizadas dentro del país, pero también existirá una parte que provendrá del exterior, y que regresara a quienes proporcionaron el capital para empresas establecidas fuera del país.<sup>18</sup>

Para Stone es importante disponer de un agregado de renta, que se derive de la actividad productiva realizada dentro del territorio económico de un país. Dicho agregado lo llamo renta interior, el cual se obtiene restando de la renta nacional la renta de la actividad productiva, recibida del exterior y sumándole la renta de la actividad productiva pagada al exterior. Este concepto proporciona la base para valorar la producción de una nación y, cuando se considera desde este punto de vista, es llamado producto interior, cualificado como neto y al costo de los factores.<sup>19</sup>

---

<sup>17</sup> Stone Richard, op cit

<sup>18</sup> Dirección General de Estadística INEGI op cit, p 100

<sup>19</sup> Idem

Por lo tanto, vemos que el valor agregado total no es más que el Producto Interno Bruto, pero, si le restamos al valor agregado la depreciación, tendremos el producto interno neto a precios de mercado (que representa el valor desde el punto de vista del comprador). Finalmente, si se restan los impuestos indirectos nos quedara el producto interno neto al costo de los factores.

Dejando atrás el término producto interno neto tomaremos la definición de producto, que excluya la renta recibida del exterior, estamos hablando de un concepto nacional, en lugar de interno, que ofrece la medición de la actividad productiva de un país. Cuando se calcula excluyendo la depreciación y los impuestos indirectos, es denominado producto nacional neto a costo de los factores, y es idéntico a la renta nacional. Si a este total se le agrega la depreciación, se obtiene el producto nacional bruto a costo de los factores (denominado producto nacional bruto). Si, además, se le agregan los impuestos indirectos netos se obtiene el producto nacional bruto a precios de mercado, siendo este el agregado conocido como el producto nacional bruto.<sup>20</sup>

En el informe se recomendaba un conjunto de nueve cuadros con el objeto de presentar las estadísticas del ingreso nacional. Se decía que este conjunto, más detallado, de cuentas esbozado en el apéndice de Stone, era de suma utilidad en el análisis económico práctico, y que su estimación era posible. El conjunto de 24 cuentas que presentaba Stone en su apéndice, se apoyaba en una estructura básica de cuentas corrientes y de capital para cinco sectores, empresas productivas, intermediarios financieros, organismos de seguros y de seguridad social, consumidores finales y resto del mundo. Las cuentas se basaban en el modelo de una economía industrial avanzada, en la que predominaban las transacciones.<sup>21</sup>

---

<sup>20</sup>Ibidem, pp 103-104

<sup>21</sup>Organización de la Naciones Unidas "Sistema de Cuentas Nacionales 1993" New York 1993 p. xi

### 1.3. Evolución de los Sistemas de Cuentas Nacionales

#### Sistema de Cuentas Nacionales 1953

En Europa las cuentas nacionales sirvieron como marco para la información relativa a las condiciones y resultados económicos, que se utilizó para administrar la ayuda a los países devastados por la guerra y para estimular el crecimiento económico. La Organización de Cooperación Económica Europea (OCEE) publicó, en 1950, un conjunto de cuentas elaboradas por su Grupo de Investigación en materia de Cuentas Nacionales, creado con el fin de promover la comparabilidad de las estadísticas de las cuentas nacionales. El conjunto de cuentas fue utilizado para la elaboración de estudios sobre los países, dichos estudios proporcionaron una prueba de su aplicabilidad y conveniencia. Esta experiencia, apoyada por nuevas investigaciones y comentarios, sirvió de base a la publicación en 1952 de *Un Sistema Estandarizado de Cuentas Nacionales*. Los objetivos establecidos en él eran: ofrecer un conjunto de cuadros estándares para la presentación de la información contable nacional básica, que era útil para la descripción y el análisis económico; relacionar las partidas de los cuadros en un sistema articulado de cuentas; así como definir y clasificar dichas partidas. El Sistema Estandarizado incluía, clasificaciones detalladas de las partidas principales de las cuentas

La Comisión de estadística de las Naciones Unidas recomendó conseguir una base uniforme de presentación para los miembros de las Naciones Unidas. También insistió en la necesidad de establecer normas internacionales, asignando una alta prioridad a este tema en 1951. En 1952 se reunió en Nueva York un grupo de expertos nombrados por el Secretario General de las Naciones Unidas, para formular un sistema estándar. El resultado fue el informe de 1953: *Un Sistema de Cuentas Nacionales y correspondientes cuadros estadísticos*.

En el informe de 1953 se presentaba un conjunto de seis cuentas interrelacionadas, sin embargo las últimas tres constan de dos partes independientes: corrientes y de capital. Las cuentas eran Producto Interno, Ingreso Nacional, Formación Interna de Capital, Hogares e Instituciones Privadas no Lucrativas, Gobierno Central y Transacciones Externas. Las primeras tres cuentas se consolidan para la economía en su totalidad. La Cuenta de Producto Interno muestra, a la derecha, los gastos en producto interno bruto y a la izquierda, el producto interno neto a costo de factores, consumo de capital, impuestos indirectos y subsidios. La formación del ingreso en el sector resto del mundo se excluye y la distribución del ingreso a los diversos sectores de la economía se muestra. La Cuenta del Ingreso Nacional Muestra el ingreso que se origina en los sectores internos y en el resto del mundo, así como la distribución del ingreso en los sectores de la economía. La Cuenta de Formación Interna de Capital se consolida para todos los sectores internos, mostrando a la izquierda la formación interna de capital fijo y el incremento en inventarios, y a la derecha el ahorro y financiamiento de formación de capital. El sector de hogares e instituciones privadas no lucrativas, gobierno central, y el resto del mundo, tienen cuentas corrientes y cuentas de conciliación de capital. Para todos estos sectores, la cuenta corriente muestra ingresos y egresos de naturaleza corriente, y la cuenta de conciliación de capital muestra la forma en la que el ahorro, las transferencias y los préstamos financian la formación bruta de capital.<sup>22</sup>

Las partidas básicas, se ordenaban y consolidaban de tal forma que cada una de las seis cuentas estándar, tuviera relación con uno de los agregados más conocidos e importantes, como es el ingreso nacional.

<sup>22</sup> Dirección General de Estadística INEGI op cit pp 139-140

De esta manera el Sistema de Cuentas Nacionales de 1953 presentaba básicamente tres tipos de cuentas: de producción, corriente y de capital. Existen tres sectores: hogares e instituciones no lucrativas, gobierno general y resto del mundo. En este sistema el resto del mundo es tratado como sector por que se excluye específicamente de la esfera empresarial con respecto tanto a la producción como a la formación de capital y por que también contiene cuentas corrientes y de capital.<sup>23</sup>

En el prólogo al informe de 1953 se advertía que los conceptos, definiciones y cuadros del sistema de 1953 eran aplicables a la mayoría de los países. El sistema de 1953 tomó en cuenta, expresamente, las necesidades de los países en desarrollo. Por ejemplo, advertía que la separación entre las unidades familiares y las empresas y la inclusión en la producción total de la producción para el propio consumo, planteaban grandes problemas prácticos a los países en vías de desarrollo.

### **Trabajos posteriores a la publicación**

Se publicaron dos ediciones del SCN 1953 con ligeras modificaciones. La segunda edición, en 1960, recogía comentarios solicitados por la Comisión de Estadística, sobre la experiencia de distintos países en la aplicación del SCN 1953.

En la tercera edición del SCN 1953, publicada en 1964, se mejoró la consistencia con el Manual de Balanza de Pagos del Fondo Monetario Internacional, corrigió o aclaró el texto en varios puntos y actualizó referencias a otras directrices internacionales.

<sup>23</sup> Ibidem p 140

## Sistema de Cuentas Nacionales 1968

Paralelamente a la publicación de la tercera edición del SCN 1953, las Naciones Unidas reunieron a un grupo de expertos para que presentaran propuestas de ampliación y revisión del SCN. Como resultado de estos debates y de un nuevo estudio, se preparó un segundo documento, el cual fue examinado por el grupo de expertos en su segunda reunión en 1966 y por la Comisión de Estadística. Posteriormente, los grupos de trabajo analizaron la contabilidad nacional a precios constantes y las estadísticas de distribución del ingreso y se hicieron estudios sobre insumo-producto y otros temas seleccionados. Un tercer documento fue estudiado por un grupo de expertos en 1967 y se presentó a la Comisión de Estadística. En 1968, la Comisión de Estadística aprobó un SCN revisado. La base conceptual, del SCN 1968, es un enfoque matricial a la clasificación de los tipos de actividad económica, sectorización de transactores y clasificación de las transacciones.<sup>24</sup>

En el SCN 1968 se señalaba que desde el SCN 1953 dos avances habían contribuido a que el nuevo SCN se hiciera posible. El primer avance fue la elaboración y desarrollo de la contabilidad nacional, las cuentas eran más detalladas y se estaba prestando mayor atención a las estimaciones de precios constantes.

Se realizaron esfuerzos para aproximar entre sí el Sistema de Cuentas Nacionales y el Sistema de Producto Material. El SPM, que se utilizaba hacia tiempo en la Unión Soviética, fue elaborado desde 1965 bajo los auspicios del Consejo de Asistencia Económica Mutua como una norma de uso general para sus miembros. La comisión de Estadística pidió, en 1971, que se difundiera publicara descripción del SPM

---

<sup>24</sup>Ibidem p 145

El segundo avance fue la construcción de modelos económicos desagregados como una ayuda para el análisis y la política económica.

Las ampliaciones del SCN 1968 fueron:

- a) Desagregar la cuenta de producción en cuentas de insumo-producto
- b) Desagregar el préstamo o endeudamiento neto en flujos financieros de los sectores;
- c) Dividir las cuentas de ingresos y gastos y las cuentas de capital de la nación, para mostrar las cuentas de los sectores, y
- d) Añadir los balances para los sectores y para la nación. El SCN 1968 también incorporó nuevas clasificaciones de las actividades del gobierno general y de instituciones sin fines de lucro y de las transferencias. Por último, el SCN 1968 integró datos a precios constantes para los bienes y servicios.

Para incorporar estas ampliaciones, el SCN 1968 presentó un conjunto de 20 cuentas, desglosadas en tres clases principales: Las cuentas de Clase I eran las cuentas consolidadas de la nación. Las cuentas de Clase II eran las desagregadas de la cuenta de producción de la Clase I en cuentas de mercancía, que muestran la oferta y distribución disponibles de bienes y servicio, y las cuentas de industrias, que muestran el origen de la producción interna. Las cuentas de mercancía de Clase II cubre la producción, el gasto en consumo y la formación de capital. Las cuentas de industrias de Clase II muestran la producción de mercancías y otros bienes y servicios. Las cuentas de Clase III eran desagregaciones de las cuentas de Clase I de ingreso y gasto y de financiación del capital. Por lo tanto existen seis tipos de cuentas para las actividades económicas. Estas son: 1) cuentas de producción, 2) cuentas de gasto en consumo, 3) cuentas de ingreso y gasto, 4) cuentas de formación de capital, 5)



cuentas de financiación de capital y 6) cuentas de transacciones exteriores.<sup>25</sup>

Como consecuencia de la ampliación de su cobertura, el SCN 1968 sobrepasó el objetivo previamente marcado de guiar a los países en la elaboración de cuentas nacionales.

### **Adopción del Sistema de Cuentas Nacionales 1993**

Cuando la Comisión de Estadística aprobó el SCN 1968, pidió a los países que hicieran un estudio y un informe sobre los progresos hechos en la aplicación del nuevo sistema y las dificultades encontradas.

En 1975, las Naciones Unidas emprendieron un estudio sobre la experiencia de los países en relación con el SCN 1968. La Comisión de Estadística acordó, en 1979, la convocatoria de un grupo de expertos. Éste se reunió en 1980 para estudiar la situación del trabajo sobre el SCN y su orientación futura a la luz de la experiencia de los países y de las nuevas prioridades analíticas y capacidades estadísticas.

En una reunión del grupo de expertos, en 1982, se recomendó la realización de un examen del SCN con vista a su revisión. Los objetivos principales eran: su actualización, para adaptarlo a las nuevas circunstancias; su clarificación y simplificación; y una mayor armonización con las normas estadísticas relacionadas. La Comisión de Estadística aceptó las recomendaciones del grupo de expertos.

De 1982 a 1985, se identificaron temas para debate y se prepararon estudios sobre los mismos por las organizaciones internacionales, los consultores y las oficinas de estadísticas nacionales.

---

<sup>25</sup> *Ibidem*, p. 148

De 1986 a 1989, se reunieron los grupos de expertos para debatir una amplia gama de cuestiones agrupadas en ocho temas: estructura del SCN, comparaciones de precios y cantidades, sector externo, sector hogares, sector público, cuentas de producción y cuadros de insumo-producto, flujos financieros y balances y reconciliación del Sistema de Cuentas Nacionales y del Sistema de Producto Material. En 1989 se estableció un grupo de expertos para la Coordinación del SCN, con el fin de que se ocupara de las cuestiones pendientes y examinara los borradores de los capítulos del SCN revisado.

En 1991, la Comisión de Estadística dispuso de un borrador provisional del SCN, revisado. En el verano de 1992, se incorporaron nuevos refinamientos y reelaboraciones a un conjunto revisado de borradores de los capítulos y anexos. Ese borrador sirvió de base para el debate en un seminario interregional celebrado en octubre de 1992, y fue ese mismo borrador el que se presentó a la Comisión de Estadística en 1993. La Comisión de Estadística recomendó unánimemente la adopción del SCN 1993, y el Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas pidió su utilización por parte de los Estados miembros y las organizaciones internacionales.

La metodología para el registro y estimación de los agregados macroeconómicos, ha evolucionado notoriamente desde los primeros trabajos realizados; a través de la trayectoria del SCN se observa que este se renueva continuamente elaborándose después de su creación varias versiones. Sin embargo, la evolución del Sistema del Producto Material no fue objeto de cambios importantes, permaneciendo en el campo de la medición, elementos como el concepto de que el trabajo productivo era creador de valor y, por tanto, solamente las actividades relacionadas a éste generaban producción; conservando además, otras concepciones metodológicas superadas por la sociedad moderna, como lo

es la importancia que han tomado los servicios no productivos y las finanzas. Es importante resaltar que mientras el SCN se perfecciona el SPM no se transformó suficientemente.<sup>26</sup>

#### **1.4 Antecedentes del Sistema de Cuentas Nacionales de México**

La estadística económica nacional es la información cuantitativa de los agregados macroeconómicos, concernientes a aspectos de población, producción, finanzas públicas y privadas, banca, comercio interior y exterior, trabajo y ocupación, entre otros.

La estadística es elaborada generalmente por el sector público, dado que es el principal y casi único usuario con capacidad de asumir los problemas y costos que representa la captación, manejo y publicación de la información.

En México la estadística económica guarda una estrecha relación con las transformaciones del Estado, así como con los problemas que enfrentan los gobiernos y los objetivos que persiguen las administraciones públicas.

##### **1.4.1 Orígenes de la estadística económica nacional**

La estadística económica nacional tiene sus orígenes con las aportaciones de finales de la época colonial, que tuvieron gran peso con los primeros esfuerzos de la nación independiente por contar con un sistema apto a sus necesidades; los cuales concluyen a finales de los años setenta del siglo XIX, cuando se da paso a la generación sistemática de la información. Esta segunda etapa se consolida con el levantamiento de los primeros censos. El término de esta segunda fase es hacia 1910-

---

<sup>26</sup> Almagro Francisco op cit p 131

1920 por ser cuando, abruptamente, se cortan las estadísticas iniciales y toman una nueva orientación.<sup>27</sup>

La estadística económica de la Nueva España fue avara, en comparación con la correspondencia y documentos generados por distintas instituciones del Estado, la Iglesia y organizaciones de mineros y comerciantes.

El comercio exterior, las finanzas públicas, y la producción de oro y plata fueron, los tres campos económicos, objeto de un seguimiento estadístico de acceso público, a lo largo del periodo colonial, situación que continuó durante el primer medio siglo de vida independiente.

Tal vez la poca información estadística colonial sea resultado que la gestión pública no demandaba demasiados datos cuantitativos del conjunto del virreinato. Se tenía un gran interés por la información para su control, ordenamiento centralizado, y para coleccionar tributos, nada de lo cual necesitaba de una contabilidad detallada de los procesos productivos. La administración económica se realizaba localmente y por corporaciones de diverso tipo. De aquí la gran cantidad de información local, y la falta de información agregada para el conjunto de la Nueva España.

La administración colonial rendía cuentas a pocas entidades, localizadas en España. No existía razón ni interés, alguno, en la Nueva España de dar a conocer los asuntos públicos por medio de publicaciones costosas.

---

<sup>27</sup> De la Peña, Sergio, "La Estadística Económica Nacional Primeros Pasos"

## **Las reformas y estadísticas en la Nueva España**

Durante la segunda mitad del siglo XVIII, en la Nueva España, la economía, la sociedad, y en consecuencia la información, sufrieron cambios notables, debido a las reformas liberales introducidas por los Borbones al hacerse del trono en España.

En la Nueva España era necesario llevar a cabo el reparto de tierras, incorporar a los indígenas a la economía, eliminar trabas al comercio interior terminar con el monopolio comercial de Cádiz y abrir el intercambio mercantil entre las colonias. Se debería estimular la minería mediante facilidades y créditos con el fin de tecnificarla. Además, se tenía que transformar la administración pública.

A partir de 1764 se iniciaron las reformas en la Nueva España, a cargo de José de Gálvez, quien emprendió la organización de la Contaduría de Haciendas Municipales. Parte de estas reformas fue la expulsión de los Jesuitas del imperio en 1767 con objeto de deshacerse de ellos y hacerse de sus riquezas.

La nueva economía imperial exigía formas diferentes de regulación de la economía metropolitana y de los reinos, provincias y territorios de la Corona, por ende, se demandó a las colonias nuevos datos económicos, lo que generó una producción mayor de estadísticas.

Uno de los primeros documentos es la respuesta de los comerciantes del Consulado de México a la orden real del 30 de octubre de 1787, que consistía en informar la situación del Estado, referente al comercio exterior, además de los impuestos pagados y otros datos.

El Virrey Juan Vicente Güemes, aplicó la Ordenanza de Intendencias de 1786, la cual, exigía la recopilación, por autoridades locales, de

abundante información. Debido a ello se hizo el levantamiento de los detallados padrones, entre 1791 y 1793, con el fin de recoger importante información económica y demográfica, conocida como el Censo de Revillagigedo, no fueron publicados.

Pocas estadísticas adicionales se captaron en esos años. Después se inició la lucha por la independencia con su permanente inestabilidad. En 1823 salió a la luz la que, tal vez, fue la última y póstuma obra colonial, la "Idea Estadística y Geográfica del Reino de la Nueva España".

Con la consumación de la independencia se empezó a redefinir al país en muchos sentidos. En 1822 se formula la Estadística General del Imperio, un trabajo individual temprano de recopilación de datos, que reúne información económica, tanto cualitativa como cuantitativa, esto permite realizar descripciones de regiones, recursos, y actividades, y propone soluciones a diversos problemas.

Se dispuso la elaboración de un censo nacional, el cual se debería llevar a cabo dentro de los cinco primeros años después de promulgada la Constitución de 1824. Sin embargo, los deseos rebasaban la realidad, no existían las condiciones necesarias, de comunicación, organización, paz social, etc., para dar cumplimiento a tal mandato.

El liberal José María Luis Mora, decía que no era posible revisar la cuenta pública por no disponer de datos para ello. De hecho la única información estadística de carácter nacional que se continuó captando, es la que se refiere a los renglones principales de las finanzas públicas, alcabalas y de comercio exterior.

## **Instituciones de estadística económica nacional improductivas**

En abril de 1833 se fundó el Instituto de Geografía y Estadística, del cual se esperaba la producción de información y conocimientos de geografía y estadística que eran necesarios para el país.

En las condiciones prevalecientes de agitada vida nacional y de penuria, resulta notable que tuviese lugar entre finales de los años 40 y 50 una creciente producción de obras de estadísticas, y avances en la construcción de las bases para su formulación. Así en 1854 se da a conocer la obra de Manuel Orozco y Berra, el Diccionario Universal de Historia y Geografía, la obra contiene cifras estadísticas novedosas sobre México, como lo son las monetarias.

El estado de guerra civil y patria que asoló al país desde 1858, volvió casi imposible avanzar en el campo de la estadística y cualquier otro asunto que no fuera sobre aspectos bélicos.

La Secretaría de Hacienda creó el 6 de agosto de 1867 la Sección de Estadística Fiscal, para captar información fiscal y de comercio exterior mucho más completa.

El año de 1877 es particularmente significativo en esta historia, ya que marca el momento en que se conjunta la necesidad social con la voluntad política, la capacidad técnica, la posibilidad administrativa y el medio propicio para emprender, finalmente, la construcción sistemática del sistema nacional de estadística

De inmenso mérito, en la construcción de las bases definitivas de la estadística nacional en el porfirismo, fueron las aportaciones de Vicente Riva Palacio

En mayo de 1882, durante el gobierno de Manuel González, se decretó la formación de la Dirección General de Estadística. En 1893 salió el primer Anuario Estadístico, y se mantuvo la edición hasta el año de 1907, la cual, se publicó hasta 1912.<sup>28</sup>

Los obstáculos a los que se enfrentó, en esta época, la estadística económica nacional en México fue contar con instituciones infecundas y con la elaboración de censos incompletos, lo que no permitía conocer la situación económica, social, etc., del país.

### **Los primeros censos de la estadística económica nacional**

La estadística económica nacional alcanzó respetabilidad con la edad de los censos. El gran acontecimiento es el I Censo General de la República Mexicana que se levantó el 20 de octubre de 1895, en todo el país. En el éxito fue fundamental el empeño y capacidad de dirección de Antonio Peñafiel.

A partir de los censos de 1900 fue posible, por vez primera, reconocer al país, a través del estudio de sus características y tendencias económicas, sociales y demográficas. En ese mismo año se lleva a efecto el II Censo General. La última gran aportación del porfirismo fue el III Censo de Población, realizado en noviembre de 1910.

La perturbación de la vida nacional por la revolución supuso retrocesos en el campo de la estadística nacional. El IV Censo fue el último del periodo de la formación de la estadística económica nacional, y primero del periodo de su consolidación. Es también una evidencia de que las batallas bélicas, el profundo trastorno de la vida nacional, y los cambios en la

---

<sup>28</sup> Ibidem



administración pública, no eliminaron la necesidad de la estadística económica ni la voluntad para disponer de ella.

#### **1.4.2 Evolución del Sistema de Cuentas Nacionales en México**

El Sistema de Cuentas Nacionales, como ya se mencionó, tuvo su origen alrededor de los años treinta del siglo XX, cuando la economía mundial se vio sumida en un periodo de extrema depresión económica y desocupación generalizada, son estas situaciones las que ponen de manifiesto lo endeble y escaso de la información estadística disponible, aspectos que no permiten comprender los motivos que desencadenaron tales hechos para intentar combatirlos.<sup>29</sup>

En México, las primeras estimaciones del ingreso nacional fueron realizadas por funcionarios de la Dirección General de Estadística, quedando posteriormente a cargo del Banco de México, institución que, además, en 1945 recibe la encomienda, de realizar los estudios concernientes a la balanza de pagos y al producto e ingreso nacionales.<sup>30</sup>

El primer cálculo fue realizado por el Ingeniero Emilio Alanís Patiño, quien ingresa en 1929 al Departamento de Estadística Nacional, utilizando la cuantificación que preparó de la riqueza nacional de ese mismo año. En 1941 ocupa el cargo de Director General, y en 1943, realiza una segunda estimación, perteneciente al año de 1939

En 1945, el Dr. Josué Saénz, entonces Director General de Estadística, construye la más amplia de todas las estimaciones del ingreso, clasificada por actividades, para los años de 1929 a 1945, utilizando un método que consistía en restar de los valores de la producción total, el monto del

---

<sup>29</sup> Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), "Sistema de Cuentas Nacionales de México. Cuentas por Sectores Institucionales 1993-1999", Tomo I México, 2000

<sup>30</sup> Banco de México, Documento del Departamento de Estudios Económicos. "Cuentas nacionales y acervos de capital consolidados y por tipo de actividad económica 1950-1967", junio de 1969

consumo intermedio, obteniendo así el valor agregado, por actividad, un siguiente paso fue el eliminar el valor del consumo del capital y los impuestos indirectos, para obtener el ingreso a costo de factores.<sup>31</sup>

Es en 1945, cuando el Banco de México, a través del Departamento de Estudios Económicos, empieza las primeras estimaciones, formales, del ingreso nacional.

Los estudios de la economía mexicana, realizados en la década de los cincuenta, requirieron hacer estimaciones del producto nacional bruto, con lo cual se consolidan las base del Banco de México para la elaboración de los cálculos del producto y del ingreso nacional. Es entonces cuando se elabora la primera Matriz de Insumo-Producto de México, correspondiente al año de 1950, representando así, un trabajo de características avanzadas y que serviría como punto de partida para establecer la creación de un sistema de cuentas nacionales. A través de la matriz de insumo-producto, se logro obtener un amplio panorama de las estadísticas económicas en México, lo que permitió precisar las nuevas estadísticas que era necesario construir, así como mejorar las existentes con el fin de aprovecharlas en un sistema de cuentas.<sup>32</sup>

En la década de los sesenta el Banco de México construyó la Matriz de Insumo-Producto para el año de 1960, presentada a precios de productor, y contenía a 45 sectores de la actividad económica. Con la elaboración de las matrices de 1950 y 1960 se aportan valioso elementos para mejorar los cálculos anuales del producto e ingreso nacional

A partir de 1976, se inicia un periodo más del desarrollo de la contabilidad nacional en México, año en el que el Congreso de la Unión expide la Ley

---

<sup>31</sup> Vargas Torres, Eitel, "Las estimaciones del ingreso nacional en México", *El Trimestre Económico*, Vol. XXVII (4), México, Octubre-Diciembre de 1960

<sup>32</sup> *Ibidem*

Orgánica de la Administración, la cual asigna a la Secretaría de Programación y Presupuesto la elaboración de la información estadística necesaria para el desarrollo de las tareas de planeación, que la misma ley le encomendó.

A partir de lo anterior, se actualizan algunas series y se da inicio al programa de trabajo tendiente a realizar una confronta estadística básica del país y, consecuentemente, el sistema de medición de los agregados macroeconómicos; y es así como en 1978 se publicó la Matriz de Insumo-Producto de 1970, contenía 72 ramas de la actividad económica; para 1979 y 1981, se logró obtener las cuentas consolidadas de la nación, pertenecientes al periodo de 1970-1978; así como las cuentas de producción, consumo y acumulación correspondientes al periodo 1970-1978 y la Matriz de Insumo-Producto de 1975.

La Matriz de Insumo-Producto y el sistema contable para la serie 1970-1978, que fue presentado a la Nación el 22 de abril de 1981, fecha en la que es creado el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), constituyeron el punto de partida de una nueva etapa de la contabilidad nacional en el país.

Esta etapa fue fundamental, dado que permitió revisar la base estadística del país, además de que fue posible desarrollar la base metodológica sobre la que se sustentaron las estimaciones pertenecientes a los años sucesivos hasta 1986.

Con la publicación, en 1986, de la Matriz de Insumo-Producto de 1980, se termina un ciclo de elaboración de este instrumento económico<sup>33</sup>.

---

<sup>33</sup> Morales, Hernández Manuel "Tesis Causalidad y Economía Descriptiva" UNAM Facultad de Economía México, 2000

Para 1987 el INEGI, organismo responsable de la contabilidad nacional, presento el Sistema de Cuentas Nacionales de México (SCNM) 1960-1985, el cual contenía información estadística para un conjunto de variables macroeconómicas, contenidas en un periodo de 25 años. El producto interno bruto y la oferta y utilización de bienes y servicios son las variables que se incluyen en el SCNM 1960-1985, las cifras son presentadas a precios constantes de 1970.

Como se expuso anteriormente la Organización de las Naciones Unidas, en 1968, inició el proceso de revisión y estudio del SCN 1968, proceso que se formaliza con la reunión de un grupo de expertos en 1982, obteniendo para 1991 un borrador provisional del sistema de cuentas nacionales. En el verano de 1992 se incorporaron nuevos refinamientos y reelaboraciones a un conjunto revisado de borradores de los capítulos y anexos. Ese borrador sirvió de base para el debate en un seminario interregional en octubre de 1992, que tuvo lugar en la sede que en Aguascalientes posee el INEGI, como reconocimiento al país por los avances realizados en los últimos años para desarrollar al máximo sus cálculos de contabilidad nacional; y fue ese mismo borrador el que se presentó a la Comisión Estadística en 1993.

A raíz de ello, México inició durante el año de 1993 los estudios tendientes a incorporar las nuevas directrices existentes, el basto y útil material estadístico acumulado en los últimos años y también, para modernizar el año base de sus cálculos a precios constantes, toda vez que lo anterior, ubicada en 1980, ya se había rezagado de la estructura actual productiva del país.

Es importante destacar los trabajos que permitieron hacer los cambios de año base, con el propósito de actualizar y mejorar los puntos de referencia y de comparación de los datos. El arranque del Sistema de Cuentas tuvo originalmente el año de 1970 como referencia de los

cálculos a precios constantes; posteriormente, como consecuencia de la propia evolución de la economía mexicana y de los avances logrados en la captación de estadística básica, fue posible actualizar en diez años la estructura de productos y precios, habiendo sido el año 1980 tomado como base. Sin embargo, en los últimos años y gracias al incremento en los acervos de información captados por las encuestas realizadas por el INEGI, y a las innovaciones emanadas de organismos internacionales, se ha efectuado por segunda vez el cambio de año base de los cálculos a precios constantes, habiendo elegido esta vez el año de 1993 como periodo de referencia. Con ello se han actualizado los niveles de la producción, del valor agregado o producto interno bruto y del consumo intermedio; la estructura económica del país y las ponderaciones que sirven de base a todos los cálculos del SCNМ.

#### **1.4.3. El Sistema de Cuentas Nacionales de México 1993**

El Sistema de Cuentas Nacionales de México (SCNM), el cual se puede definir como el conjunto de estadística conceptual y sistemáticamente organizadas que proporcionan una descripción detallada de la estructura y evolución de la actividad económica del país y de sus sectores.

El diseño y la estructura del SCNM, al igual que en el resto del mundo, utiliza las normas y procedimientos contenidos en el "Manual del Sistema de Cuentas Nacionales 1993", en el que se contemplan las últimas recomendaciones internacionales en la materia, por lo que no se profundiza en este punto.

El nuevo sistema está construido alrededor de una secuencia de cuentas de flujos relacionadas entre ellas y con diferentes tipos de actividad económica, complementadas con balances que registran el valor de los activos y pasivos de apertura y de cierre del periodo, que se encuentran en poder de sectores institucionales residentes en la economía.

El Sistema de Cuentas Nacionales de México está integrado por ocho Cuentas Económicas relacionadas entre sí:

1. Cuenta de producción, Cuenta de bienes y servicios con el exterior
2. Cuenta de generación del ingreso
3. Cuenta de asignación del ingreso primario
4. Cuenta de distribución secundaria del ingreso
5. Cuenta de redistribución del ingreso en especie
6. Cuenta de utilización del ingreso
7. Cuenta de capital
8. Cuenta financiera

El sistema reconoce dos clases principales de unidades institucionales: los hogares y las entidades jurídicas, por lo que finalmente, los principales sectores se resumen así: *Sociedades no Financieras; Sociedades Financieras; Gobierno General; Hogares e Instituciones Privadas sin Fines de Lucro que Sirven a los Hogares.*

También forman parte del SCNM algunas cuentas denominadas "satélite", por que pueden desarrollarse de forma marginal al núcleo central, sin recargarlo con información adicional que lo tornaría sumamente extenso y quizás, inmanejable. La primera en elaborarse se dedica a recoger los indicadores macroeconómicos del sector público incluyendo las cuentas de producción del Gobierno General por niveles de gobierno y tipos de servicio, habiéndose agregado también una clasificación que explica las principales funciones del gasto.

Como un desglose de las cuentas por sectores institucionales, se genera la cuenta satélite de los Gobiernos Estatales, la que comprende las cuentas corrientes y de capital, así como las cuentas de producción de tal nivel gubernamental, incluyendo al Gobierno del Distrito Federal.

En un lugar prominente, se encuentra el “Sistema de Cuentas Ecológicas de México” abarca el período 1993-1999 y, fue elaborada conjuntamente con la Secretaría de Turismo, mientras que la última de las cuentas satélite en agregarse al SCNM, también pionera a nivel mundial, tiene que ver con la actividad económica desarrollada entre 1993 y 1998 por el subsector informal de los hogares, la cual resulta de profundizar en el sistema de cuentas por sectores institucionales.

El Sistema de Cuentas Nacionales de México constituye la estructura conceptualmente organizada en la que se inserta la información estadística de que dispone el país. Las cuentas son una forma especial de presentar la estadística de México, que implica un esfuerzo de congruencia de todos los datos.

Es así como a través del SCNM, es posible poner al alcance de la sociedad mexicana la información necesaria para el conocimiento de la realidad nacional y, la más adecuada toma de decisiones.

## **CAPÍTULO 2**

### **EL SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES 1993**

- 2.1 El Sistema de Cuentas Nacionales como un sistema.
- 2.2 Propiedades del Sistema de Cuentas Nacionales 1993.
- 2.3 Estructura del Sistema de Cuentas Nacionales 1993.
  - 2.3.1 Principales categorías
  - 2.3.2 Reglas contables



## CAPÍTULO 2

### EL SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES 1993

#### 2.1 El Sistema de Cuentas Nacionales como un sistema.

##### Definición de Sistema

Es importante empezar definiendo lo que es un sistema. Sistema se define como un "conjunto de elementos en interacción"<sup>1</sup>, entendiéndose como interacción el hecho de que dicho conjunto de elementos estén relacionados entre sí, por lo que el comportamiento de cada uno de ellos afecta toda la relación.

Sin embargo, existen otras definiciones de Sistema como la que se refiere a los sistemas como un "grupo de partes y objetos que interactúan y que forman un todo o que se encuentran bajo la influencia de fuerzas en alguna relación definida"<sup>2</sup>

Las distintas definiciones aquí mostradas nos permiten llegar a decir que un sistema es un conjunto de elementos que se relacionan e interactúan entre sí, formando así un todo.

##### EL SCN como sistema

El Sistema de Cuentas Nacionales está formado por un conjunto sistemático, coherente e integrado de cuentas macroeconómicas, balances y cuadros basados en un conjunto de conceptos, definiciones, clasificaciones y reglas contables aceptados internacionalmente. Ofrece un marco contable amplio en el cual pueden elaborarse y presentarse

---

Von Bertalanffy, Ludwig "Teoría General de los Sistemas", México, FCE, 1995, p. 38

Johansen Bertoglio, Oscar "Introducción a la Teoría General de Sistemas" México, Edit Limusa, 1994, p.54.

datos económicos, con un formato que permita el análisis económico, la toma de decisiones, y la formulación de la política económica.

Como centro de todos los sistemas estadísticos macroeconómicos, ofrece un marco contable amplio dentro del cual pueden elaborarse y presentarse datos económicos en un formato destinado al análisis económico, a la toma de decisiones y a la formulación de la política económica.

El SCN además, de proporcionar información acerca de la actividad económica, ofrece información sobre los niveles de los activos productivos de una economía y de la riqueza de sus habitantes en periodos determinados.

El SCN puede ser implementado en diferentes niveles de agregación – *agentes económicos individuales, o unidades institucionales; o sectores institucionales; y para la economía total*–.

Para poder comprender el funcionamiento de la economía, es importante poder analizar y observar las interacciones económicas realizadas entre los distintos sectores de la economía. El Sistema define ciertos agregados económicos clave, como el Producto Interno Bruto (PIB), utilizado generalmente como un indicador de la actividad económica de un país.

El Sistema esta construido en torno a una secuencia de cuentas de flujos que se encuentran vinculadas entre sí y relacionadas con los diferentes tipos de actividad económica, junto con los balances.

## 3.2 Propiedades del Sistema de Cuentas Nacionales 1993

### Objetivos

El objetivo principal del SCN es ofrecer un comprensivo marco conceptual y contable que pueda utilizarse para crear una base de datos macroeconómicos, adecuada para el análisis y evaluación de los resultados de una economía. La importancia de la existencia de una base de datos consiste, en que es un requisito previo para la formulación de las políticas y la toma de decisiones.

Los objetivos específicos del Sistema son:

- a) Ofrecer una visión global de una economía.
- b) Servir de manera universal como guía de las cuentas nacionales.
- c) Reconocer la necesidad de flexibilidad.
- d) Reforzar el papel central de las cuentas nacionales en las estadísticas.

### Características

#### a. Actualización

- El SCN presenta una cuenta separada para registrar la revalorización de los activos, consecuencia clave de la inflación. Asimismo, divide las ganancias por tenencia, registradas en ganancias debidas a variaciones del nivel general de precios y ganancias debidas a variaciones de los precios relativos.
- Define el agregado consumo final efectivo de los hogares, del gobierno y de las instituciones sin fines de lucro que sirven a los hogares (ISFLSH).
- Describe el tratamiento de los servicios cuando sus características peculiares afectan su registro en las cuentas.

- Establece criterios para la delimitación del sector de las sociedades financieras y para la clasificación de los instrumentos financieros.
- Ha abierto la puerta a la contabilidad del medio ambiente, a través de la definición de la frontera de los activos, de la clasificación de los activos y de otras vías.<sup>3</sup>

#### **b. Clarificación y simplificación**

- Identifica las reglas contables: principios de valoración; momento del registro y la agrupación por agregación neta y bruta.
- Expresa con claridad que la ilegalidad no es por sí misma un motivo para la exclusión de los registros en las cuentas.
- Recomienda un tratamiento para los impuestos del tipo valor agregado que se han introducido en algunos países desde el SCN 1968.
- Recomienda un tratamiento a aplicar en el caso de los sistemas oficiales de tipos de cambio múltiples.
- Recomienda la utilización de índices anuales en cadena, para elaborar un conjunto integrado de medidas de precio y de volumen coherente con los conceptos y principios contables del SCN.

#### **c. Armonización**

El SCN 1993 y los demás sistemas estadísticos relacionados con él deben ser consistentes, con relación a sus conceptos definiciones y clasificaciones básicas. La armonización del SCN y los sistemas estadísticos relacionados con él –estadísticas financieras o balanza de pagos– constituyen una de las fuerzas conductoras detrás de la revisión del Sistema.

Es decir, el SCN 1993 es ahora el centro que debe armonizar a los demás sistemas, tales como:

---

<sup>3</sup> Morales, Hernández Manuel. "Tesis „Causalidad y Economía Descriptiva“ Apéndice 17 Apuntes para el curso básico del SCN 1993

- Fondo Monetario Internacional: Balanza de Pagos, Estadísticas de Finanzas Públicas y Financieras.
- Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU)
- Organización Internacional del Trabajo: Frontera de la producción, definiciones clave –sectores informal y formal–.

#### **d. Usos específicos del SCN**

- Seguimiento del comportamiento de la economía. Los datos de las cuentas nacionales ofrecen información acerca de los distintos tipos de actividad económica y los diferentes sectores de la economía. Además ofrece información sobre ciertos saldos contables y relaciones claves que solamente pueden ser definidos y medidos dentro de un marco contable (el superávit o déficit presupuestario, la proporción del ingreso que invierten o ahorran los sectores individuales de la economía como un todo, la balanza comercial, etc.). Las cuentas nacionales también proporcionan la base de referencia que permite interpretar y evaluar los movimientos de los indicadores a corto plazo, tales como, los índices mensuales de producción industrial o los índices de precios al consumidor o de productos.
- Análisis macroeconómico. Este análisis adopta la forma de estimación de los parámetros de las relaciones funcionales que existen entre diferentes variables económicas, aplicando métodos econométricos a los datos de series temporales, valoradas tanto a precios constantes como a precios corrientes, y elaboradas en el marco de la contabilidad nacional.
- Formulación de la política económica y la toma de decisiones. Está se efectúan en todos los niveles del gobierno y también en las sociedades, públicas y privadas. Las grandes sociedades tienen la capacidad para construir sus propios modelos macroeconómicos, para lo que necesitan datos de las cuentas nacionales. Los programas de

inversión de sociedades han de basarse en las expectativas a largo plazo sobre la evolución económica futura, para lo cual se requieren datos de las cuentas nacionales.

- Comparaciones internacionales. El SCN es el sistema que se utiliza para comunicar a las distintas organizaciones internacionales los datos de las cuentas nacionales adaptados a conceptos, definiciones y clasificaciones estandarizados y aceptados internacionalmente.

### **e. Estructura del Sistema**

La estructura del Sistema describe los fenómenos esenciales que constituyen la vida económica (producción, ingreso, consumo, acumulación y riqueza); así como los elementos básicos que integran al Sistema. Sus componentes son:

- Las categorías principales:
  - Unidades y sectores institucionales (¿quién?)
  - Flujos económicos (¿qué?)
  - Acervos: Activos y pasivos (¿qué acervos (stocks)?)
  - Actividades, establecimientos y productos (otros aspectos de ¿quién? y ¿qué?)
  - Finalidades (¿para qué?)
- Las reglas contables
  - Relaciones con la contabilidad de las empresas (tradicional) y con la teoría económica
  - Partida doble/partida cuádruple
  - Momento del registro
  - Valoración
  - Consolidación y registro neto

- **Las cuentas**

- Las cuentas económicas integradas
- Las cuentas para los sectores institucionales y sus saldos contables
- Las cuentas del resto del mundo
- Las cuentas satélite (para conceptos y agrupamientos alternativos semiintegrados en el marco central)

La estructura del SCN es consistente, es decir, cada flujo o acervo económico se mide de manera idéntica para las partes implicadas en él, lo cual se logra aplicando los mismos conceptos y definiciones, así como mediante el uso de un único conjunto de reglas contables para todas las partidas.

La integración y la consistencia son requisitos básicos derivados de las características fundamentales de la vida económica y de la coherencia contable, y permiten que la estructura del SCN sirva de base para la coordinación de las estadísticas económicas y, parcialmente, de las estadísticas sociales.

La estructura del SCN 1993 es lo suficientemente completa y extensa como para que los países, cualquiera que sea su estructura económica e institucional o su nivel de desarrollo, puedan implementarlo paulatinamente en el orden que resulte adecuado a sus necesidades. Se trata de considerarlo flexible para hacerlo viable.

#### **f. Alcance del SCN 1993. Las fronteras del Sistema**

- **Frontera de la producción**

En el Sistema, la producción se entiende como un proceso físico, realizado bajo la responsabilidad, control y gestión de una unidad institucional, en el que se utilizan mano de obra y activos para transformar insumos de bienes y servicios en productos de otros bienes y servicios. El Sistema incluye dentro de la frontera de la producción,

toda la producción realmente destinada al mercado, para la venta o el trueque. Incluye, asimismo, todos los bienes o servicios prestados gratuitamente a los hogares individuales, o proporcionados colectivamente a la comunidad, por unidades gubernamentales o de las ISFLSH.

El principal problema para delimitar el alcance de las actividades registradas en las cuentas de producción del Sistema, radica en decidir el tratamiento de las actividades que producen bienes o servicios susceptibles de ser suministrados a otros en el mercado, pero que en realidad son mantenidos por sus productores para su propio uso.

El Sistema incluye toda la producción de bienes para uso propio dentro de su frontera de producción, ya que los bienes pueden cambiar su utilización entre mercado y no mercado, incluso después de haber sido producidos. Sin embargo, excluye toda la producción de servicios para autoconsumo final dentro de los hogares (excepto los servicios producidos por personal doméstico remunerado y la producción por cuenta propia de servicios de las viviendas ocupadas por sus propietarios).

- Frontera del consumo

La gama de bienes y servicios que se incluyen en el gasto de consumo final de los hogares y en el consumo efectivo, viene determinada, análogamente, por la frontera de la producción, esos gastos no incluyen el valor de las reparaciones y mantenimiento, "hechos por sí mismos", de sus vehículos o de sus bienes de consumo durables, la limpieza de viviendas, el cuidado y adiestramiento de los hijos u otros servicios domésticos o personales análogos producidos para el autoconsumo final



- **Frontera de los activos**

Los activos, tal como se definen en el Sistema, son entidades que han de ser propiedad de alguna unidad o unidades y de los cuales sus titulares obtienen beneficios económicos por su posesión o uso durante un período de tiempo. El criterio de propiedad es importante para determinar qué activos de origen natural, es decir, no producidos, se incluyen en el Sistema.

- **Fronteras nacionales**

Se dice que una unidad institucional es residente en el territorio económico de un país cuando mantiene un centro de interés económico en ese territorio; es decir, cuando realiza o pretende realizar actividades económicas o transacciones a una escala significativa, indefinidamente o durante un período prolongado de tiempo, que normalmente se interpreta como un año.

El PIB de un país es igual a la suma de los valores agregados brutos de todas las unidades institucionales residentes dedicadas a la producción (más cualquier impuesto, menos cualquier subvención sobre los productos, no incluidos en el valor de los mismos). Esta suma no es exactamente igual a la de los valores agregados brutos de todas las actividades productivas que tienen lugar dentro de las fronteras geográficas de la economía nacional, porque algunas de las unidades o actividades incluidas en sus fronteras son de no residentes.

## **Residencia**

La condición de residencia de los productores determina los límites de la producción interna y afecta a la medida del producto interno bruto (PIB) y a muchos flujos importantes del Sistema. Así, la economía total se define como el conjunto completo de todas las unidades institucionales residentes. Se divide en sectores que están constituidos por grupos de

Unidades institucionales residentes. Una unidad institucional es residente en el territorio económico de un país cuando mantiene un centro de interés económico en ese territorio, es decir, cuando existe alguna localización –vivienda, lugar de producción u otras instalaciones– dentro del territorio económico de ese país en el cual o desde el cual realiza y tiene previsto seguir realizando actividades y transacciones económicas a una escala significativa, sea indefinidamente o durante un plazo definido pero prolongado de tiempo. No es necesario que la localización sea fija, siempre que se mantenga dentro del territorio económico.

El territorio económico de un país consiste en el territorio geográfico administrado por un gobierno dentro del cual circulan libremente personas, bienes y capital.

### **1.3 Estructura del Sistema de Cuentas Nacionales 1993**

En este apartado se describe de manera global la estructura del Sistema de Cuentas Nacionales (SCN). Iniciaremos presentando las categorías principales, que es la espina dorsal del Sistema, posteriormente se describe la estructura contable del Sistema, basada en el principio de que las cuentas nacionales es un sistema integrado de cuentas el cual debe ser consistente y, por último, las cuentas. Las cuentas nacionales se consideran como un conjunto de subsistemas interrelacionados, cada uno de los cuales es completamente consistente en su organización interna.

### **3.1 Principales categorías**

#### **Unidades y sectores institucionales**

##### **a) Unidades institucionales.**

son unidades económicas capaces de ser propietarias de activos y contraer pasivos en nombre propio y realizar actividades económicas y transacciones con otras entidades.

Tipos de unidades que pueden considerarse unidades institucionales: las personas o grupos de personas en forma de hogares, y las entidades jurídicas o sociales cuya existencia es reconocida por la ley o la sociedad, con independencia de las personas u otras entidades que puedan ser sus propietarias o controlarlas.

Los miembros individuales de los hogares compuestos por varias personas no se tratan como unidades institucionales separadas. El hogar debe tratarse como una unidad institucional. Una empresa no constituida en sociedad que es propiedad en su totalidad de uno o más miembros del mismo hogar se trata como parte integrante de ese hogar y no como una unidad institucional separada, excepto cuando la empresa se considera como una cuasisociedad.

El segundo tipo de unidad institucional es una entidad jurídica o social que realiza actividades económicas y operaciones en nombre propio; es el caso de una sociedad, una institución sin fin de lucro (ISFL) o una unidad gubernamental. Estas unidades son responsables de las decisiones económicas que toman o de las acciones que realizan, incluso cuando su autonomía pueda estar limitada en cierta medida por otras unidades institucionales.

## **b) Sectores institucionales**

Los sectores institucionales son agrupaciones de unidades institucionales, sobre la base de sus funciones principales, comportamiento y objetivos.

### **Sociedades no Financieras**

Son las unidades institucionales dedicadas principalmente a la producción de bienes y servicios no financieros de mercado.

### **Sociedades Financieras**

Son unidades institucionales dedicadas principalmente a la intermediación financiera o bien a actividades financieras auxiliares.

### **Gobierno General**

Son unidades institucionales que producen principalmente servicios no de mercado, para el consumo individual o colectivo, y redistribuyen el ingreso y la riqueza.

### **Hogares**

El sector de los hogares esta compuesto por todas las personas físicas de la economía cuya unidad institucional en el sector hogares consiste de un individuo o un grupo de individuos. Las funciones principales de los hogares son la oferta de mano de obra, el consumo final y, en cuanto empresarios, la producción de bienes y de servicios no financieros de mercado.

### **Instituciones Sin Fines de Lucro que Sirven a los Hogares (ISFLSH)**

Son entidades jurídicas dedicadas principalmente a la producción de servicios no de mercado para los hogares y cuyos recursos principalmente son las contribuciones voluntarias de los hogares

Cada sector, excepto las ISFLSH, contiene varios subsectores que se distinguen de acuerdo con una clasificación jerárquica. Un subsector comprende unidades institucionales completas y cada unidad institucional pertenece a un único subsector.

Todas las sociedades y las cuasisociedades no financieras residentes se incluyen en el sector de las sociedades no financieras y constituyen, en la práctica, la mayor parte del mismo.

El sector de las sociedades financieras incluye todas las sociedades y cuasisociedades residentes cuya actividad principal es la de realizar intermediación financiera, o la de facilitar su realización. Comprende todas las ISFL dedicadas a la producción de mercado de naturaleza financiera, incluidas las ISFL financiadas con las cuotas de las empresas financieras cuya función es la de promover y servir los intereses de éstas últimas.

El sector del gobierno general está constituido por las unidades de los gobiernos central, estatal y local, junto con los fondos de seguridad social de carácter obligatorio y controlados por dichas unidades. Además, incluye las ISFL dedicadas a la producción no de mercado, controladas por unidades gubernamentales y financiadas por los fondos de seguridad social.

El sector de los hogares está constituido por todos los hogares residentes. Entre ellos figuran los hogares institucionales compuestos por las personas que residen en hospitales, residencias de ancianos, conventos, prisiones, etc. durante periodos prolongados de tiempo.

El sector de las instituciones sin fines de lucro que sirven a los hogares está constituido por todas las ISFL residentes, excepto las controladas y financiadas por el gobierno.

### **El resto del mundo**

El resto del mundo está constituido por todas las unidades institucionales no residentes que realizan transacciones, o mantienen otro tipo de relaciones económicas, con las unidades residentes. En el resto del mundo se incluyen ciertas unidades institucionales que pueden hallarse localizadas físicamente dentro de la frontera geográfica de un país.

Las cuentas del resto del mundo registran las transacciones entre residentes y no residentes u otro tipo de relaciones económicas, como los créditos de los residentes frente a los no residentes y viceversa.

### **o. Los Flujos Económicos**

Las unidades institucionales realizan varias funciones económicas, tales como, producir, consumir, ahorrar, invertir, etc., también realizan distintas actividades económicas. En todas las fases de sus funciones y actividades económicas realizan un gran número de acciones económicas elementales, estas acciones originan flujos económicos.

Los flujos económicos reflejan la creación, transformación, intercambio, transferencia o extinción de valor económico; implican cambios en el volumen, composición o valor de los activos y pasivos de una unidad institucional. El valor económico puede adoptar la forma de derechos de propiedad sobre objetos concretos o sobre activos intangibles o sobre derechos financieros.

Para reflejar la diversidad de la economía, los flujos económicos tienen una naturaleza específica como sueldos, impuestos, intereses, flujos de capital, etc., que registran las formas en que se modifican los activos y los pasivos de una unidad.

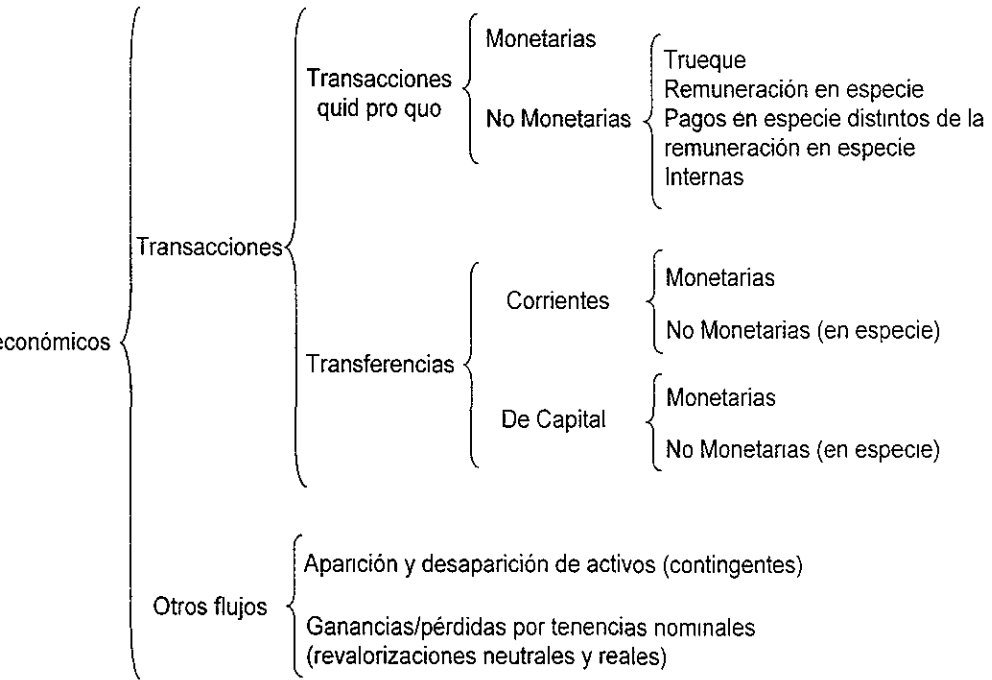
Los flujos económicos son de dos clases: las transacciones y los otros flujos. Estos últimos no se ajustan a las características de las transacciones. Las transacciones aparecen en todas las cuentas y cuadros en los que se registran flujos, excepto en las cuentas: Otras variaciones del volumen de activos, Revalorización.

Resulta necesario clasificar y describir sistemáticamente las diferentes clases de transacciones y otros flujos, debido a que adoptan formas muy diferentes. La clasificación se presenta en el siguiente diagrama.<sup>4</sup>

---

Morales, Hernández Manuel. "Tesis\_Causalidad y Economía Descriptiva". Apéndice 17 Apuntes para el curso básico del SCN 1993

"Diagrama No. 1"



**a) Transacciones**

En el Sistema, las acciones realizadas por mutuo acuerdo entre dos unidades institucionales se denominan transacciones, no obstante, algunas transacciones son impuestas por ley, como el pago de impuestos u otras transferencias obligatorias

Asimismo, se tratan como transacciones ciertas acciones económicas en las que sólo interviene una unidad institucional.

Para El SCN 1993 es de suma importancia el análisis por "sectores institucionales" por considerar -como es muy adecuado- que si bien los



gregados para la economía total aportan información esencial para la toma de decisiones de política general, ésta es incompleta si no se conocen las interacciones de la estructura interna del sistema, es decir, las transacciones y estado de los sectores institucionales.

### **Transacciones con contrapartida (*quid pro quo*)**

Las transacciones en las que intervienen dos partes: una que aporta el bien, servicio, mano de obra o activo y que recibe una contrapartida a cambio, y otra que recibe el bien o servicio y entrega una contrapartida a cambio, algunas veces reciben el nombre de una transacción "algo por algo", o de una transacción con *quid pro quo*. Los intercambios son transacciones de esta clase.

**Transacciones monetarias:** Es aquella transacción en la que una unidad institucional realiza un pago (recibe un pago) o contrae un pasivo (recibe un activo) establecido en unidades de dinero. Todos los flujos se registran en términos monetarios, pero una de las características de una transacción monetaria es que las dos partes implicadas expresan su acuerdo en términos monetarios.

**Transacciones no monetarias:** Son aquellas que no se expresan en unidades de dinero. Por tanto, sus asientos contables en el Sistema representan valores que se miden indirectamente o que se estiman de otra manera. Las sumas de dinero asociadas con las transacciones no monetarias son asientos cuyo significado económico es distinto del que tienen los pagos en dinero, ya que no representan cantidades de dinero de libre disposición.

Las transacciones no monetarias pueden ser transacciones efectuadas entre dos partes, o acciones dentro de una misma unidad institucional, las más comunes son:

- **Transacciones de trueque.** Son aquellas transacciones en las que intervienen dos partes: una que aporta el bien, el servicio o el activo no monetario y otra que lo recibe a cambio de un bien o un activo no monetario.
- **Remuneración en especie.** Esta transacción se origina cuando un asalariado acepta el pago en forma de bienes y servicios en lugar de dinero.
- **Pagos en especie distintos de la remuneración en especie:** Los pagos en especie distintos de la remuneración en especie se originan cuando cualquiera de una gran variedad de pagos se efectúa en bienes y servicios en lugar de dinero.
- **Transacciones internas:** El sistema trata como transacciones ciertas clases de acciones que se dan dentro de una misma unidad, con el fin de ofrecer una imagen analíticamente más útil de los usos finales de los productos y de la producción. Estas transacciones en las que sólo participa una unidad se denominan internas o intraunidades.

### **Transferencias**

Las transacciones en las que intervienen dos partes, una de las cuales proporciona el bien, el servicio o el activo a la otra, pero no recibe contrapartida alguna a cambio (por ejemplo los impuestos y las prestaciones sociales) reciben a veces el nombre de una transacción "algo por nada", o de una transacción sin *quid pro quo*, y en el Sistema se denominan transferencias. Se puede distinguir entre transferencias corrientes y de capital.

**Transferencias corrientes.** Las transferencias corrientes pueden ser también en dinero o en especie y redistribuyen el ingreso. Entre ellas se incluyen, por ejemplo, los impuestos sobre el ingreso y las prestaciones sociales.

Las transferencias en especie son también transacciones entre dos partes, pero en ellas una de las partes aporta un bien, un servicio o un activo no monetario a la otra sin recibir a cambio contrapartida alguna.

Las transferencias sociales en especie están constituidas generalmente por los servicios de enseñanza, salud, vivienda y otros servicios prestados a los hogares por unidades productoras no de mercado que son propiedad de unidades gubernamentales o de las ISFL.

**Transferencias de capital.** Se entiende por transferencia de capital aquella mediante la cual se transfiere la propiedad de un activo o que obliga a una o a ambas partes a adquirir o disponer de un activo. Las transferencias de capital, que pueden ser en dinero o en especie, redistribuyen el ahorro o la riqueza. Como ejemplos pueden citarse los impuestos sobre el capital y las donaciones para inversión.

### **Características de las transacciones en el Sistema**

En primer lugar, el Sistema utiliza categorías que se identifican con un concepto económico. En segundo lugar, el Sistema utiliza también categorías que son compuestas, es decir, son el resultado de combinaciones de varias transacciones elementales. Así, por ejemplo, las "variaciones de existencias" es la diferencia entre las entradas y las salidas de las existencias y las pérdidas ordinarias.

### **El registro de transacciones detalladas**

El SCN opera cuentas por igual, tanto para la economía en su conjunto como para sus sectores institucionales, y establece una serie de clasificaciones para conceptos subyacentes tales como industrias,

productos, activos/pasivos, transacciones, finalidades, etc, que señala se operan a través de los siguientes Cuadros<sup>5</sup>:

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| • Cuadro de oferta y utilización | Industrias y productos                  |
| • Análisis tridimensional        | Transacciones financieras               |
|                                  | Stocks de activos financieros y pasivos |
| • Análisis funcional             | Finalidades y transacciones             |
| • Cuadros de población y empleo  | Población y empleo                      |

## b) Otros flujos

Los otros flujos son las variaciones del valor de los activos y pasivos que no se originan a partir de las transacciones. Todos se anotan en la cuenta de otras variaciones del volumen de activos y en la cuenta de revalorización (que constituyen las cuentas de otras variaciones de activos); comparten la característica que se registran variaciones que no son el resultado de transacciones; y comprenden clases muy diferentes de variaciones de los activos y pasivos.

## aparición y desaparición de activos (contingentes)<sup>6</sup>

La primera de estas clases corresponde a las variaciones del volumen de activos debidas a factores como los descubrimientos o el agotamiento de recursos del subsuelo, la destrucción por guerras u otros sucesos políticos, o la destrucción por catástrofes naturales.

## Ganancias/pérdidas por tenencia nominales (revalorizaciones neutrales y reales)

La segunda clase corresponde a las variaciones del valor de los activos, de los pasivos y del valor neto debidas a cambios del nivel y de la estructura de los precios, que se reflejan en ganancias o pérdidas por tenencia.

---

Morales, Hernández Manuel. "Tesis Causalidad y Economía Descriptiva". Apéndice 17 Apuntes para el curso básico del SCN 1993  
Ibidem.

### c) Otra clasificación de los flujos económicos, según su objeto material y su fin:

- Las *transacciones de bienes y servicios* (productos) describen el origen y la utilización de los bienes y servicios.
- Las *transacciones distributivas* consisten en transacciones mediante las cuales el valor agregado generado en el proceso productivo se distribuye entre la mano de obra, el capital y el gobierno, y en transacciones que implican la redistribución del ingreso y la riqueza.
- Las *transacciones sobre instrumentos financieros* se refieren a la adquisición neta de activos financieros o la emisión neta de pasivos para cada tipo de instrumento financiero.
- *Otras partidas de acumulación* comprenden las transacciones y otros flujos económicos no tenidos en cuenta anteriormente, que modifican la cantidad o valor de los activos y pasivos.

## 4. Acervos: Activos y Pasivos

### a) Los acervos

En el Sistema, los acervos se registran en las cuentas denominadas habitualmente balances y en cuadros al comienzo y al final del periodo contable. Sin embargo, los acervos están ligados a los flujos; son el resultado de la acumulación de las transacciones y otros flujos anteriores, y se modifican por las transacciones y otros flujos durante el periodo. De hecho, son el resultado de un proceso continuo de entradas y salidas, con algunas variaciones, de volumen o de valor, ocurridas durante el tiempo de tenencia de un activo o pasivo dado.

Se contabilizan los valores de los acervos activos no financieros, producidos y no producidos, y de los activos financieros y pasivos. La cobertura de los activos se limita a los que son utilizados en la actividad económica y que se hallan sujetos a derechos de propiedad; así, por

ejemplo, se excluyen los bienes de consumo durables, el capital humano y los recursos naturales que carecen de propietarios.<sup>7</sup>

### **b) Activos y pasivos**

Los activos y pasivos son los componentes de los balances de la economía total y de los sectores institucionales. Las cuentas muestran los flujos económicos y los balances presentan los acervos de activos y pasivos poseídos en un momento dado por cada unidad o sector o por la economía en su conjunto.

La clasificación de los activos distingue en un primer nivel a los activos financieros y no financieros. Los activos no financieros son objetos utilizables en la actividad económica, y sirven de depósitos de valor. Los activos financieros son directamente depósitos de valor.

## **I. Actividades, establecimientos y productos**

### **a) Actividades (Unidades de Producción)**

La producción en el Sistema, consiste en los procesos o actividades realizados bajo el control y responsabilidad de las unidades institucionales, en los que se utilizan insumos de mano de obra, de capital y de bienes y servicios para producir otros bienes y servicios.

### **La clasificación de las actividades en el Sistema**

La naturaleza de un producto principal se establece en función de su composición física y la etapa de fabricación, así como de las necesidades que satisface. Este criterio sirve de base para agrupar las unidades de producción en función de las similitudes y los nexos entre las materias primas consumidas y de las fuentes de demanda de los bienes o servicios

---

Ibidem

roducidos. Asimismo, en esos niveles se contemplan otros dos importantes criterios:

- Los usos a que se destinan los bienes y servicios y
- Los insumos, el proceso y la tecnología de la producción.

El SCN utiliza para el estudio de la producción, una unidad que, además de su actividad principal, pueda incluir actividades secundarias, esta unidad es el establecimiento.

### **i. Actividades principales**

La actividad principal de una unidad de producción es aquella cuyo valor agregado supera al de cualquier otra actividad realizada dentro de la misma unidad. La clasificación de la actividad principal se determina por preferencia a la CIIU, primero al nivel más alto de la clasificación y posteriormente a niveles más detallados. La producción de la actividad principal tiene que consistir en bienes o servicios que puedan ser suministrados a otras unidades, aunque también puedan usarse para autoconsumo o para la propia formación de capital.

### **ii. Actividades secundarias**

Una actividad secundaria es la que se desarrolla dentro de una misma unidad de producción en adición con la actividad principal, y cuya producción, al igual que la de la actividad principal, tiene que ser adecuada para que se pueda suministrar fuera de la unidad de producción. El valor agregado de una actividad secundaria ha de ser menor que el de la actividad principal. La producción de la actividad secundaria es un producto secundario.

### **iii. Actividades auxiliares**

La producción de una actividad auxiliar no se realiza con el propósito de utilizarse fuera de la empresa. La actividad auxiliar es una actividad de apoyo que tiene lugar dentro de la empresa y cuya finalidad es crear las condiciones que permitan realizar las actividades principales o secundarias.

#### **Clases de actividades auxiliares:**

- Conservación de registros, archivos o cuentas en forma escrita o computarizada;
- Comunicación por escrito o por teléfono, telefax, correo informático, etc;
- Compra de materiales y equipo;
- Contratación, entrenamiento, administración y pago de los asalariados;
- Almacenamiento de materiales o equipo;
- Transporte de bienes o personas fuera de la unidad de producción;
- Promoción de ventas;
- Limpieza y mantenimiento de edificios y otras construcciones;
- Reparación y mantenimiento de la maquinaria y equipo;
- Provisión de seguridad y vigilancia.

Las actividades auxiliares poseen ciertas características comunes relacionadas con su producción:

- Su producción típica forma parte de los insumos en todos los tipos de actividad productiva.
- Producen servicios.
- El valor su producción es probable que sea pequeño en comparación con el de las actividades principales o secundarias de la empresa.



## **b) Establecimientos**

El establecimiento se define como una empresa o parte de una empresa situada en un único emplazamiento y en el que sólo se realiza una actividad productiva o en el que la actividad productiva principal representa la mayor parte del valor agregado.

El SCN distingue entre los establecimientos que son productores de mercado, *productores para uso final propio* y *otros productores no de mercado*. Los establecimientos de mercado producen la mayor parte de los bienes y servicios para ser vendidos a precios económicamente significativos. Los productores para su propio uso final producen principalmente bienes y servicios para el consumo final o la formación de capital fijo de los propietarios de las empresas en las que se han producido. Los otros establecimientos no de mercado suministran la mayor parte de los bienes y servicios que producen, gratuitamente o a precios que no son económicamente significativos.

### **i. Establecimientos dentro de empresas integradas**

Una empresa integrada horizontalmente es aquélla en la que se realizan en paralelo diversos tipos de actividad, que producen diferentes clases de bienes o servicios destinados a la venta en el mercado.

Una empresa integrada verticalmente es aquélla en la que las diferentes fases de la producción, que son realizadas generalmente por empresas diferentes, se llevan a cabo sucesivamente en distintas partes de la misma empresa. La producción de una fase se convierte en insumo de la siguiente, vendiéndose efectivamente en el mercado únicamente la producción de la fase final.

La integración vertical se extiende más allá de las diferentes fases del proceso de fabricación, ya que integra la pesca, la agricultura o la minería con la manufactura.

Desde un punto de vista contable, puede resultar difícil la división en establecimientos de una empresa integrada verticalmente, ya que tienen que imputarse valores a las producciones obtenidas en las primeras fases del proceso que no se venden realmente en el mercado, sino que se emplean como insumos intermedios en fases posteriores. Algunas de estas empresas pueden registrar los suministros internos a precios que reflejan los valores de mercado, pero otras pueden no hacerlo.

## **ii. Establecimientos que son propiedad del gobierno general**

Una empresa no constituida en sociedad de propiedad del gobierno puede ser un productor de mercado que vende, o dispone de otra manera, la totalidad o la mayor parte de su producción en el mercado, a precios económicamente significativos. Esa empresa puede ser tratada como una cuasisociedad, si se administra de forma independiente y si sus cuentas permiten medir su ingreso, su ahorro y su capital separadamente del gobierno, lo que hace posible identificar los flujos de ingreso o de capital entre dicha unidad y el gobierno. Si se la trata como una cuasisociedad, entonces deja de formar parte del sector gubernamental y, en lo que se refiere a su división en establecimientos, se procede de igual manera que con una sociedad de propiedad pública. Los productores de mercado propiedad del gobierno que no son cuasisociedades, deben dividirse en dos o más establecimientos separados si realizan dos o más clases de actividades o si se hallan ubicados en dos o más localizaciones diferentes.

## **c) Productos**

Los bienes y servicios, también denominados productos, son el resultado de la producción. El SCN establece una distinción conceptual entre bienes y servicios de mercado, bienes y servicios para uso final propio, y otros bienes y servicios no de mercado.

Cuando dos o más productos se producen simultáneamente por una sola actividad productiva, se les denomina "productos conjuntos". El subproducto de una actividad puede producirse también por otras actividades, que únicamente se obtienen como subproductos de una actividad concreta.

## **2.3.1 Finalidades**

El concepto de finalidad o función guarda relación con el tipo de necesidad que trata de satisfacer una transacción o grupo de transacciones, o con la clase de objetivo que persigue. En el Sistema, las transacciones primero se analizan de acuerdo con su naturaleza, a continuación se analizan para ciertos sectores o clases de transacciones desde la perspectiva del gasto, por finalidad, respondiendo a la pregunta ya formulada: "¿Con qué finalidad?".

En el caso de los hogares, el gasto de consumo y/o el consumo efectivo, se clasifican tradicionalmente por finalidad en las encuestas como en las cuentas nacionales. Todos los gastos de las ISFLSH se desglosan por finalidad.

En cuanto al gobierno, el análisis por finalidad se aplica a todas las transacciones, excepto a las transacciones sobre derechos financieros y a los intereses de la deuda pública.

## **2.3.2 Reglas contables**

### **2.3.2.1 Relaciones con la contabilidad de las empresas y con la teoría económica**

a) Las normas y procedimientos contables utilizados en el Sistema, se basan en los que tradicionalmente se usan en la contabilidad de las empresas. El principio tradicional de la contabilidad general por partida

doble, en virtud del cual una transacción da lugar a un par de asientos compensados en el debe y en el haber en las cuentas de cada una de las dos partes de la transacción, es también un axioma básico de la contabilidad económica o nacional.

b) En la contabilidad de las empresas los costos se registran sobre una base histórica. La contabilidad a costo histórico exige que los bienes o los activos utilizados en la producción se valoren por los gastos en que realmente se incurrió para adquirirlos. En cambio, en el Sistema se utiliza el concepto de costo de oportunidad, tal como se define en economía. En otras palabras, el costo de utilizar, o consumir, algún activo existente o bien en un proceso de producción concreto, se mide por el monto de los beneficios que podrían haberse obtenido utilizando dicho activo o dicho bien de manera alternativa. El costo de oportunidad se calcula con referencia a las opciones a las que se renuncia cuando se decide utilizar un activo o recurso, que es distinto del costo en que se incurrió en el pasado para adquirir el activo o el bien.

c) En el Sistema, el consumo de capital fijo se calcula por el costo de oportunidad estimado para los activos en el momento en que se utilizan, que es distinto de los precios a los que se adquirieron dichos activos. Para evitar confusiones, en el Sistema se utiliza la expresión "consumo de capital fijo", para distinguirlo de la "depreciación" tal como suele medirse en la contabilidad de las empresas, al igual que "excedente de explotación" en lugar de "beneficio" o "beneficio de explotación".

d) El concepto de ingreso disponible utilizado en el Sistema, se basa en la idea de que representa el monto máximo del que dispone un hogar para propósitos de consumo, manteniendo intacto su valor neto, es decir, sus activos menos sus pasivos valorados a precios corrientes. Sin embargo, el Sistema excluye del cálculo del ingreso cualquier activo

recibido o dispuesto como resultado de transferencias de capital, y también cualquier otro activo recibido o dispuesto como consecuencia de otras variaciones del volumen". Excluye, asimismo, todas las ganancias o pérdidas por tenencia reales en los activos o pasivos, debidas a variaciones de sus precios relativos. El Sistema tiene en cuenta las transferencias de capital, las otras variaciones del volumen y las ganancias o pérdidas por tenencia real, registrándolas en las cuentas de acumulación de las unidades en cuestión y no en sus cuentas de ingreso.

### **o. Principio de la partida doble**

Para una unidad o sector, la contabilidad nacional se basa en el principio de la partida doble. Cada transacción ha de registrarse dos veces, una vez como recurso y otra como empleo. El total de transacciones registradas como recursos y el total de transacciones registradas como empleos han de ser iguales, lo que permite comprobar la consistencia de las cuentas.<sup>8</sup>

Sin embargo, en principio, las cuentas nacionales, con todas las unidades y sectores, se basan en el principio de la partida cuádruple, ya que en la mayoría de las transacciones intervienen dos unidades institucionales. Cada transacción de esta clase han de registrarla dos veces los agentes que intervienen en ella.

Una consecuencia de la partida cuádruple es que las transacciones u otros flujos, cuando resultan relevantes, han de registrarse, en el mismo momento, en las diferentes cuentas de las dos unidades que intervienen en ella.

---

Ibidem

### c. Momento del registro

El principio general de la contabilidad nacional es que las transacciones entre unidades institucionales han de registrarse cuando nacen los derechos y las obligaciones, cuando se modifican, o cuando se cancelan, es decir, ateniéndose al principio de lo devengado de la contabilidad general, que prohíbe el registro por "lo pagado". Las transacciones internas de una unidad institucional se registran análogamente cuando el valor económico se crea, transforma o extingue.

A pesar de que el principio es claro, su implementación está lejos de ser sencilla. Las unidades institucionales no siempre aplican las mismas reglas. Aun haciéndolo, pueden darse diferencias en el registro efectivo por motivos prácticos, como los retrasos causados por las comunicaciones. Por lo tanto, los agentes que intervienen en las transacciones pueden registrarlas en momentos diferentes, a veces ni siquiera en el mismo periodo contable.

Al examinar la asignación temporal en el Sistema, debe establecerse una distinción esencial entre los datos de los acervos tal como se registran en los balances, por un lado, y los datos de los flujos tal como se registran en las cuentas, por otro. Los balances se refieren por definición a momentos concretos en el tiempo; en cambio, los flujos son agregaciones para algún periodo contable elegido de transacciones o de otros flujos individuales, que tienen lugar de forma dispersa a lo largo de todo el periodo contable.

Es habitual que se establezca una distinción entre el registro de los flujos sobre una base de caja, una base vencimiento de pago o una base devengado. El Sistema recomienda el registro atendiéndose al principio de base devengado en todas las ocasiones, principio generalmente aceptado por la contabilidad general, en la mayor parte de los países, a

través de sus asociaciones profesionales de contadores públicos, denominado como el "principio de lo devengado".

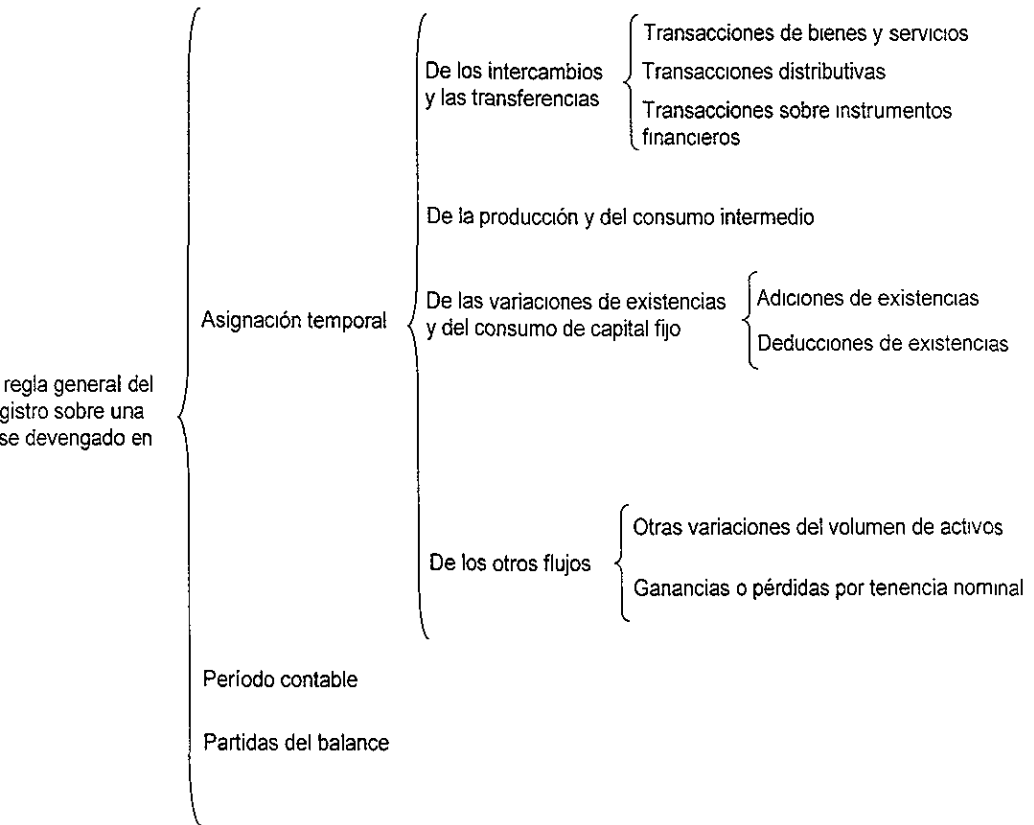
El Sistema concede preferencia a la contabilidad base devengado porque:

a) La asignación temporal del registro base devengado concuerda plenamente con la forma en que se definen en el Sistema las actividades económicas y otros flujos. Esta concordancia permite, por ejemplo, evaluar adecuadamente la rentabilidad de las actividades productivas (es decir, sin la perturbadora influencia de los adelantos y atrasos de los flujos de caja) y calcular correctamente el valor neto de un sector en cualquier momento.

b) La contabilidad base devengado puede aplicarse a los flujos no monetarios.

La regla general del registro sobre una base devengado se aplica en las circunstancias más comunes como puede observarse en el "Diagrama No.2".

“Diagrama No.2”



#### d. Valoración

El sistema no trata de determinar la utilidad de los flujos y los acervos que quedan dentro de su ámbito, lo que pretende es medir el valor de cambio corriente de los asientos en las cuentas en términos monetarios, es decir, los valores a los que los bienes y otros activos, los servicios, la mano de obra o la provisión de capital se intercambian de hecho, o podrían intercambiarse por dinero (moneda o depósitos transferibles).



Las transacciones se registran por el valor efectivo del intercambio acordado por las partes. En todos los flujos y acervos restantes, que no disponen de los valores efectivos de cambio, se han de estimar indirectamente. Esos valores deben obtenerse de los mercados en los que se comercian habitualmente y debe prestarse especial atención a las diferencias entre los mercados al por mayor y al por menor y a las diferencias regionales. En último término, algunos bienes y servicios sólo pueden valorarse por el monto que costaría producirlos comúnmente.

Los bienes y servicios de mercado y los producidos por cuenta propia, valorados de esta manera, deben incluir un margen de beneficio que refleje el excedente neto de explotación o el ingreso neto atribuible al productor. En cambio, para la valoración de los bienes y servicios no de mercado, producidos por unidades del gobierno o por las ISFLSH, no debe asignarse monto alguno en relación con el excedente neto de explotación.

Si no puede aplicarse ningún método, los flujos y los acervos han de registrarse al valor actual descontado de los rendimientos futuros esperados.

Los activos y los pasivos se valoran a los precios corrientes en el momento al que se refiere el balance, no a sus precios originales. Teóricamente, las cuentas nacionales se basan en el supuesto de que los activos y pasivos se revalorizan continuamente a precios corrientes, incluso si las estimaciones se realizan, de hecho, solamente en forma periódica.

Las transacciones internas se valoran a los precios corrientes en el momento en que ocurren, no a sus precios originales. Estas transacciones internas incluyen las entradas en existencias, las salidas de las existencias, el consumo intermedio y el consumo de capital fijo.

Los flujos y los acervos en moneda extranjera se convierten a su valor en moneda nacional, al tipo de cambio vigente en el momento en que se anotan en las cuentas. Debe utilizarse el tipo medio entre el tipo de cambio de compra y el de venta, con el fin de excluir cualquier pago por servicios.

Valoración de los flujos particionados: cuando un sólo pago se relaciona con más de una categoría de transacciones, los flujos individuales han de registrarse por separado. Por ejemplo, el Sistema recomienda dividir las transacciones de intereses en transacciones del interés puro y otras transacciones que representan el pago implícito de los servicios de intermediación financiera. La partición no se limita a las transacciones; un ejemplo son las ganancias por tenencia reales, que se separan, por motivos analíticos, de las ganancias por tenencia neutrales, que son simplemente proporcionales a los cambios del nivel general de precios.

La producción de los productos se registra a precios básicos. El precio básico se define como el monto a cobrar por el productor al comprador por una unidad de un bien o servicio producido como producto, menos cualquier impuesto por pagar y más cualquier subvención por cobrar sobre el producto, como consecuencia de su producción o su venta. Se excluye, asimismo, cualquier gasto de transporte facturado de manera separada por el productor.

Si resulta imposible obtener la información requerida a precios básicos, la producción puede valorarse a precios de productor. El precio de productor se define como el monto a cobrar por el productor al comprador por una unidad de un bien o servicio producido como producto, menos cualquier impuesto sobre el valor agregado (IVA), o impuesto deducible análogo, facturado al comprador. Se excluye, asimismo, cualquier gasto de transporte facturado de forma separada por el productor.

La utilización de los productos se registra a precios de comprador. El precio de comprador se define como la cantidad pagada por el comprador, excluido cualquier IVA deducible o impuesto deducible análogo. El precio de comprador de un bien incluye los gastos de transporte pagados por separado por el comprador para hacerse cargo de una unidad de un bien o servicio en el momento y lugar requeridos por el comprador.

Los posibles componentes de la diferencia en el valor registrado de un producto entre el momento de su producción y el de su utilización son:

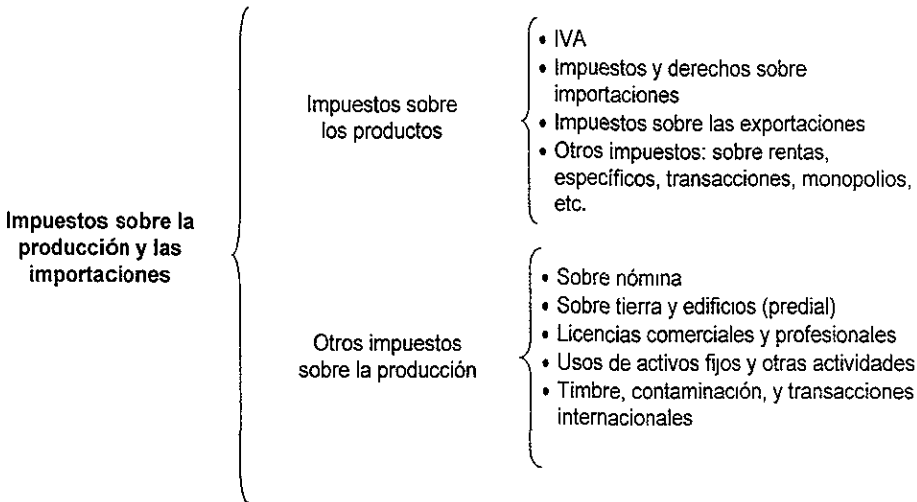
- Los impuestos menos las subvenciones sobre los productos a pagar por el productor;
- Los márgenes comerciales y de transporte, incluidos los impuestos menos las subvenciones sobre los productos a pagar por los comerciantes mayoristas y minoristas;
- Los gastos de transporte, incluidos los impuestos menos las subvenciones sobre los productos pagados por separado por el consumidor;
- Los incrementos previsibles de calidad derivados del volumen de la producción adicional, menos las pérdidas corrientes durante el almacenamiento;
- Las ganancias por tenencia durante el tiempo en que los productos se hallan en poder del productor y de los comerciantes mayoristas y minoristas.

Según puede verse, la diferencia entre el precio básico original y el precio para los compradores últimos de un bien concreto comprende, tanto elementos puros de precio como de volumen. En la práctica, por supuesto, las estimaciones no se obtienen para los productos individuales, sino que se hacen a nivel más global, para grupos de productos.

En el Sistema, las importaciones y exportaciones de bienes se registran por su valor en frontera. Las importaciones y exportaciones totales de bienes se valoran franco a bordo (f.o.b; es decir, en la frontera aduanera del exportador). Las importaciones de bienes son valoradas en la frontera aduanera del importador (valor c.i.f.), complementadas con ajustes globales de paso a valores f.o.b.; los valores c.i.f. incluyen el seguro y los fletes en que se ha incurrido entre la frontera del exportador y la del importador.

Dado que en los precios básicos, de productor y de comprador, los impuestos tienen una gran importancia; se expone, a continuación, la clasificación de estos, con base al Sistema de Cuentas Nacionales 1993.

## Clasificación de los impuestos



### . Agregación, registro neto y consolidación

El inmenso número de transacciones individuales, otros flujos y activos que utiliza el SCN, tienen que ordenarse en grupos manejables y analíticamente útiles. En el Sistema, estos grupos se construyen cruzando dos o más clasificaciones. Como mínimo, se hace una combinación de las cuestiones relativas al "quién" y al "qué", es decir, la clasificación de los sectores institucionales o de las industrias se cruza con la clasificación de las transacciones, de las otras partidas de acumulación, o de los activos. Además, hay que distinguir los recursos de los usos, y los activos de los pasivos

Unidades individuales o sectores pueden participar en la misma clase de transacción, considerada a la vez como utilización y como recurso (por ejemplo, ambos pagan y reciben intereses), y pueden tener simultáneamente una misma clase de instrumento financiero, como activo o como pasivo. Las agregaciones en las que todas las partidas

Elementales se muestran para todos sus valores se denominan registros brutos.

Las agregaciones en las que los valores de algunas partidas elementales se compensan con los de las partidas del otro lado de la cuenta, o con aquéllas que tienen el signo opuesto, reciben el nombre de registros netos.

En las clasificaciones del Sistema, la palabra "neto" sólo se emplea para indicar el valor de las variables después de deducir el consumo de capital fijo.

El Sistema define una situación en la que debe aplicarse exactamente lo opuesto al registro neto. Se recomienda el registro bruto en relación con el procesamiento por encargo, vis a vis con el resto del mundo. De acuerdo con las estadísticas de comercio exterior, este tipo de transformación no se registra "neto" como partida de un servicio; en cambio, el movimiento de los bienes, antes y después de la transformación, se registra como importaciones y exportaciones por su valor total, como si fueran comprados y posteriormente revendidos al país de origen.

La consolidación es un tipo especial de cancelación de los flujos y los acervos que debe distinguirse de los otros tipos del registro neto. Comprende la eliminación de las transacciones o relaciones deudor/acreador que se dan entre dos agentes de las transacciones que pertenecen al mismo sector o subsector institucional. Sin embargo, una regla del Sistema es que los asientos contables no se consolidan.

La regla de la no consolidación adopta una forma especial en relación con las transacciones de las categorías de producción y consumo intermedio.

Estas transacciones han de registrarse en todos los casos a nivel de establecimiento. Esto implica, concretamente, que las cuentas de los sectores institucionales y de las industrias no deben consolidarse con respecto a la producción intercambiada entre los establecimientos pertenecientes a la misma unidad institucional.

## **CAPÍTULO 3**

### **DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS**

- 3.1 Catálogo de cuentas
- 3.2 Generalidades de las cuentas
- 3.3 Cuentas corrientes
- 3.4 Cuentas de acumulación
- 3.5 Balances
- 3.6 Cuenta de bienes y servicios
- 3.7 Cuenta del resto del mundo





## **2 Generalidades de las cuentas**

### **Definición**

Una cuenta es un instrumento que registra los empleos y los recursos, o las variaciones de activos y de pasivos, y/o los acervos de activos y pasivos en un momento dado.

Las cuentas pueden elaborarse para las categorías:

- Unidades y sectores institucionales
- Transacciones
- Resto del mundo
- Activos y pasivos
- Establecimientos e industrias
- Productos
- Finalidades

### **Nomenclatura en el SCN 1993 del “debe” y “haber” de la contabilidad adicional**

El SCN utiliza el término recursos para el lado derecho de las cuentas corrientes en el que figuran las transacciones que incrementan el valor económico de una unidad o un sector. El lado izquierdo de las cuentas, relacionado con las transacciones que reducen el valor económico de una unidad o sector, recibe el nombre de empleos.

En los balances se presentan los pasivos y el valor neto (la diferencia entre activos y pasivos) en el lado derecho y los activos en el izquierdo.

Al estar las cuentas de acumulación y los balances plenamente integrados, el lado derecho de las cuentas de acumulación se denomina variaciones de

asivo y del valor neto, y el lado izquierdo recibe el nombre de variaciones de activos.

comparamos el lenguaje tradicional de la contabilidad general con el usado por el SCN 1993, tendremos la siguiente correspondencia:

CONTABILIDAD GENERAL		SCN 1993							
LADO	TIPO DE CUENTA	LADO	TIPO DE CUENTA						
<b>IZQUIERDO:</b> DEBE	TODAS	<b>IZQUIERDO:</b> EMPLEO VARIAC DE ACTIVOS ACTIVOS	CORRIENTES ACUMULACIÓN BALANCES						
<b>DERECHO:</b> HABER	TODAS	<b>DERECHO:</b> RECURSOS VARIAC. DE PASIVOS VARIAC. DE VALOR NETO PASIVO VALOR NETO	<table style="border: none; margin-left: 20px;"> <tr> <td style="font-size: 2em; vertical-align: middle;">}</td> <td>CORRIENTES</td> </tr> <tr> <td style="font-size: 2em; vertical-align: middle;">}</td> <td>ACUMULACIÓN</td> </tr> <tr> <td style="font-size: 2em; vertical-align: middle;">}</td> <td>BALANCES</td> </tr> </table>	}	CORRIENTES	}	ACUMULACIÓN	}	BALANCES
}	CORRIENTES								
}	ACUMULACIÓN								
}	BALANCES								

FUENTE: Morales, Hernández Manuel "Tesis Causalidad y Economía Descriptiva" Apéndice 17 Apuntes para el curso básico del SCN 1993

## Los saldos contables

Para los sectores institucionales, las diferentes subcuentas registran las transacciones y otros flujos ligados a la vida económica. Normalmente, ese conjunto de transacciones no se presenta equilibrado, por ello tiene que introducirse un saldo contable. Los saldos contables son medidas significativas de los resultados de la actividad económica y cuando se agregan para el conjunto de la economía, constituyen agregados significativos.

Una operación contable típica en los registros en las cuentas, planteada por el SCN 1993, es la transferencia sistemática del saldo final de una cuenta a otra, lo que marca el fin de transacciones de cierta clase para

iciar los de otra, circunstancia que además tiene el efecto de saldar o cerrar la cuenta. A este tipo de asiento se le refiere como "traspaso", que significa cargar por el importe de su saldo acreedor a una cuenta con bono a otra o viceversa.<sup>1</sup>

### **Las cuentas económicas integradas y sus componentes**

Las cuentas económicas integradas son el centro del marco contable y ofrecen una visión general de cualquier economía, incluyen las cuentas de los sectores institucionales y se estructuran en tres subconjuntos: cuentas corrientes, cuentas de acumulación y balances.

La columna central incluye las transacciones, los saldos contables, y los activos y pasivos ordenados de acuerdo con la estructura de las cuentas antes citadas. Las transacciones de bienes y servicios son un caso especial, ya que hay un único equilibrio para todas las transacciones de bienes y servicios y no para cada uno de ellos; por este motivo se asigna una columna especial a la cuenta de bienes y servicios. Cada transacción de bienes y servicios que figura en las cuentas de los sectores institucionales se refleja en esta columna.

Las cuentas económicas integradas incluyen una columna para la economía total en su conjunto.

### **3 Cuentas corrientes**

Las cuentas corrientes registran la producción y la distribución del ingreso; muestran cómo se utiliza el ingreso disponible para consumo final y concluyen con el ahorro.

---

Morales, Hernández Manuel. "Tesis. Causalidad y Economía Descriptiva" Apéndice 17 Apuntes para el curso básico del SCN 1993

ada cuenta comienza con el registro, como recursos, del saldo contable de la cuenta anterior. El último saldo contable es el ahorro, que en el contexto del SCN forma parte del ingreso generado en la producción, interna o externa, que no se utiliza para consumo final.

### **Cuenta de producción (Cuenta I)**

La cuenta de producción está diseñada para poner de relieve el valor agregado como una de los principales saldos contables del Sistema. Por consiguiente, abarca sólo el resultado de la producción (productos) y el consumo de bienes y servicios para la obtención de dicha producción (consumo intermedio). El consumo intermedio no comprende el desgaste del capital fijo. Esto último se registra como una transacción separada.

Por tanto, la cuenta de producción muestra la producción como recursos y el consumo intermedio como empleos; el saldo contable es el valor agregado, que se mide en términos brutos o netos.

En todos los sectores institucionales tienen una cuenta de producción. Sin embargo, en la cuenta de producción de los sectores institucionales, la producción y el consumo intermedio se presentan globalmente, sin desagregar por productos.

### **Cuentas de distribución y utilización del ingreso**

Las cuentas de ingreso son necesarias para explicar el comportamiento de las unidades institucionales como consumidores finales, es decir, como usuarios de los bienes y servicios surgidos de la producción.

La distribución del ingreso se divide en tres fases principales: distribución primaria, distribución secundaria y redistribución en especie. La primera se refiere a la distribución de la contrapartida del valor agregado entre los

ctores remuneraciones al trabajo, capital, recursos naturales y el gobierno. La segunda abarca la redistribución del ingreso a través de las transferencias en dinero; mide el ingreso disponible. La última se refiere a una redistribución adicional por medio de transferencias en especie; mide el ingreso disponible ajustado.

a) Cuenta de distribución primaria del ingreso (Cuenta II.1)

La cuenta de distribución primaria del ingreso se subdivide en dos subcuentas, la cuenta de generación del ingreso (Cuenta II.1.1) que registra, desde el punto de vista de los productores, las transacciones de distribución ligadas directamente al proceso de producción. Los recursos consisten en el producto interno neto o valor agregado neto; sus empleos incluyen la remuneración de los asalariados y los impuestos sobre la producción y las importaciones menos las subvenciones, en la medida en que se incluyen en la valoración de la producción. El saldo contable es el excedente de explotación/ingreso mixto.

La cuenta de asignación del ingreso primario (Cuenta II.1.2) muestra la parte restante de la distribución primaria del ingreso. Registra, para cada sector, la renta de la propiedad por cobrar y por pagar y la remuneración de los asalariados y los impuestos, menos las subvenciones, sobre la producción y las importaciones por cobrar, respectivamente, por los hogares y el gobierno.

La Cuenta II.1.2 tiene, como recurso, el excedente de explotación/ingreso mixto y, como saldo contable, el saldo de ingresos primarios (ingreso interno). El ingreso primario incluye el excedente de explotación/ingreso mixto, la renta neta de la propiedad, la remuneración de los asalariados y los impuestos menos las subvenciones sobre la producción y las importaciones por cobrar, así como el resultado neto de servicios sectoriales con el resto del mundo. Por lo tanto el saldo es el Ingreso nacional

b) Cuenta de distribución secundaria del ingreso (Cuenta II.2)  
Esta cuenta registra, como recursos, además del saldo de ingresos primarios o Ingreso Nacional, formado por los impuestos corrientes sobre el ingreso, la riqueza, etc. y otras transferencias corrientes, excepto las transferencias en especie. Por el lado de los empleos se registran estos mismos tipos de transferencias, toda vez que se trata de transferencias entre sectores y así mismo contiene a las transferencias corrientes netas con el resto del mundo.

El saldo contable de la Cuenta II.2 es el ingreso disponible, que es el que puede utilizarse para el gasto en consumo final y el ahorro. El ingreso disponible consiste principalmente en dinero; sin embargo, tiene también un componente en especie.

c) Cuenta de redistribución del ingreso en especie (Cuenta II.3)  
Esta cuenta de redistribución del ingreso en especie muestra dos elementos más en la descripción del proceso de redistribución. En primer lugar, registra las prestaciones sociales en especie; y en segundo lugar, registra las transferencias de bienes y servicios no de mercado individuales. Estas transacciones se incluyen en la partida transferencias sociales en especie, de la clasificación de las transacciones distributivas.

La Cuenta II.3 registra como recursos el ingreso disponible y, para los hogares, las transferencias sociales en especie; luego, por el lado de los empleos, las transferencias sociales en especie figuran en el gobierno y en las ISFLSH. El saldo contable es el ingreso disponible ajustado.

Las finalidades de esta cuenta son:

1. Dar una idea más clara del papel del gobierno.
2. Proporcionar una medida más completa del ingreso de los hogares
3. Facilitar las comparaciones internacionales y las comparaciones a lo largo del tiempo, cuando difieren o cambian los sistemas económicos y sociales.

4. Ofrece una idea más completa del proceso de redistribución entre subsectores u otros grupos de hogares.

d) Cuenta de utilización del ingreso (Cuenta II.4)

La cuenta de utilización del ingreso muestra cómo se asigna el ingreso disponible, o disponible ajustado, entre el consumo final y el ahorro; en el sistema, sólo el gobierno, las ISFLSH y los hogares tienen consumo final.

Hay dos variantes de la cuenta de utilización del ingreso:

- La cuenta de utilización del ingreso disponible (Cuenta II.4.1) registra el ingreso disponible como recursos y el gasto de consumo final como empleos.
- La cuenta de utilización del ingreso disponible ajustado (Cuenta II.4.2) registra el ingreso disponible ajustado como recursos y el consumo final efectivo como empleos.

En el nivel de la economía total, el ingreso disponible y el ingreso disponible ajustado son iguales, como lo son el gasto de consumo final y el consumo final efectivo. Difieren únicamente cuando se consideran los sectores correspondientes. Para cada sector, la diferencia entre el gasto de consumo final y el consumo final efectivo es igual a las transferencias sociales en especie, provistas o recibidas; también es igual a la diferencia entre el ingreso disponible y el ingreso disponible ajustado.

El saldo contable de la cuenta de utilización del ingreso, en sus dos variantes, es el ahorro. Las cifras de ahorro son las mismas en las Cuentas II.4.1 y II.4.2. El ahorro concluye la subsecuencia de las cuentas correspondientes.



#### 4.4 Cuentas de acumulación

Las cuentas de acumulación registran todas las variaciones de activos y pasivos y, por tanto, todas las variaciones de la diferencia entre los activos y los pasivos, que se dan en un periodo dado.

En las cuentas de flujos en las que se registran la adquisición y disposición, por las unidades institucionales, de activos financieros y no financieros y pasivos, mediante transacciones o como consecuencia de otros hechos.

En las cuentas de acumulación, todas las variaciones de los activos, positivas o negativas, se registran en el lado izquierdo; y todas las variaciones de los pasivos y del valor neto, en el lado derecho. Por esto, el lado izquierdo recibe el nombre de "Variaciones de activos" y el derecho el de "Variaciones de pasivos y del valor neto". El ahorro, por ser el saldo contable de todas las transacciones/cuentas corrientes, es el elemento inicial de las cuentas de acumulación.

El primer grupo de cuentas de acumulación comprende las transacciones que corresponderían a todas las variaciones de activos/pasivos y del valor neto, si el ahorro y las transferencias de riqueza fueran las únicas fuentes de variación del valor neto. Un segundo grupo de cuentas se refiere a las variaciones de activos/pasivos y del valor neto debidas a otros factores

El primer grupo de cuentas de acumulación contiene la cuenta de capital y la cuenta financiera.

##### **Cuenta de capital (Cuenta III.1)**

La cuenta de capital registra las transacciones ligadas a las adquisiciones de activos no financieros y las transferencias de capital, debidas a transacciones con otras unidades o transacciones contables internas

relacionadas con la producción (variaciones de existencias y consumo de capital fijo), que comportan una redistribución de riqueza. En el lado derecho se incluyen el ahorro neto y las transferencias de capital por cobrar y por pagar, internas y con el resto del mundo, lo que permite obtener la parte de las variaciones del valor neto debidas al ahorro y a las transferencias de capital. En la cuenta de capital se incluyen, en los empleos, los distintos tipos de inversión en activos no financieros. Como el consumo de capital fijo es una variación negativa de los activos fijos, se registra, con signo negativo, en el lado izquierdo de la cuenta. Registrar la formación bruta de capital fijo (+) y el consumo de capital fijo (-) en este lado de la cuenta, equivale a contabilizar la formación neta de capital fijo. El saldo contable es el préstamo neto (+), que mide el monto neto que una unidad o un sector tiene finalmente a su disposición para financiar directamente a otras unidades o sectores, o el endeudamiento neto (-) que corresponde al monto neto que una unidad o un sector está finalmente obligado a pedir prestado a otras unidades o sectores.

#### **3. Cuenta financiera (Cuenta III.2)**

La cuenta financiera registra las transacciones sobre instrumentos financieros para cada tipo de instrumento. En el Sistema, estas transacciones muestran la adquisición neta de activos financieros en el lado izquierdo y la emisión neta de pasivos en el derecho. El saldo contable es el préstamo (+) o endeudamiento (-) que esta vez figura en el lado derecho de la cuenta.

El segundo grupo de cuentas de acumulación se subdivide en la cuenta de otras variaciones del volumen de activos y en la cuenta de revalorización.

##### **a) Cuenta de otras variaciones del volumen de activos (Cuentas III.3.1)**

La cuenta de otras variaciones del volumen de activos, que registra las variaciones de las cantidades de activos y pasivos en poder de unidades o

sectores institucionales, como consecuencia de factores distintos a las transacciones, por ejemplo, la destrucción de activos fijos por desastres naturales.

Es decir, esta cuenta registra las variaciones debidas a acontecimientos excepcionales que hacen variar no sólo el valor, sino también el volumen de los activos y pasivos. Además, esta cuenta incluye algunos elementos de ajuste, como los cambios en la clasificación y estructura, que pueden o no tener influencia en el valor neto. El saldo contable, las variaciones del valor neto debidas a otras variaciones del volumen de activos, se registra en el lado derecho, si ha sido posible.

#### b) Cuenta de revalorización (Cuenta III.3.2)

La cuenta de revalorización registra las ganancias o pérdidas por tenencia. Muestra las ganancias/pérdidas por tenencia nominales y refleja la variación total de valor debida a las variaciones generalizadas de los precios (inflación) de los distintos activos o pasivos, ocurridas desde el comienzo del periodo contable, más las de precios específicos de ciertos bienes. Las variaciones debidas a la inflación se llaman neutrales, y las de ciertos bienes, por encima o debajo de la inflación, se denominan reales.

Las ganancias o pérdidas por tenencia nominales de los activos, figuran en el lado izquierdo de la Cuenta III.3.2, mientras que las ganancias o pérdidas por tenencia nominales de los pasivos financieros se registran en el lado derecho. El saldo contable de la cuenta se denomina variaciones del valor neto debidas a ganancias/pérdidas por tenencia nominales.

## **4.5 Balances**

Los balances muestran el valor de los stocks de activos y pasivos en poder de las unidades o sectores institucionales al comienzo y al final de un periodo contable.

Los balances de apertura y cierre (Cuentas IV.1 y IV.3) muestran los activos en el lado izquierdo y los pasivos y el valor neto en el derecho. Los activos y pasivos se valoran a los precios de la fecha de referencia del balance. El valor neto (diferencia entre activos y pasivos) es el saldo contable de los balances; equivale al valor actual del acervo de valor económico en poder de una unidad o sector.

La cuenta de variaciones del balance (Cuenta IV.2) resume las variaciones totales de activos y pasivos y del valor neto por fuentes principales: ahorro y transferencias de capital, otras variaciones del volumen de activos, y ganancias/pérdidas por tenencia nominales. En combinación con el balance de apertura la cuenta de variaciones del balance conduce al balance de cierre.

## **4.6 Cuenta de bienes y servicios**

La cuenta de bienes y servicios (Cuenta 0) muestra, para la economía en conjunto o para grupos de productos, los recursos totales (producción e importaciones) y los empleos totales de los bienes y servicios (consumo intermedio, consumo final, variaciones de existencias, formación bruta de capital fijo, adquisiciones menos disposiciones de objetos valiosos y exportaciones). Los impuestos sobre los productos también se incluyen en las cuentas en el lado de los recursos. La parte de los impuestos sobre los productos que no se incluye en el valor de la producción, no se origina en un sector o industria específicos; es un recurso de la economía total.

Un rasgo importante de la cuenta de bienes y servicios es que está equilibrada globalmente, es decir, existe un equilibrio entre todos los empleos y todos los recursos y no para cada clase de transacción.

Otro rasgo de la cuenta de bienes y servicios es que los empleos figuran en el lado derecho y los recursos en el izquierdo. Se hace de esta manera para que las transacciones figuren en el lado opuesto en comparación con las cuentas del sector institucional.

### 3.7 Cuenta del resto del mundo

Las cuentas del resto del mundo comprenden las transacciones entre las unidades institucionales residentes y las no residentes y los acervos (stocks) de activos y pasivos correspondientes.

Como el resto del mundo representa, en la estructura contable, un papel semejante al de un sector institucional, la cuenta del resto del mundo se confecciona desde el punto de vista del resto del mundo.

Un recurso para el resto del mundo es un empleo para la nación, y viceversa. Si un saldo contable es positivo, representa un superávit del resto del mundo y un déficit de la nación, y viceversa si el saldo contable es negativo.

El sistema no exige la elaboración de cuentas para las actividades económicas que tienen lugar en el resto del mundo, pero han de registrarse todas las transacciones entre unidades residentes y no residentes para poder obtener una contabilidad completa del comportamiento económico de las unidades residentes.

Las transacciones corrientes se registran sólo en dos cuentas. La primera, la cuenta de bienes y servicios con el exterior (Cuenta V.I), muestra las

importaciones de bienes y servicios como recursos y las exportaciones de bienes y servicios como empleos. El saldo contable es el saldo de bienes y servicios con el exterior; si es positivo, es un superávit para el resto del mundo y un déficit para la nación.

La segunda cuenta, la cuenta de ingresos primarios y transferencias corrientes con el exterior (Cuenta V.II), muestra en ambos lados los siguientes saldos contables siguientes: remuneración de los asalariados; impuestos corrientes sobre la producción y las importaciones; renta de la propiedad; impuestos corrientes sobre el ingreso, la riqueza, etc.; y otras transferencias corrientes por cobrar y por pagar, respectivamente, por el resto del mundo. El saldo contable de esta cuenta es el saldo corriente con el exterior, que representa en la estructura del Sistema un papel equivalente al ahorro de los sectores institucionales. Asimismo, existen las correspondientes cuentas de acumulación y balances con el exterior.

## **CAPÍTULO 4**

### **ANÁLISIS DE LA CUENTA DE CAPITAL CON BASE EN EL EJERCICIO DEL MANUAL DE LA ONU**

- 4.1 Las transacciones y saldos contables de la cuenta de capital.
- 4.2 Clasificación y definición de los activos.
- 4.3 Clasificación de los activos en la cuenta de capital
- 4.4 Las variaciones de la cuenta de capital.
- 4.5 La cuenta de capital del Sistema de Cuentas Nacionales de México 1993
  - 4.5.1 Registros de la cuenta de capital
  - 4.5.2 La evolución del ahorro en México
  - 4.5.3 El ahorro y la inversión

## APÍTULO 4

### ANÁLISIS DE LA CUENTA DE CAPITAL CON BASE EN EL EJERCICIO. EL MANUAL DE LA ONU

#### 4.1 Las transacciones y saldos contables de la cuenta de capital.

La cuenta de capital, registra los valores de los activos no financieros que las unidades institucionales residentes adquieren, o disponen, a través de transacciones, y muestra la variación del valor neto debida al ahorro y a las transferencias de capital. Las transacciones pueden llevarse a cabo con otras unidades institucionales, residentes y no residentes, o ser transacciones internas, mediante las cuales las unidades conservan para su propio uso activos que han producido ellas mismas. Sin embargo, la cuenta no cubre las variaciones del volumen de activos no financieros propiedad de las unidades, que no provienen de transacciones; estas variaciones se registran en la cuenta de otras variaciones del volumen de activos.

En las cuentas de acumulación, las variaciones de activos se registran en el lado izquierdo y las de pasivo y valor neto (patrimonio nacional) en el derecho.

Al igual que sucede en las cuentas corrientes, el saldo contable de la cuenta de capital, el préstamo neto o endeudamiento neto, negativo, se registra en el lado izquierdo. El consumo de capital fijo también se contabiliza en el lado izquierdo de la cuenta de capital, también en negativo. En el lado derecho de la cuenta de capital se registran los recursos disponibles para la acumulación de activos. Estos son: el ahorro neto, que es el saldo contable que proviene de la cuenta de utilización del ingreso, y las transferencias de capital. Las transferencias de capital por pagar se registran con signo negativo. La estructura en la que se registran las variaciones de activos y los saldos contables en la cuenta de capital es la siguiente:





## **. El Ahorro y las transferencias de capital**

Las partidas registradas en el lado derecho de la cuenta de capital son el ahorro neto y las transferencias de capital por cobrar y por pagar, las transferencias de capital por pagar son registradas con signo negativo.

Las transferencias de capital son transacciones en las que se traspassa la propiedad de un activo (distinto del dinero y de las existencias) de una entidad institucional a otra, en las que se transfiere dinero para que el beneficiario pueda adquirir otro activo. El total de los recursos, en el lado derecho de la cuenta, recibe el nombre de variaciones del valor neto debidas al ahorro y a las transferencias netas de capital. No es un saldo contable y representa el monto positivo o negativo, que dispone la unidad del sector para la adquisición de activos no financieros y financieros.

## **. El préstamo neto o endeudamiento neto**

El saldo contable de la cuenta de capital, recibe el nombre de préstamo neto o endeudamiento neto, y se define de la siguiente manera:

- a) ahorro neto, más transferencias de capital por cobrar, menos transferencias de capital por pagar  
menos
- b) el valor de las adquisiciones, menos las disposiciones de activos no financieros, menos el consumo de capital fijo.

Cuando el ahorro neto es positivo, representa la parte del ingreso disponible que no se gasta en bienes y servicios de consumo y que, por tanto, es utilizado para adquirir activos no financieros o financieros de una u otra clase, o para reembolsar pasivos. Cuando es negativo, mide el monto en que el gasto de consumo final supera al ingreso disponible: el exceso ha de financiarse disponiendo de activos o contrayendo nuevos

pasivos. Análogamente, las transferencias de capital por cobrar, sean en dinero o en especie, se destinan a que el beneficiario de las mismas pueda adquirir activos o reembolsar pasivos, mientras que las transferencias de capital por pagar implican una disposición de activos. Por tanto, el saldo contable de la cuenta de capital, dado que es la diferencia entre las variaciones del valor neto debidas al ahorro y a las transferencias de capital y las adquisiciones netas de activos no financieros, muestra el monto de recursos que quedan para ser prestados que tienen que tomarse en préstamo.

Una de las características más importantes del conjunto de cuentas, es la identidad entre los saldos contables de la cuenta de capital y de la cuenta financiera. Esta característica deriva principalmente del hecho de que las transacciones monetarias exigen anotaciones contables simultáneas en las cuentas financieras de las dos unidades implicadas, así como en una u otra de sus cuentas corrientes y de capital. La identidad conceptual entre los saldos contables ofrece un control de la consistencia numérica del conjunto de cuentas. Sin embargo en la práctica, es muy probable que los dos saldos contables difieran bastante a causa de los errores de medición.

## **Formación bruta de capital**

La formación bruta de capital se mide por el valor total de la formación bruta de capital fijo, las variaciones de existencias y las adquisiciones menos las disposiciones de objetos valiosos.

### **a) Formación bruta de capital fijo**

La formación bruta de capital fijo se mide por el valor total de las adquisiciones, menos las disposiciones, de activos fijos efectuadas por el productor durante el periodo contable, más ciertas adiciones al valor de

os activos no producidos realizadas por la actividad productiva de las unidades institucionales.

os activos fijos son activos tangibles o intangibles que se obtienen como resultado de procesos de producción y que son utilizados continuamente en otros procesos de producción durante más de un año.

os más importantes tipos de formación bruta de capital fijo, son los siguientes:

i. Las adquisiciones, menos las disposiciones de activos fijos tangibles nuevos o existentes, subdivididos por tipos de activos en:

- viviendas;
- otros edificios y estructuras
- maquinaria y equipo,
- activos cultivados –árboles y ganado–

as adquisiciones, menos las disposiciones de activos fijos tangibles constituyen comúnmente, el mayor componente de la formación bruta de capital fijo, generalmente al nivel de la economía total.

ii. Las adquisiciones, menos las disposiciones de activos fijos intangibles nuevos o existentes, subdivididos por tipos de activos en:

- exploración minera,
- programa de informática,
- originales para esparcimiento, literarios, o artísticos,
- otros activos fijos intangibles;

as adquisiciones menos las disposiciones de activos fijos intangibles constituyen el último componente de la formación bruta de capital fijo. Los activos fijos intangibles comparten con los activos fijos tangibles las

siguientes características: provienen como productos de los procesos de producción y se utilizan repetida o constantemente en otros procesos de producción. Es importante mencionar que las mejoras realizadas a estos tipos de activos se contabilizan como adquisiciones.

iii. Mejoras importantes de activos tangibles no producidos, incluido tierras y terrenos;

Estas mejoras comprenden las relacionadas con las tierras y terrenos. Las adquisiciones que implican importantes mejoras de la cantidad, calidad o productividad de las tierras o que evitan su deterioro se tratan como formación bruta de capital fijo. Se trata de adquisiciones relacionadas con las clases de actividad siguientes:

- La tala de bosques; con la finalidad del uso de la tierra;
- La irrigación de áreas desérticas o la desecación de zonas pantanosas
- La prevención de inundaciones o de la erosión marina o fluvial.

Estas actividades pueden llevar a la generación de estructuras nuevas, por ejemplo muros marinos o la construcción de barreras contra las inundaciones, sin embargo no son utilizadas directamente para producir otros bienes y servicios. Su construcción es realizada para obtener más o mejor tierra.

Las adquisiciones o disposiciones de tierras y terrenos son registradas como compras o ventas de activos no producidos y no como formación bruta de capital fijo. Por consiguiente, las mejoras de tierras y terrenos figuran por separado en la clasificación de la formación bruta de capital fijo. La disminución del valor de una mejora de tierras y terrenos se representa en el consumo de capital fijo. Este tratamiento es convencional debido a que, una mejora no conduce a la creación de un activo fijo que

ueda identificarse y valorarse por separado, sino que es coherente con la necesidad de depreciar el valor de toda la formación bruta de capital fijo a lo largo del tiempo debido al consumo de capital fijo.

iv. Costos asociados con la transferencia de la propiedad de los activos no producidos.

El valor de los costos de transferencia de la propiedad asociados con las compras y ventas de tierras y terrenos son separados de las propias compras y ventas; el valor de los costos de transferencia es registrado en una partida específica de la clasificación de la formación bruta de capital fijo. El consumo de capital fijo puede ser determinado utilizando una vida útil convenientemente prolongada.

Como toda la formación bruta de capital fijo consiste en adquisiciones menos disposiciones de activos fijos. Por tanto, antes de describir la formación bruta de capital fijo por tipo de activos fijos, es conveniente describir los demás componentes de la formación bruta de capital fijo -a saber, las mejoras importantes y los costos de transferencia de la propiedad- en la medida que afectan a cualquier tipo de activo. Resulta asimismo conveniente definir de entrada la expresión "activos existentes" y describir el tratamiento de estos activos, así como el de los activos fijos tangibles y los arrendamientos financieros.

#### b) Variaciones de existencias

Las transacciones en las que interviene existencias son tratadas de la misma manera que las transacciones en las que interviene otro activo. El valor de las variaciones de existencias que se registra en la cuenta de capital es igual al valor de las existencias adquiridas por una entidad económica menos el valor de las existencias dispuestas. Algunas de las

adquisiciones y disposiciones son debidas a compras o ventas efectivas, pero otras son atribuibles a transacciones internas de la empresa.

Los movimientos de las existencias que no son atribuibles a compras o ventas efectivas de los bienes implicados se valoran como si los bienes fueran comprados o vendidos al mismo tiempo. Por tanto, las variaciones de existencias se registran como adquisiciones y disposiciones de la empresa.

### c) Adquisiciones menos disposiciones de objetos valiosos

Los objetos valiosos son activos que su uso no es primordial en la producción o el consumo, que no se deterioran con el paso del tiempo, y que se adquieren y mantienen generalmente como depósito de valor. Se mantienen en espera de que, con el tiempo, sus precios no desciendan y quizá aumenten. Los objetos valiosos son:

- i. piedras y metales preciosos;
- ii. pinturas, esculturas, etc. reconocidas como obras de arte y antigüedades;
- iii. otros objetos valiosos, como joyas diseñadas con piedras y metales preciosos y las colecciones.

Las adquisiciones se valoran a los precios reales o estimados que las unidades adquirentes han de pagar a las unidades que los disponen, más cualquier costo asociado a la transferencia de la propiedad. Las disposiciones se valoran a los precios que las unidades que adquieren los activos han de pagar a las unidades que los disponen, menos cualquier costo asociado a la transferencia de la propiedad en que incurren estas últimas. Las adquisiciones menos las disposiciones de objetos valiosos incluye los márgenes de los intermediarios y los costos de transferencia de la propiedad de los objetos valiosos nuevos y existentes, tanto si las transacciones consisten en compras y ventas, trueque o transferencias de capital en especie

## **. Consumo de capital fijo**

El consumo de capital fijo es una variación negativa del valor de los activos fijos utilizados en la producción; comprende los activos fijos tangibles y los intangibles. El consumo de capital fijo puede definirse como la declinación entre el comienzo y el final del periodo contable, del valor de los activos fijos que posee una empresa como consecuencia de su desgaste físico y de las tasas de obsolescencia y daños accidentales. El valor de un activo fijo está en función de los rendimientos esperados de su uso en la producción durante el resto de su vida útil. Este valor está dado por el valor actual descontado, calculado a los precios medios del período.

El consumo de capital fijo mide la declinación de la utilidad de un activo fijo para los fines de la producción. Es una medida que depende del potencial productivo de un activo durante su vida útil normal. El consumo de capital fijo también es calculado con respecto a las mejoras importantes de activos no producidos y a los costos de transferencia de la propiedad asociados con los activos no producidos, debido a que éstos se incorporan al valor de esos activos y son un componente de la formación bruta de capital fijo.

## **e. Adquisiciones menos disposiciones de activos no financieros no producidos**

Los activos no financieros no producidos están formados por tierras y terrenos, otros activos tangibles que pueden utilizarse en la producción de bienes y servicios, y activos intangibles. Estos activos son propiedad de unidades institucionales y las variaciones del valor de estos son el resultado de transacciones con otras unidades institucionales. Estos activos pueden adquirirse o disponerse a través de compra o venta.



queque o transferencia de capital en especie. Las variaciones registradas en la cuenta de capital corresponden al valor total de los activos adquiridos durante el período contable menos el valor total de los activos dispuestos.

a) Adquisiciones menos disposiciones de tierras y terrenos

Las tierras y terrenos en el Sistema de Cuentas Nacionales 1993 se define como el suelo propiamente dicho, e incluye:

- el suelo cubierto
- aguas superficiales asociadas

pero excluye:

- los edificios u otras estructuras construidas sobre el terreno o a través de él: carreteras, edificios de oficinas, túneles, etc.;
- las viñas, huertos u otras plantaciones de árboles y cualquier cultivo en crecimiento, etc.;
- los activos del subsuelo;
- los recursos biológicos no cultivados;
- los recursos hídricos del subsuelo.

Las aguas superficiales asociadas comprenden las aguas interiores - reservorios, lagos, ríos, etc.- sobre las que pueden ejercerse derechos de propiedad y que, por tanto, son susceptibles de transacciones entre entidades institucionales.

b) Adquisiciones menos disposiciones de otros activos tangibles no producidos

En este rubro se incluyen las adquisiciones, menos las disposiciones de activos del subsuelo. Los activos del subsuelo son los yacimientos conocidos -de carbón, petróleo, gas u otros combustibles y de minerales metálicos y no metálicos, etc.- situados por debajo o sobre la superficie terrestre -incluidos los yacimientos submarinos-. Las transacciones

registradas en la cuenta de capital se refieren, exclusivamente a los activos del subsuelo sobre los que se pueden establecer derechos de propiedad. Por lo general, los activos del subsuelo se pueden poseer por separado del terreno bajo el que se hallan situados; sin embargo, en otros casos la ley puede disponer que la propiedad de tales activos sea inseparable del terreno.

c) Adquisiciones menos disposiciones de activos intangibles no producidos

Los activos intangibles no producidos están comprenden los derechos patentados, los arrendamientos u otros contratos transferibles, los fondos de comercio adquiridos y otros activos intangibles no producidos. Los arrendamientos son los de tierras y terrenos, de activos del subsuelo y de edificios residenciales y no residenciales. El valor de las adquisiciones o disposiciones de arrendamientos, o de otros contratos transferibles corresponde a los pagos hechos al inquilino o arrendatario original o a los sucesores cuando los arrendamientos o concesiones se venden o transfieren a otras unidades institucionales. Los costos de transferencia de la propiedad son un componente de la formación bruta de capital fijo.

## **5. Transferencias de capital**

Las transferencias de capital por cobrar y por pagar se registran en el lado derecho de la cuenta de capital. Una transferencia es definida como una transacción en la que una unidad institucional proporciona un bien, un servicio o un activo a otra unidad sin recibir a cambio ninguna contrapartida.

Las transferencias pueden ser en efectivo o en especie, pueden dividirse en transferencias corrientes y de capital.

## **Transferencias de Capital**

Una transferencia de capital en especie consiste en la transferencia de la propiedad de un activo o la cancelación de un pasivo por un acreedor, sin recibir ninguna contrapartida a cambio.

Una transferencia de capital en dinero consiste en la transferencia de dinero que la primera parte ha obtenido disponiendo de un activo o activos o que se espera o requiere que la segunda parte lo utilice, para la adquisición de un activo o activos. La segunda parte, el beneficiario, está con frecuencia obligada a utilizar el dinero para adquirir un activo o activos como condición para poder recibir la transferencia.

Si la transferencia se hace en dinero o en especie, debe dar lugar a una variación igual de los activos financieros, o no financieros que figuran en los balances de una o ambas partes implicadas en la transacción. Una transferencia de capital en dinero sirve a una finalidad similar que la transferencia efectiva de un activo, ya que debe conducir a una disminución de los activos de la primera parte o un aumento de los activos de la segunda o ambas cosas a la vez.

Las transferencias de capital pueden distinguirse porque suelen ser grandes y poco frecuentes, aunque no se puedan definir en función de su tamaño o frecuencia. Su característica esencial es que debe implicar la disposición o adquisición de activos por una o ambas partes que intervienen en la transacción.

## **Transferencias corrientes**

Una transferencia corriente reduce el ingreso y las posibilidades de consumo de la primera parte y aumenta el ingreso y las posibilidades de consumo de la segunda. Por tanto, las transferencias corrientes no se

allan ligadas, o condicionadas, a la adquisición o disposición de un activo fijo tangible o activos por una o ambas partes de la transacción.

Algunas transferencias en dinero pueden considerarse como de capital por una de las partes que intervienen en la transferencia pero como corrientes por la otra. Por ejemplo, un país grande que concede donaciones para inversión a un número de países más pequeños puede considerar dichas ayudas como transferencias corrientes, aun cuando estén destinadas específicamente a financiar la adquisición de activos de capital. Sin embargo, en un sistema integrado de cuentas como el SCN 1993, no se puede clasificar la misma transacción de manera diferente en las distintas partes del Sistema. Por lo tanto, una transferencia tiene que clasificarse como de capital por ambas partes, aun cuando implique la adquisición o disposición de un activo, o activos, por una sola de ellas.

Cuando existen dudas acerca de cómo clasificar una transferencia, en corriente o de capital, se debe clasificarse como corriente, antes que de capital. La decisión de como clasificar una transferencia tiene importantes implicaciones respecto a la asignación del ahorro entre los sectores y subsectores, y, tal vez, entre la economía en su conjunto y el resto del mundo. Una transferencia corriente aumenta el ahorro del beneficiario y disminuye el del donante, en tanto que una transferencia de capital no afecta al ahorro de ninguna de las dos partes. Por lo tanto, si las transferencias en dinero no son correctamente clasificadas, el comportamiento del ahorro en los subsectores involucrados puede inducir error para fines del análisis económico y de la formulación de la política económica.

Una transferencia de capital en especie es registrada cuando la propiedad del activo se transfiere o cuando el acreedor cancela el pasivo. Una transferencia en dinero es registrada cuando debe realizarse el pago. La

transferencia de un activo no financiero se valora por el precio estimado que el activo, podría venderse en el mercado, más los costos de transporte, instalación y otros relacionados a la transferencia de la propiedad en que incurre el donante, pero excluyendo cualquiera de estos costos incurridos por el beneficiario. Las transferencias de activos financieros, incluida la cancelación de deudas, se valoran de la misma manera que otras adquisiciones o disposiciones de activos financieros o pasivos.

a) Impuestos sobre el capital

Los impuestos sobre el capital son los que se recaudan a intervalos regulares y muy infrecuentes sobre el valor de los activos o del patrimonio neto de las unidades institucionales, o sobre el valor de los activos transferidos entre unidades institucionales debido a legados, donaciones u otras transferencias. En los impuestos sobre el capital se incluyen los siguientes impuestos:

**Gravámenes sobre el capital:** son impuestos sobre el valor de los activos o del patrimonio neto de las unidades institucionales. Pueden pagarlos tanto los hogares como las empresas. Incluyen los gravámenes por mejoras, o sea, los impuestos sobre el aumento de valor de la tierra agrícola como consecuencia de permisos concedidos por unidades gubernamentales para urbanizar los terrenos con el fin de destinarlos a usos comerciales o residenciales;

**Impuestos sobre las transferencias de capital:** son impuestos sobre el valor de los activos transferidos entre unidades institucionales. Incluyen los impuestos a la herencia o los derechos de sucesión, y los impuestos sobre las donaciones. No se incluyen los impuestos sobre las ventas de activos, debido a que éstas no son transferencias.

## b) Donaciones para inversión

Las donaciones para inversión son transferencias de capital, pueden ser en dinero o en especie, realizadas por unidades gubernamentales a otras unidades institucionales residentes o no residentes con el propósito de financiar total o parcialmente los costos de adquisición de sus activos fijos. Los beneficiarios están obligados a utilizar las donaciones para inversión recibidas en dinero, para fines de formación bruta de capital fijo, las donaciones se encuentran con frecuencia vinculadas a proyectos de inversión.

Las donaciones para inversión en especie comprenden las transferencias de material de transporte, maquinaria y otros equipos realizadas por los gobiernos a otras unidades residentes o no residentes, así como las entregas directas de edificios u otras estructuras a unidades residentes o no residentes.

## c) Otras transferencias de capital

Las otras transferencias de capital comprenden a todas las transferencias de capital, excluyendo los impuestos sobre el capital y las donaciones para inversión. Cabe destacar el tratamiento para la cancelación de deudas por mutuo acuerdo entre el acreedor y el deudor, las cuales se tratan como transferencias de capital del acreedor al deudor por un valor igual al de la deuda pendiente en el momento de la cancelación. Se incluyen las cancelaciones de deudas de los no residentes a los residentes y viceversa.

Las eliminaciones de deudas no son transacciones entre unidades institucionales, por lo que no figuran ni en la cuenta de capital ni en la cuenta financiera del Sistema. Una eliminación o una falta de pago, se registra en la cuenta de otras variaciones del volumen de activos del acreedor y del deudor.

Las transferencias de capital pueden adoptar distintas formas, por ejemplo: los pagos importantes efectuados en compensación de daños importantes o de lesiones graves no cubiertos por pólizas de seguro pueden ser concedidos por los tribunales o convenidos fuera de éstos y pueden hacerse a unidades residentes o no residentes.

## 2 Clasificación y Definición de los activos

Código	Clasificación	Definición
1.N)	<b>Activos no financieros</b>	Entidades sobre las que unidades institucionales pueden establecer derechos de propiedad, individual o colectivamente, y de las que sus propietarios pueden obtener beneficios económicos por su posesión o uso durante un período de tiempo.
1.N.1)	Activos producidos	Activos no financieros que se originan como resultado de procesos de producción.
1.11)	<i>Activos fijos</i>	Activos producidos que se utilizan repetida o continuadamente en procesos de producción durante más de un año.
1.111)	Activos fijos tangibles	Activos fijos que comprenden: las viviendas; los otros edificios y estructuras la maquinaria y equipo, y los activos cultivados.
1.1111)	<i>Viviendas</i>	Edificios utilizados principalmente como residencias, incluyendo cualquier construcción asociada, como los garajes, y todos los accesorios fijos de uso permanente instalados en las residencias.

Código	Clasificación	Definición
1113)	<i>Maquinaria y equipo</i>	<p><b>Equipo de transporte</b> Equipo para el transporte de personas y objetos. Pueden citarse como ejemplos los vehículos automotores, remolques y semirremolques; buques; locomotoras y material rodante de ferrocarril y tranvías; aeronaves y naves espaciales; y motocicletas, bicicletas, etc.</p> <p><b>Otra maquinaria y equipo</b> Maquinaria y equipo no clasificados en otra parte. Pueden citarse como ejemplos la, maquinaria para usos generales; maquinaria para usos especiales; maquinaria de oficina, contabilidad e informática; maquinaria y aparatos eléctricos; equipo y aparatos de radio, televisión y comunicaciones, y aparatos médicos, instrumentos ópticos y de precisión, relojes. Otros ejemplos son los elementos combustibles (cartuchos) para reactores nucleares o de reactores nucleares; muebles; instrumentos musicales; artículos de deporte, y calderas generadoras de vapor de agua.</p>
1114)	<i>Activos cultivados</i>	Ganado para cría, leche, tiro, etc y viñedos, huertos y otras plantaciones de árboles que dan productos recurrentes y se hallan bajo el control, responsabilidad y gestión directa de unidades institucionales.
1112)	Activos fijos intangibles	Activos fijos constituidos por la exploración minera, los programas de informática, los originales para esparcimiento, literarios o artísticos y los otros activos fijos intangibles, destinados a ser utilizados durante más de un año.



Código	Clasificación	Definición
1121)	<i>Exploración minera</i>	Valor de los gastos en exploración de petróleo y gas natural y de yacimientos no petrolíferos.
1122)	<i>Programa de informática</i>	Programas de computación, descripciones de programas y materiales de apoyo tanto para sistemas y para aplicaciones informáticas.
1123)	<i>Originales para esparcimiento literarios o artísticos</i>	Originales de películas, grabaciones sonoras, manuscritos, cintas, modelos, etc., que llevan grabadas o incorporadas representaciones teatrales, programas de radio y televisión, interpretaciones musicales, acontecimientos deportivos, producciones literarias y artísticas, etc.
1129)	<i>Otros activos fijos intangibles</i>	Nueva información, conocimientos especializados, etc. no clasificados en otra parte cuyo uso en la producción está restringido a las unidades que han establecido derechos de propiedad sobre ellos o a otras unidades autorizadas.
112)	<i>Existencias</i>	Activos producidos que consisten en bienes y servicios obtenidos en el período corriente o en un período anterior, y que se retienen para su venta, su utilización en la producción o para otros usos en una fecha posterior. Comprenden los materiales y suministros, los trabajos en curso, los bienes terminados y los bienes para reventa.
113)	<i>Objetos valiosos</i>	Activos producidos que no se utilizan para la producción o el consumo, no pierden su valor real, no se deterioran con el paso del tiempo, son adquiridos como depósitos de valor. Los objetos valiosos comprenden: metales y piedras preciosas, antigüedades y objetos de arte, y otros objetos valiosos.

Código	Clasificación	Definición
N.2)	Activos no producidos	Activos no financieros que alcanzan su existencia mediante procesos distintos de los de producción. Los activos no producidos incluyen asimismo los costos de transferencia de la propiedad y las mejoras importantes de estos activos.
N.21)	<i>Activos tangibles no producidos</i>	Activos no producidos de origen natural sobre los que pueden establecerse y transferirse derechos de propiedad. Se excluyen los activos del medio ambiente sobre los que no se han establecido o no pueden establecerse derechos de propiedad, como los océanos o el aire.
N.211)	Tierras y terrenos	El terreno, incluyendo el suelo cubierto y cualquier superficie de agua asociada, sobre los que se han establecido derechos de propiedad; también se incluyen las mejoras importantes que no pueden separarse físicamente de los propios terrenos. Las tierras y terrenos comprenden los terrenos subyacentes a edificios y estructuras, las tierras bajo cultivo, los terrenos para fines recreativos y aguas superficiales asociadas y las otras tierras y terrenos y aguas superficiales asociadas, tal como se definen a continuación.
N.212)	Activos del subsuelo	Reservas comprobadas de yacimientos minerales situados sobre o por debajo de la superficie terrestre, que son explotables económicamente dado el estado corriente de la tecnología y los precios relativos. Comprenden las reservas de carbón, petróleo y gas natural, las reservas de minerales metálicos y las reservas de minerales no metálicos.

Código	Clasificación	Definición
.213)	Recursos biológicos no cultivados	Animales y plantas, tanto de producción única como de producción periódica, sobre los que pueden establecerse derechos de propiedad, pero cuyo crecimiento natural y/o regeneración no se halla bajo el control, responsabilidad y gestión directas de unidades institucionales. Pueden citarse como ejemplo los bosques vírgenes y las pesquerías situadas en el territorio del país. Sólo deben incluirse los recursos que se explotan corrientemente con fines económicos, o que son susceptibles de serlo en un futuro próximo.
.214)	Recursos hídricos	Acuíferos y otros recursos hídricos subterráneos en la medida en que su escasez conduce al establecimiento y/o uso de derechos de propiedad, de un valor de mercado y de alguna forma de control económico.
N.22)	<i>Activos intangibles no producidos</i>	Activos no producidos que son configuraciones de la sociedad. Se ponen de manifiesto mediante acciones jurídicas o contables, como la concesión de una patente o la transmisión a un tercero de algún beneficio económico. Algunos dan a sus propietarios el derecho a realizar ciertas actividades específicas y a impedir a otras unidades institucionales que realicen esas mismas actividades sin su autorización. Los activos intangibles no producidos comprenden los derechos patentados, los arrendamientos y otros contratos transferibles, los fondos de comercio adquiridos y otros activos intangibles no producidos.

te: "Sistema de Cuentas Nacionales 1993" Organización de la Naciones Unidas. New York, 1993. pp. 334-340

### 3 Clasificación de los activos, en la cuenta de capital.

Clasificación de los activos	Cuenta de Capital
Activos no financieros	Formación bruta de capital, Consumo de capital fijo, Adquisiciones menos disposiciones de activos no financieros no producidos
Activos producidos	Formación bruta de capital, consumo de capital fijo.
Activos fijos	Formación bruta de capital fijo, consumo de capital fijo.
Activos fijos tangibles	Adquisiciones menos disposiciones de activos fijos tangibles, consumo de capital fijo.
Viviendas	Adquisiciones menos disposiciones de activos fijos tangibles, consumo de capital fijo
Otros edificios y estructuras	Adquisiciones menos disposiciones de activos fijos tangibles, consumo de capital fijo.
Maquinaria y equipo	Adquisiciones menos disposiciones de activos fijos tangibles, consumo de capital fijo.
Activos cultivados	Adquisiciones menos disposiciones de activos fijos tangibles, consumo de capital fijo.
Activos fijos intangibles	Adquisiciones menos disposiciones de activos fijos intangibles, consumo de capital fijo.
Existencias	Variaciones de existencias.
Objetos valiosos	Adquisiciones menos disposiciones de objetos valiosos.
Activos no producidos	Adiciones al valor de los activos no financieros no producidos, consumo de capital fijo, adquisiciones menos disposiciones de activos no financieros no producidos.
Activos tangibles no producidos	Adiciones al valor de los activos no financieros no producidos, consumo de capital fijo, adquisiciones menos disposiciones de activos tierras y terrenos y otros activos tangibles no producidos.
Tierras y terrenos	Adiciones al valor de los activos no financieros no producidos, consumo de capital fijo, adquisiciones menos disposiciones de activos tierras y terrenos y otros activos tangibles no producidos.
Activos del subsuelo	Adiciones al valor de los activos no financieros no producidos, adquisiciones menos disposiciones de activos tierras y terrenos y otros activos tangibles no producidos
Recursos biológicos no cultivados	Adiciones al valor de los activos no financieros no producidos, adquisiciones menos disposiciones de activos tierras y terrenos y otros activos tangibles no producidos.
Recursos hídricos	Adiciones al valor de los activos no financieros no producidos, adquisiciones menos disposiciones de activos tierras y terrenos y otros activos tangibles no producidos
Activos intangibles no producidos	Adiciones al valor de los activos no financieros no producidos, adquisiciones menos disposiciones de activos intangibles no producidos

Fuente "Sistema de Cuentas Nacionales 1993" Organización de la Naciones Unidas New York, 1993. pp.

#### 4.4 Las variaciones de la cuenta de capital

Las variaciones de activos y pasivos de la economía total también, de cada sector, pueden analizarse para cada tipo de activo y pasivo y para cada fuente de variación como se ve en el cuadro anterior

Con base en la cuenta de capital, y en la clasificación de las variaciones de los activos, obtenemos las variaciones de la cuenta de capital, que se muestran a continuación.

#### Variaciones de la cuenta de capital

Activos, pasivos y patrimonio neto	Cuenta de capital
<i>Activos</i>	
Activos no financieros	192
Activos producidos	170
Activos fijos	132
Activos fijos tangibles	
Viviendas	
Otros edificios y estructuras	
Maquinaria y equipo	
Activos cultivados	
Activos fijos intangibles	
Exploración minera	
Programa de informática	
Originales para esparcimiento	
Otros activos fijos intangibles	
Existencias	28
Objetos valiosos	10
Activos no producidos	22
Activos tangibles no producidos	22
Tierras y terrenos	
Activos del subsuelo	
Recursos biológicos no cultivados	
Recursos hídricos	
Activos intangibles no producidos	0

Para llegar a las variaciones de capital se necesita realizar una serie de operaciones en las que se debe de descontar el consumo de capital fijo como se muestra a continuación.

Clasificación de Activos	Sector Institucional					
	Sociedades no financieras	Sociedades financieras	Gobierno general	Hogares	ISFLSH	Economía total
<b>Activos no financieros</b>	<b>134</b>	<b>-1</b>	<b>12</b>	<b>30</b>	<b>17</b>	<b>192</b>
<b>Activos producidos</b>	<b>121</b>	<b>-1</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>16</b>	<b>170</b>
Activos fijos	230	9	35	61	19	354
(Consumo de capital fijo)	(137)	(10)	(30)	(42)	(3)	(222)
Existencias	26	0	0	2	0	28
Objetos valiosos	2	0	3	5	0	10
<b>Activos no producidos</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>22</b>
Activos tangibles	14	0	4	3	1	22
Activos intangibles	-1	0	0	1	0	0

Fuente: Elaboración propia

## **5 La cuenta de capital del Sistema de Cuentas Nacionales de México 1993**

### **5.1 Registros de la cuenta de capital**

En la cuenta de capital, del Sistema de Cuentas Nacionales de México, se registran las distintas formas que existen para la acumulación de capital anual y de donde provienen las principales formas de financiamiento. Entonces, los recursos de la cuenta se abren con el saldo contable correspondiente al ahorro neto que proviene de la anterior cuenta y que representa la parte del ingreso disponible que no se gasta en bienes y servicios de uso final.

Este ahorro, que puede ser positivo o negativo según el ingreso disponible supere o no a los gastos de consumo, se le adicionan las transferencias de capital recibidas menos las pagadas al resto del mundo, el consumo de capital fijo y el préstamo neto del resto del mundo, para obtener el ahorro bruto, quedando así expresadas todas las formas primarias, internas o externas, con las que se ha financiado el capital creado en el periodo en cuestión.

Por lo mismo, en los empleos se registran los componentes de la formación de capital fijo, que se desagrega en la construcción no residencial y en la maquinaria y equipo.

En cambio, el préstamo neto del resto del mundo, que equivale al excedente de la Nación por transacciones corrientes, es el saldo de la cuenta corriente obtenido de las transacciones registradas en la Balanza de Pagos de México.

Las transferencias de capital del resto del mundo son transacciones por las que se traspasa la propiedad de un activo, se transfiere dinero para

adquirir un equipo o se transfieren los fondos obtenidos mediante la disposición de un activo. En el caso de México no se contó con esta información, ya que no es calculada por la fuente que estima oficialmente la Balanza de Pagos.

La formación bruta de capital fijo se mide por el valor de las adquisiciones de activos fijos tangibles o intangibles, obtenidos como resultado de procesos de producción, que son efectuadas por el productor durante el periodo contable, el que los puede utilizar repetidamente en otros procesos de producción, durante más de un año.

Entre los tipos de activos fijos tangibles se citan las viviendas residenciales; edificios, instalaciones y estructuras no residenciales, maquinaria y equipo; el crecimiento natural de activos cultivados, tales como árboles, plantas, ganado, etc. Aquí, no sólo cuenta la adquisición de activos nuevos y la autoformación de capital, sino también cualquier renovación, reconstrucción o ampliación que incremente significativamente la capacidad productiva o que amplíe la vida útil de un activo existente.

Los principales activos fijos intangibles son los programas de informática software, comprados o producidos por cuenta propia; los gastos en exploración minera, que se realizan con el fin de descubrir nuevos depósitos de minerales o de combustible; los originales literarios, artísticos o para esparcimiento.

Los límites comprendidos por este agregado fueron ampliados en esta nueva versión del SCN, para darle cabida a ciertas compras realizadas para uso de las fuerzas armadas en la defensa nacional, como buques, aeronaves, motores y automotores, etc., que antes se consideraban en el consumo intermedio del gobierno general, por que se pensaba eran



destinadas a su destrucción inmediata. Ello fue consecuencia del ensamblaje dominante a comienzos de los cincuenta, cuando se redactó el primer Manual de Cuentas Nacionales de la ONU, pero actualmente, tales hechos no ocurren inmediatamente y, en la práctica, tales bienes se utilizan en varios periodos sucesivos, optándose por sugerir el cambio antes indicado.

El consumo de capital fijo es la parte del producto bruto que se requiere para reemplazar los acervos que se desgastan en el proceso de producción durante el periodo contable.

La estimación de este agregado se efectúa para el total de la economía y no por subgrupos de actividad, por el tipo de información que se requiere para realizar tales cálculos. Las elaboraciones realizadas contemplan las últimas recomendaciones emanadas del Manual de Métodos de la ONU. El consumo de capital fijo se calcula al costo de reemplazo, o sea que el monto registrado cada año es la fracción asignada del valor de reemplazo corriente de los activos de capital y no por el valor de libros, o el costo de compra del productor

El valor de las variaciones de existencias registrado en la cuenta de capital, es igual al valor de los bienes adquiridos por los productores menos el valor de los bienes utilizados, durante el periodo contable puede tratarse de bienes comprados o provenientes de una transacción interna del productor, pero en ambos casos, cuando ingresan significan una disposición de un activo por parte del propietario, en tanto que al salir representan un uso de un activo.

La variación de existencias debe registrar el crecimiento natural de árboles, plantas, arbustos y el ganado, incluido el de granjas piscícolas, cuando se utilizan en la producción durante más de un año para obtener

subproductos tales como frutas, caucho, nueces, uvas, lana, leche, transporte o entretenimiento.

Un grupo muy considerable de la variación de existencias lo conforman los bienes para reventa, de muy difícil captación y que en México no se cuantifican, que son los adquiridos por los establecimientos dedicados al comercio mayorista y minorista con el fin de revenderlos a sus clientes. Tales mercancías ya no sufren modificación alguna, salvo que sus propietarios pueden ordenarlos, transportarlos, almacenarlos, empaquetarlos o lavarlos para que resulten más atractivos.

La cuenta de capital, del Sistema de Cuentas Nacionales de México 1993, por sectores institucionales, para la economía total y su relación con el resto del mundo, para el año de 1999; se presenta a continuación.



## 5.2 La evolución del ahorro en México

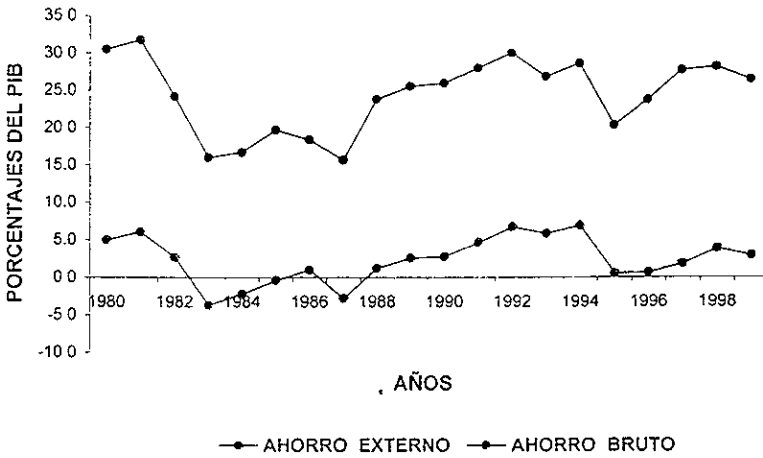
Es importante empezar definiendo el ahorro como el excedente monetario de una economía, es decir, es el dinero sobrante que se guarda una vez que han quedado cubiertas en su totalidad las necesidades esenciales y se han pagado deudas.

En el planteamiento Keynesiano, en la Teoría General, tenemos una definición de ahorro como un residuo, es decir, como la parte del ingreso que no se consume, que se traducirá posteriormente en inversión. En este sentido el ahorro y la inversión serán iguales. Sin embargo, pueden existir excesos de ahorro sobre la inversión, o viceversa. Los niveles de ahorro dependerán fundamentalmente de las variaciones del nivel de ingreso. Las modificaciones en la tasa de interés también pueden introducir cambios. Por ejemplo, si la tasa de interés sube puede influir en el corto plazo para incrementar el ahorro, aunque en el mediano plazo puede hacer bajar la inversión, al encarecer el costo financiero y tener efectos sobre las variables reales ya que puede a su vez generar una reducción del nivel del ingreso y como resultado reducir el monto de ahorro, el consumo y el volumen de ocupación.

En México, el ahorro bruto en 1980 representaba el 25.5% del PIB, y para 1982 era del 21.5%, es importante mencionar que como consecuencia de la nacionalización y el enorme déficit fiscal existente, a partir de 1982, el ahorro de la población se destinó principalmente a financiar dicho déficit.

El ahorro bruto disminuyó al pasar del 20.1%, en 1985, al 17.4% en 1986, como se muestra en la gráfica 1

Gráfica 1  
EL AHORRO EN MEXICO  
1980-1999



Fuente. Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática, (INEGI)

El año de 1989 se caracterizó por el saneamiento de las finanzas públicas, y por que el programa de estabilización económica y de liberalización financiera permitieron que se iniciara la expansión del crédito, después de una década en la que la sociedad había tenido muy poco acceso al mismo. En ese año el ahorro bruto representaba el 22.9%, respecto al PIB, habiendo crecido 05.5 % desde 1986.

Durante 1991 y 1992, en un ambiente optimista en cuanto a expectativas futuras, se llevó a cabo el proceso de privatización de la banca, en el cual se pagaron precios elevados por las instituciones; durante este periodo el ahorro presentaba un comportamiento constante, representando el 23.3 % respecto al PIB; no obstante, para 1993 y 1994 el ahorro bruto era del 21.0% y 21.7%, respectivamente, menor al periodo anterior.

En 1994 la inestabilidad macroeconómica, ocasionada por la devaluación del peso y el consecuente aumento en las tasas de interés, puso en grave riesgo de insolvencia a la mayoría de las instituciones. En el primer trimestre de 1995 la moneda se devaluó 96%, las tasas de interés se dispararon del 20 al 110% y el ingreso de las familias y de las empresas cayó abruptamente mermando en forma muy importante su capacidad de pago.<sup>1</sup> Para ese año el ahorro bruto había caído al 19.8%, regresando a niveles de 1983 y 1984.

El ahorro bruto para 1997 era del 25.9%, nivel que no se había alcanzado desde 1987 cuando representaba el 25.7% respecto al PIB. En 1998 y 1999 el ahorro bruto ha venido disminuyendo ubicándose en 24.3% y 23.5% respectivamente.

---

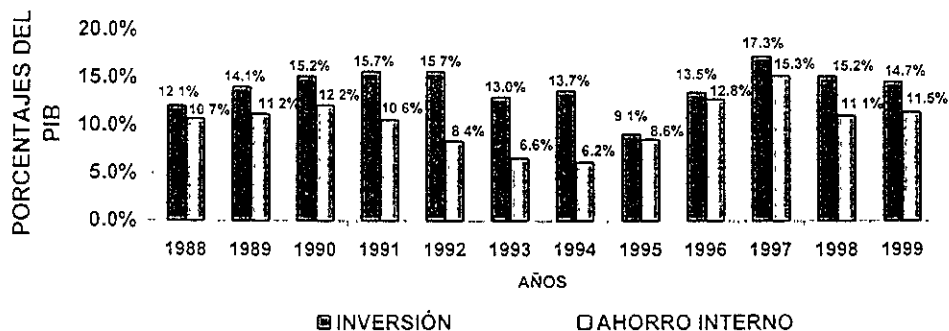
Gavito Mohar, Javier "Crisis Bancarias y cómo Prevenirlas" El Mercado de Valores Nacional Financiera Año LIX septiembre 1999, pp. 22-27

### 4.5.3 El ahorro y la inversión

Cuando una economía cuenta con niveles de inversión altos se aumenta la capacidad productiva del país y se favorece el equilibrio entre la oferta y la demanda, se reduce de manera significativa las presiones inflacionarias y se generan suficientes fuentes de trabajo. Una mayor inversión aumenta la productividad de los trabajadores, por lo que motiva un mayor empleo y permite incrementar el poder adquisitivo de los salarios.

La inversión en México ha sido mayor que el ahorro interno acentuándose esta tendencia en los años de crisis como se muestra en la gráfica 2.

Gráfica 2  
LA INVERSIÓN Y EL AHORRO

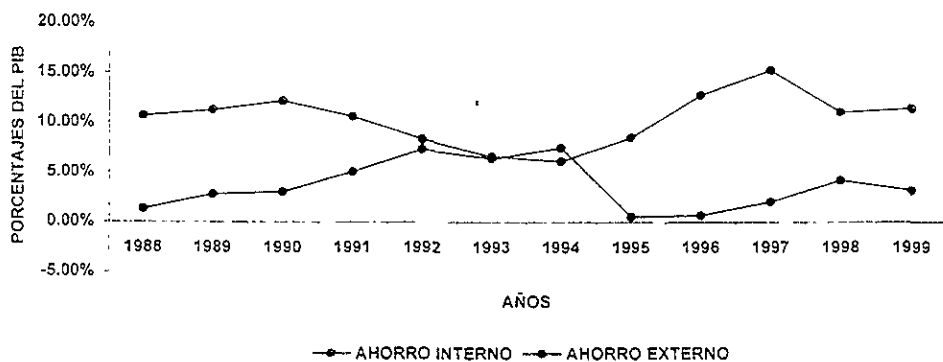


Fuente: INEGI "Sistema de Cuentas Nacionales de México 1988-1999".

En México, para alcanzar un crecimiento saludable y sostenido, es necesario fortalecer el ahorro interno de largo plazo, ya que la inversión depende de la disponibilidad de recursos para su financiamiento.

Según las experiencias de las últimas décadas, siempre el crecimiento económico de México fue financiado principalmente por recursos externos, sin que se hubiese aumentado el ahorro interno, lo que generaba crisis financieras. De hecho, la insuficiencia del ahorro interno, ha sido un elemento común y fundamental en las crisis financieras que recurrentemente ha vivido el país en los últimos 20 años, en especial la crisis de 1994, ver gráfica 3

Gráfica 3  
AHORRO TOTAL  
1988-1999



Fuente: INEGI "Sistema de Cuentas Nacionales de México 1988-1999".

Como se observa en la gráfica, a partir de 1990 el ahorro interno empieza a disminuir hasta 1994 ubicándose en 6.16%, en tanto que el ahorro externo representaba el 7.53%. De 1995 a 1997 el ahorro interno empieza a recuperarse siendo del 8.55% y 15.26%, respectivamente. Sin embargo, en 1998 nuevamente disminuye, ubicándose en 11.08% respecto al PIB, en tanto que el ahorro externo, presenta un ligero incremento en el periodo que comprende 1995 a 1998, siendo del 0.58% y 4.21% respectivamente.



## Conclusiones

- . El desarrollo que ha tenido la contabilidad nacional a través del tiempo ha sido de suma importancia, ya que ha permitido mostrar la evolución económica de un país a través de la obtención de agregados macroeconómicos, los cuales permiten analizar y evaluar resultados económicos; así como realizar comparaciones internacionales. La importancia de los resultados obtenidos en la contabilidad nacional (conjunto de cuentas macroeconómicas) consiste en tener las herramientas necesarias para formular políticas económicas y realizar toma de decisiones adecuadas al contexto en el que vivimos.
- . En el actual proceso de globalización es importante contar con un sistema de contabilidad nacional estandarizado el cual permita realizar comparaciones internacionales, como lo es el Sistema de Cuentas Nacionales 1993 (SCN 1993). Cabe mencionar que ya se cuenta con el Sistema de Cuentas Nacionales Europeo 1995, el cual está adecuado al actual SCN 1993.
- . Cada una de las cuentas que constituye el Sistema de Cuentas Nacionales 1993 es un elemento importante para analizar concienzudamente el desarrollo de un país, debido a que cada cuenta contiene distintos agregados macroeconómicos, los cuales permiten explicarse y tratar de solucionar desequilibrios que presentan comúnmente, las economías.

4. La cuenta de capital tiene un papel muy importante en la economía por que esta contiene el agregado del ahorro el cual es el resultado de toda una serie de cuentas y agregados –de la economía interna y del resto del mundo– es decir, este agregado económico es el resultado de las cuentas corrientes, con las cuales sumando la cuenta de capital y la cuenta financiera, obtenemos los cambios o variaciones generadas por un sistema económico. Es importante mencionar que las transferencias de capital que se registran en la cuenta de capital permiten ajustar el ahorro.
5. La cuenta de capital permite ver las variaciones del sistema en lo que respecta a activos/pasivos no financieros, mientras que la cuenta financiera muestra las variaciones de los activos/pasivos financieros
6. La clasificación de los activos utilizada en la cuenta de capital permite observar a detalle las variaciones de la inversión bruta.
7. Por último, el resultado del ahorro “ajustado” por las transferencias de capital, y aplicado a la inversión es el saldo de la cuenta de capital, el cual nos permite saber si la economía esta generando un préstamo, esto es si el ahorro es mayor a la inversión y en caso contrario se generaría un endeudamiento.
8. El Sistema de Cuentas Nacionales de México, permite a la sociedad mexicana y a organismos internacionales conocer la realidad económica del país, a través de los agregados macroeconómicos y de los sectores institucionales, para realizar la más adecuada toma de decisiones, así como para efectuar comparaciones internacionales.

## BIBLIOGRAFÍA

1. Abbagnano, Nicola. "Diccionario de Filosofía", Fondo de Cultura Económica, México, 1994.
2. Almagro, Francisco. "Análisis Económico. Los Sistemas de Medición Macroeconómica y la transformación de las estadísticas cubanas del Sistema de Producto Material a las Cuentas Nacionales", en *Análisis Económico*, Vol. XII, No 27, UAM, México, 1995
3. Banco de México, Documento del Departamento de Estudios Económicos, "Cuentas nacionales y acervos de capital, consolidadas y por tipo de actividad económica 1950-1967", junio de 1969.
4. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. "Catálogo de Publicaciones 1999". CEMLA, México, D.F., 1999.
5. Comisión de las Comunidades Europeas, Fondo Monetario Internacional, Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos, Naciones Unidas y Banco Mundial, "Sistema de Cuentas Nacionales 1993". New York, 1993.
6. De la Peña, Sergio, "La Estadística Económica Nacional. Primeros Pasos".
7. Dieterich, Heinz. "Nueva guía para la investigación científica", Editorial Ariel, México, 1998.
8. Eatwell John, Milgate Murray, Newman Peter. "The new palgrave. A dictionary of economics in four volumes". 1987
9. Gavito Mohar, Javier "Crisis Bancarias y cómo Prevenir las" El Mercado de Valores. Nacional Financiera Año LIX, septiembre, 99, pp 22-27
10. Ibarra Benítez, Roberto. "Un sistema integral de Contabilidad Nacional", Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, México, 1986.
11. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. "Principios de contabilidad generalmente aceptados", IMCP, México, 2000
12. Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática, "Cuentas Nacionales 1 Antecedentes y bases teóricas del Sistema de Naciones Unidas", Serie de lecturas IV, INEGI, México, 1984.
13. Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), "Sistema de Cuentas Nacionales de México Cuentas por Sectores Institucionales 1993-1999", Tomo I. México, 2000.
14. Johansen Bertoglio, Oscar. "Introducción a la Teoría General de Sistemas", Editorial Limusa/Noriega, México, 1994.
15. Kalecki, Michal. "Las ecuaciones marxistas de reproducción y la economía moderna (1968)", en *Investigación económica*, 166, UNAM, Facultad de Economía, México, octubre-diciembre 1983, pp 71-79.

16. Marx, Carlos. "El Capital", Editorial de Ciencias Sociales, Instituto Cubano del Libro, La Habana, 1973.
17. Marx, Carlos, "El Capital". Kerr and Company, Chicago, 1909.
18. Marx, Carlos. "El Capital", Siglo XXI, Tomo I, México, 1979.
19. Morales, Hernández Manuel. "Tesis. Causalidad y Economía Descriptiva" UNAM, Facultad de Economía, México, 2000. Vol I,II.
20. Naciones Unidas. "Estado de Situación de las Cuentas Nacionales y Grado de Avance en la Implementación del SCN 1993 en América Latina y el Caribe. LC/L.934, Río de Janeiro, Brasil, Abril de 1996.
21. Puig Escudero, Antonio. "El Sistema de Cuentas Nacionales y el PIB", INEGI, México, 1998.
22. Romero López, Javier. "Principios de Contabilidad", McGraw-Hill, México, 1999.
23. Rubín, Isac Illich, Ensayos sobre la teoría marxista del valor, Cuadernos de Pasado y Presente, Córdoba, 1974.
24. Sandoval Raúl, Mederos Martha. "Principio y aplicaciones del balance intersectorial". Cuba. Edt. Pueblo y educación. 1984.
25. Smith, Adam. "Investigación sobre la naturaleza y causas de la riqueza de las naciones", Fondo de Cultura Económica/Serie Economía, México, 1987.
26. Stone, Richard y Stone, Giovanna. "Renta nacional, contabilidad social y modelos económicos", Oikostau, Barcelona, 1969.
27. Stone, Richard. "Mathematics in the social sciences and other essays", Chapman & Hall, Gran Bretaña, 1966.
28. Studenski, Paul. "The income of nations. Theory, measurement, and analysis: Past and present", University Press, Washington, D. C., 1958.
29. Vargas Torres, Eliel, "Las estimaciones del ingreso nacional en México", El Trimestre Económico, Vol. XXVII (4), México, Octubre-Diciembre de 1960
30. Von Bertalanffy, Ludwig. "Teoría General de los Sistemas", Fondo de Cultura Económica, México, 1995.
31. Wassily, Leontief. "Obras maestras del pensamiento contemporáneo. Análisis económico input-output", Editorial Planeta-Agostini, Madrid, España, 1993.
32. Zerda S., Álvaro y Sarmiento A., Libardo. "Economía política de las cuentas nacionales. Elementos para una macroeconomía alternativa", Tercer Mundo Editores, Colombia, 1989.