

INVENTARIOS

Elaborado por:
Lic. María del Pilar Ugalde Herrera. MAF

INVENTARIOS

RESUMEN

El objetivo es prescribir el tratamiento contable de los inventarios. Un tema fundamental en la contabilidad de los inventarios es la cantidad de costo que debe reconocerse como un activo, para que sea diferido hasta que los ingresos correspondientes sean reconocidos, se suministra una guía para la determinación de ese costo, así como para el subsiguiente reconocimiento como un gasto del periodo, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en Libros al valor neto realizable.

También suministra directrices sobre las fórmulas del costo que se usan para atribuir costos a los inventarios.

OBJETIVO

Preparar al estudiante para mejorar su capacidad de contabilizar los inventarios de acuerdo con la NIIF para las PYMES.

SUMMARY

The objective is to prescribe the accounting treatment for inventories. a primary issue in accounting for inventories is the amount of cost to be recognized as an asset to be deferred until the related revenues are recognized, a guide for the determination of cost is provided as well as its subsequent recognition as an expense, including any write-down to amount Net realizable value.

Also provides guidance on the cost formulas that are used to assign costs to inventories.

LA NORMATIVA DE LOS INVENTARIOS EN COSTA RICA

El 13 de diciembre de 2001, la Resolución 52-DGT-01-NIC- denominada Criterios interpretativos, referente a la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad, se acuerda que para una correcta aplicación de las leyes tributarias, dentro de los límites que fijan las disposiciones legales y reglamentarias pertinentes, resuelve en el inciso B) Inventarios (NIC 2) que:

1. Conforme lo establece la NIC 2, se entenderá por inventarios al conjunto de bienes propiedad del contribuyente, ya sea que se tengan para ser vendidos en el curso normal de operación, en el proceso de producción o en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción o en el suministro de servicios.
2. Los inventarios, según se definen en el numeral anterior, podrán ser llevados en la contabilidad del contribuyente, bien por el método de inventario periódico, bien por el de inventario permanente, siendo ambos métodos aceptables para esta Dirección General. Para su valuación deberá utilizarse, únicamente, alguno de los métodos establecidos en la NIC 2, sea, a) primeras entradas, primeras salidas (PEPS); b) últimas entradas, primeras salidas (UEPS); c) métodos de los minoristas; d) identificación específica de costos individuales para aquellos productos que no son intercambiables entre sí.
3. Las empresas manufactureras podrán determinar los costos de los productos manufacturados, únicamente por el método de costeo absorbente, pudiendo llevar sus costos conforme a los métodos de costo predeterminado o estándar, debiendo en este último caso, determinar los resultados del periodo incluyendo, obligatoriamente, la variación con respecto a tales estándares.
4. Conforme a la norma internacional antes citada y al fin que persigue el inciso r) del artículo 8 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, se aceptarán como deducibles de la renta bruta en el periodo en que se causen, las pérdidas por daños, deterioros u obsolescencia de inventarios, debidamente comprobados y siempre que se conserven, para su eventual fiscalización administrativa, las pruebas sustanciales de tales pérdidas

¿QUÉ SON LOS INVENTARIOS?

Los inventarios son activos de los cuales la entidad espera obtener beneficios económicos futuros. Son recursos controlados por la entidad como resultado de sucesos pasados. Son activos, poseídos para ser vendidos en el curso normal de las operaciones; en proceso de producción con vistas a esa venta; o en forma de materiales o suministros que se gastan en el proceso de elaboración o en la prestación de servicios.

INTRODUCCIÓN A LOS REQUERIMIENTOS

El importe del costo es fundamental en la contabilización de inventarios, ya que debe reconocerse como un activo y diferirse hasta que dichos costos se carguen a los resultados, si la determinación del costo y su posterior reconocimiento se identifica como un gasto, lo contiene cualquier rebaja en el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.



COSTO DE INVENTARIOS

Una entidad mide los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta. En Costa Rica, como su objetivo primordial es la adopción de la NIIF-PYMES, resuelve por medio de la Resolución 04-02, Dirección General de Tributación. N° 4. San José, a las ocho horas con cinco minutos del veintinueve de enero del dos mil dos. “B) Inventarios (NIC 2).

ARTÍCULO 2.

Los inventarios, según se definen en el numeral anterior, podrán ser llevados en la contabilidad del contribuyente, bien por el método de inventario periódico, bien por el de inventario permanente, siendo ambos métodos aceptables para esta Dirección General. Para su valuación deberá utilizarse, únicamente, alguno de los métodos establecidos en la NIC 2, sea,

- a. Primeras entradas, primeras salidas (peps);
- b. Últimas entradas, primeras salidas (ueps);
- c. Métodos de los minoristas;
- d. Identificación específica de costos individuales para aquellos productos que no son intercambiables entre sí;
- e. Costos promedios ponderados.

“

Con la finalidad de interpretar más clara posible en la siguiente figura No 1, se describe el modelo que permite la NIIF-PYMES para la utilización de los inventarios, donde se refleja como único modelo autorizado es el PEPS, o sea primeros en entrar y últimos en salir, en la figura se puede analizar las ventajas de utilizar el modelo PEPS, más si son importados, donde se debe dar un tratamiento especial que se logra implementando el modelo PEPS.

”

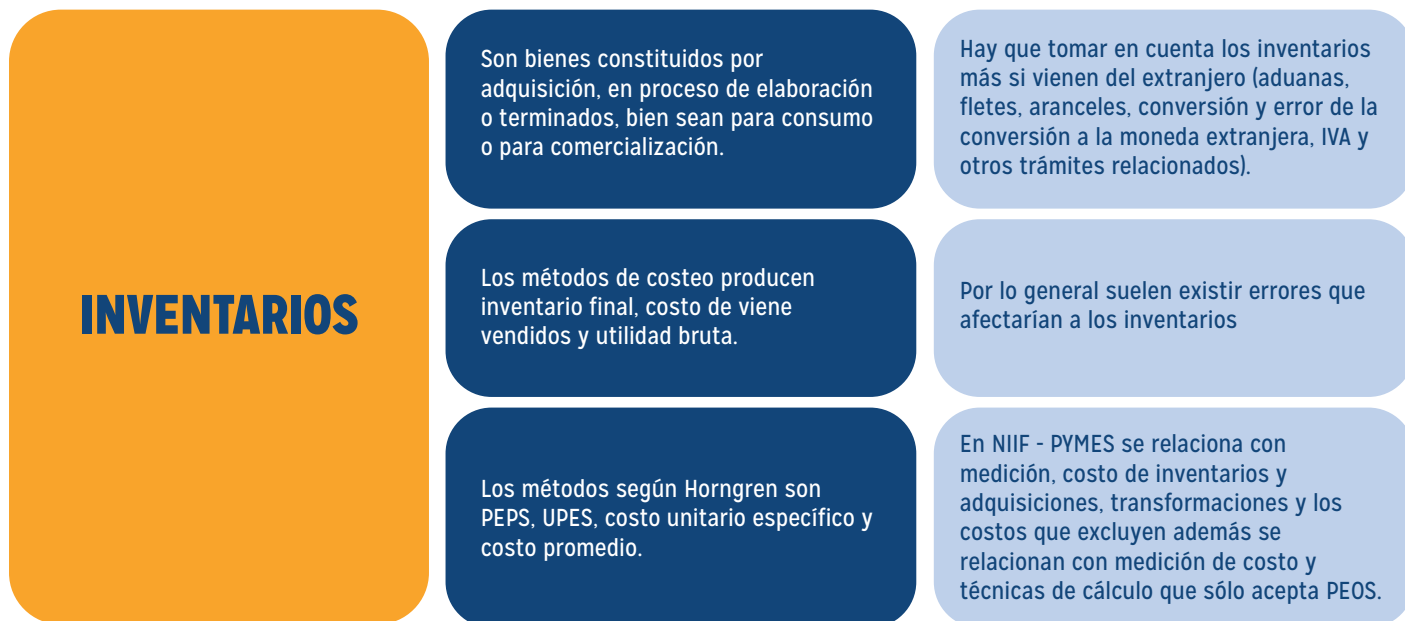


Figura No 1. Los modelos de Inventarios en las PYMES

Fuente: Sección 13, NIIF PYMES

COSTOS DE ADQUISICIÓN

Los costos de adquisición de los inventarios comprenden el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos, el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducen para determinar el costo de adquisición.

Debido a que la NIIF-PYMES una de sus principales características es la revelación, es que en este apartado de costos de inventario, se debe separar claramente que costo se utiliza y cual es la fórmula permitida, ya que en la actualidad en muchas pequeñas empresas, consideran "costo", de una manera muy general, por lo que la norma establece una fórmula para según costo de adquisición. Lo que se describe en el Cuadro No 1 para cada costo la fórmula a utilizar.

FÓRMULA DE LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN

Costo de inventario

= costos de adquisición + costos de transformación + otros costos

Costo de adquisición

= precio de compra + aranceles de importación + otros impuestos y costos directos

Costo de transformación

= costos directos + costos indirectos de producción distribuidos

Costos indirectos de producción

= costos indirectos fijos + costos indirectos variables de producción

Cuadro No 1. Fórmula costos de adquisición

Fuente: Elaboración propia, 2014

EJEMPLO: COSTOS DE ADQUISICIÓN

Un minorista importa bienes a un costo de 130 u.m. (1), que incluye 20 u.m. de aranceles de importación no recuperables y 10 u.m. de impuestos indirectos recuperables.

Los riesgos y las ventajas de la propiedad de los bienes importados se transfirieron al minorista cuando retira los bienes del almacén del puerto.

El minorista debe pagar los bienes en el momento de retirarlos. Incurrir en un gasto de 5 u.m. para transportar los bienes a su establecimiento de venta al por menor y en otro de 2 u.m. para entregarlos a su cliente.

Al vender los bienes, incurre en otros costos de venta por 3 u.m. El costo de adquisición es de 125 u.m. que incluye los costos incurridos para llevar los bienes al punto de venta, es decir, el precio de compra de 100 u.m. (130 u.m. menos 20 u.m. de aranceles de importación menos 10 u.m. de impuestos indirectos), los aranceles de importación no recuperables (20 u.m.) y el transporte al establecimiento de venta al por menor (5 u.m.).

NOTA: EL COSTO DE ADQUISICIÓN EXCLUYE LOS IMPUESTOS INDIRECTOS RECUPERABLES QUE SE PAGAN AL ADQUIRIR LOS BIENES, DADO QUE EL IMPORTE PAGADO DE 10 U.M. SE REEMBOLSA AL MINORISTA. EXCLUYE LOS GASTOS DE VENTA INCURRIDOS (ES DECIR, 2 U.M. DE COSTOS DE ENTREGA Y 3 U.M. DE OTROS COSTOS DE VENTA).

COSTOS DE TRANSFORMACIÓN

Los costos de transformación de los inventarios incluyen los costos directamente relacionados con las unidades de producción, tales como la mano de obra directa.

También incluyen una distribución sistemática de los costos indirectos de producción variables o fijos, en los que se haya incurrido para transformar

las materias primas en productos terminados. Son costos indirectos de producción fijos los que permanecen relativamente constantes, con independencia del volumen de producción, tales como la depreciación y mantenimiento de los edificios y equipos de la fábrica, así como el costo de gestión y administración de la fábrica. Son costos indirectos variables los que varían directamente, o casi directamente, con el volumen de producción, tales como los materiales y la mano de obra indirecta.

EJEMPLO COSTO DE TRANSFORMACIÓN

Una entidad fabrica bloques para uso en la construcción de viviendas residenciales. El proceso de fabricación implica la combinación de proporciones específicas de materias primas (es decir, arena, ceniza, cemento y agua) en un proceso de mezcla. La mezcla luego se coloca en moldes reutilizables. Después de estar tres días en reposo, los bloques solidificados se retiran de los moldes.

Los bloques se secan en un secadero durante dos semanas antes de estar listos para la venta. Luego, los ladrillos secos se almacenan en el depósito de productos terminados. Para tener un fácil acceso, las materias primas secas se almacenan en un lugar contiguo al área de producción.

El proceso de mezcla está mecanizado. Sin embargo, se utiliza una cargadora frontal tripulada para agregar los materiales secos (es decir arena, ceniza y cemento) a la máquina mezcladora que es manejada por un operador especializado. Ambos trabajadores de la fábrica son empleados a tiempo completos de la entidad y tienen un salario anual fijo.

Para retirar los bloques de los moldes, se contrata a obreros eventuales, reciben un pago fijo por cada bloque que retiren de su molde. La entidad también tiene dos directores. El director de operaciones supervisa la fábrica y el director de administración está a cargo de la administración, las finanzas y las ventas.

La entidad opera en instalaciones arrendadas a cambio de una renta anual fija. Financia la adquisición de sus equipos con un préstamo de periodo fijo que devenga un interés anual del 8 %. Los costos de transformación incluyen los costos directos, los costos indirectos fijos y los costos indirectos variables de producción.

Los **costos directos** en el proceso de fabricación de ladrillos incluyen los costos de materias primas (es decir, arena, ceniza, cemento y agua) y los costos de mano de obra eventual que retira los bloques de los moldes.

Los **costos indirectos** fijos incluyen: el arrendamiento del área de producción (que incluye el área donde se almacenan las materias primas secas y el secadero, pero no incluye el depósito de los productos terminados); el costo de los dos operadores de máquina (por ejemplo, salario y beneficios), el costo del director de operaciones (es decir, salario y beneficios) y la depreciación del equipo de fabricación (es decir, la cargadora frontal, la máquina mezcladora y los moldes).

El interés del préstamo no es un costo de producción. Es un costo financiero y se reconoce como un gasto en los resultados (véase el párrafo 25.2).

El costo del director de administración no es un costo de producción, este director se dedica a las actividades de venta y a la administración que no está relacionada con la fábrica.



DISTRIBUCIÓN DE LOS COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCIÓN

Una entidad distribuye los costos indirectos fijos de producción entre los costos de transformación sobre la base de la capacidad normal de los medios de producción. Capacidad normal es la producción que se espera conseguir en promedio, a lo largo de un número de periodos o temporadas en circunstancias normales, teniendo en cuenta la pérdida de capacidad procedente de las operaciones previstas de mantenimiento.

Puede usarse el nivel real de producción si se aproxima a la capacidad normal. El importe de costo indirecto fijo distribuido a cada unidad de producción no se incrementa como consecuencia de un nivel bajo de producción, ni por la existencia de capacidad ociosa.

Los costos indirectos no distribuidos se reconocen como gastos en el periodo en que hayan sido incurridos. En periodos de producción anormalmente alta, el importe de costo indirecto fijo distribuido a cada unidad de producción disminuye, de manera que los inventarios no se midan por encima del costo. Los costos indirectos variables se distribuyen a cada unidad de producción sobre la base del nivel real de uso de los medios de producción.

Ejemplo: Distribución de costos indirectos

Una entidad tuvo costos indirectos fijos por 900.000 u.m. durante un periodo de un mes en el que fabricó 250.000 unidades de producción. Cuando opera a su capacidad normal, la entidad fabrica 250.000 unidades de producción por mes.

La entidad asigna 3,6 u.m. de costo indirecto fijo a cada unidad producida durante el mes. Cálculo: $900.000 \text{ u.m. de costos indirectos fijos} \div 250.000 \text{ unidades (es decir, capacidad normal)} = 3,6 \text{ u.m. por unidad producida}$.



CUANDO LOS COSTOS DE LAS MATERIAS PRIMAS O LOS COSTOS DE TRANSFORMACIÓN DE CADA PRODUCTO NO SEAN IDENTIFICABLES POR SEPARADO, UNA ENTIDAD LOS DISTRIBUIRÁ ENTRE LOS PRODUCTOS UTILIZANDO BASES COHERENTES Y RACIONALES

PRODUCCIÓN CONJUNTA Y SUBPRODUCTOS

El proceso de producción consigue dar lugar a la fabricación sincrónica de más de un producto. Este es el caso, por ejemplo, de la producción conjunta o de la producción de productos principales junto a subproductos. Cuando los

costos de las materias primas o los costos de transformación de cada producto no sean identificables por separado, una entidad los distribuirá entre los productos utilizando bases coherentes y racionales.

La distribución puede basarse, por ejemplo, en el valor de mercado relativo de cada producto, ya sea como producción en proceso, en el momento en que los productos pasan a identificarse por separado, o cuando se termine el proceso de producción. La mayoría de los subproductos, por su propia naturaleza, no son significativos. Cuando este sea el caso, la entidad los mide al precio de venta, menos el costo de terminación y venta, deduciendo este importe del costo del producto principal. Como resultado, el importe en libros del producto principal no resulta significativamente diferente de su costo.

OTROS COSTOS INCLUIDOS EN LOS INVENTARIOS

Una entidad incluye otros costos en el costo de los inventarios solo en la medida en que se haya incurrido en ellos para dar a los mismos su condición y ubicación actuales.

Ejemplo: Otros costos

Una entidad fabrica bolígrafos en paquetes individuales.

Respuesta:

El costo del inventario incluye el costo de fabricación de los bolígrafos y el empaquetado individual en el que se presentan para la venta.



COSTOS EXCLUÍDOS DE LOS INVENTARIOS

Son ejemplos de costos excluidos del costo de los inventarios y reconocidos como gastos en el periodo en el que se incurren, los siguientes:

- » Importes anormales de desperdicio de materiales, mano de obra u otros costos de producción.
- » Costos de almacenamiento, a menos que sean necesarios durante el proceso productivo, previos a un proceso de elaboración ulterior.
- » Costos indirectos de administración que no contribuyan a dar a los inventarios su condición y ubicación actuales.
- » Costos de venta

Ejemplo: Costos excluidos de los inventarios

Una entidad fabrica tela de sábana de algodón. Los costos totales en cada fase de producción son de 100.000 u.m. e incluyen un costo de desperdicios normales de 2.000 u.m. El debilitamiento de los controles operativos, que se produjo mientras el propietario-gerente se encontraba en el hospital, hizo que el desperdicio de materias primas aumentara a 7.000 u.m. por fase de producción.

Respuesta:

El costo de desperdicios anormales de 5.000 u.m. (7.000 u.m. menos 2.000 u.m) no está incluido en el costo de inventario, pero se reconoce como un gasto.



COSTO DE LOS INVENTARIOS PARA UN PRESTADOR DE SERVICIOS

En la disposición que los acreedores de servicios tengan inventarios, los miden por los costos que suponga su producción, estos costos consisten esencialmente en mano de obra y otros costos del personal directamente involucrado en la prestación del servicio, incluyendo personal de supervisión y otros costos indirectos atribuibles.

La mano de obra y los demás costos relacionados con las ventas, y con el personal de administración general, no se incluyen, pero se reconocen como gastos en el periodo en el que se hayan incurrido. Los costos de los inventarios de un prestador de servicios no incluyen márgenes de ganancia ni costos indirectos no atribuibles que, a menudo, se tienen en cuenta en los precios facturados por los prestadores de servicios.

COSTO DE LOS PRODUCTOS AGRÍCOLAS RECOLECTADOS DE ACTIVOS BIOLÓGICOS

Los inventarios que comprenden productos agrícolas, que una entidad haya cosechado o recolectado de sus activos biológicos, deben medirse, en el momento de su reconocimiento inicial, por su valor razonable menos los costos estimados de venta en el punto de su cosecha o recolección. Éste pasa a ser el costo de los inventarios en esa fecha, para la aplicación de esta sección.



TÉCNICAS DE MEDICIÓN DEL COSTO

Una entidad puede utilizar técnicas tales como el método del costo estándar, el método de los minoristas o el precio de compra más reciente para medir el costo de los inventarios, si los resultados se aproximan al costo.

El método de los minoristas mide el costo reduciendo el precio de venta del inventario por un porcentaje apropiado de margen bruto.

Las omisiones o inexactitudes de las partidas son significativas si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, puede ser el factor determinante.

FÓRMULAS DE CÁLCULO DEL COSTO

Una entidad mide el costo de los inventarios de partidas que no son habitualmente intercambiables y de los bienes y servicios producidos y segregados para proyectos específicos, utilizando identificación específica de sus costos individuales.

La identificación específica del costo significa que cada tipo de costo concreto se distribuye entre ciertas partidas identificadas dentro de los inventarios. Este es el tratamiento adecuado para los productos que se segregan para un proyecto específico, con independencia de que hayan sido comprados o producidos.

A excepción de la identidad específica de costos resulta inadecuada cuando, en los inventarios, tenga un gran número de productos que sean habitualmente intercambiables. En estas circunstancias, el método para seleccionar qué productos individuales van a permanecer en la existencia final, puede ser usado para obtener efectos predeterminados en el resultado del periodo.

SE PRETENDE QUE UNA ENTIDAD EVALÚE AL FINAL DE CADA PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA SI LOS INVENTARIOS ESTÁN DETERIORADOS, ES DECIR, SI EL IMPORTE EN LIBROS NO ES TOTALMENTE RECUPERABLE

DETERIORO DEL VALOR DE LOS INVENTARIOS

Se pretende que una entidad evalúe al final de cada periodo sobre el que se informa si los inventarios están deteriorados, es decir, si el importe en libros no es totalmente recuperable (por ejemplo, por da-

ños, obsolescencia o precios de venta decrecientes). Si una partida (o grupos de partidas) de inventario está deteriorada esos párrafos requieren que la entidad mida el inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta y que reconozca una pérdida por deterioro de valor.

RECONOCIMIENTO COMO UN GASTO

Cuando los inventarios se vendan, la entidad reconoce el importe en libros de estos como un gasto en el periodo que se reconozcan los correspondientes ingresos de actividades ordinarias.

INFORMACIÓN A REVELAR

Una entidad revela la siguiente información:

- » Las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula de costo utilizada.
- » El importe total en libros de los inventarios y los importes en libros según la clasificación apropiada para la entidad.
- » El importe de los inventarios reconocido como gasto durante el periodo.
- » Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado de acuerdo con la Sección 27.
- » El importe total en libros de los inventarios pignorados en garantía de pasivos



Ejemplo: Información a revelar

Extracto de notas a los estados financieros de la entidad A para el año finalizado el 31 de diciembre de 2002:

“

NOTA 1: POLÍTICAS CONTABLES - INVENTARIOS

Los inventarios se miden al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta. El costo de los productos perecederos se calcula aplicando el método primera entrada, primera salida (FIFO). El método del costo promedio ponderado se utiliza para todos los otros inventarios.

”

ESTIMACIONES SIGNIFICATIVAS Y OTROS JUICIOS

La aplicación de los requerimientos de la NIIF para las PYMES a transacciones y sucesos suele requerir el juicio profesional, con la información sobre juicios profesionales esenciales y causas clave de inseguridad en la estimación, son útiles para evaluar la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad.

Una entidad debe revelar los juicios que efectúe la gerencia en el proceso de aplicación de las políticas contables de la entidad y que tengan el mayor efecto significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros.

Además, debe revelar información sobre los supuestos clave acerca del futuro y otras fuentes clave de incertidumbre en la estimación en la fecha sobre la que se informa, que tengan un riesgo significativo de ocasionar ajustes importantes en el importe en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio contable siguiente



CLASIFICACIÓN

Los inventarios son activos que se mantienen para la venta en el curso normal de las operaciones, en el proceso de producción con vistas a esa venta o en forma de materiales o suministros que se consumen en el proceso productivo o en la prestación de servicios. En la mayoría de los casos, se presentan pocas dificultades para determinar si un activo es una partida del inventario. Sin embargo, se necesita un juicio profesional importante para clasificar algunas partidas del inventario. Por ejemplo:

- » Por lo general, las piezas de repuesto se clasifican como inventario. Sin embargo, las piezas de repuesto principales se consideran propiedades, planta y equipo cuando una entidad espera utilizarlas durante más de un periodo. De forma similar, si las piezas de repuesto sólo pueden ser utilizadas con relación a una partida de propiedades, planta y equipo, se consideran propiedades, planta y equipo.
- » Los terrenos o edificios (o ambos) adquiridos con intenciones mixtas pueden clasificarse como inventario; propiedades de inversión; o propiedades, planta y equipo. Además, se debe realizar una reclasificación cuando cambia el fin por el que se mantiene una propiedad fija.



MEDICIÓN

Una entidad mide los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta. En la mayoría de los casos, se presentan pocas dificultades al medir el costo de inventario. Sin embargo, se necesita un juicio profesional importante para medir algunas partidas del inventario. Por ejemplo, puede requerirse juicio profesional para lo siguiente:

- » Determinar el punto hasta el cual se incluyen los costos indirectos y otros costos en el inventario.
- » Determinar la capacidad normal para la distribución de costos indirectos fijos.
- » Determinar el importe de ciertas partidas de costos indirectos fijos (por ejemplo, la depreciación de propiedades, planta y equipo).
- » Diferenciar entre los niveles de desperdicios normales y anormales.
- » Determinar la base más adecuada para distribuir el costo de los productos conjuntos, en especial cuando no existe un mercado para los productos conjuntos en el punto de separación y, en el caso de múltiples productos conjuntos, cuando algunos de estos productos abandonan el proceso de producción conjunta en diferentes etapas.

Como se analiza en la Sección 27, los juicios profesionales esenciales en la contabilización del deterioro del valor del inventario pueden incluir, evaluar si existe algún indicio de deterioro del valor de una partida del inventario; y cuando existe un indicio de que el inventario podría estar deteriorado, determinar el precio de venta menos el costo de terminación y venta del inventario.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Constans, A. (2009). *La memoria de las cuentas anuales*. Editorial Profit. [en línea] ISBN 9788492956951
- IASB. (2009). *Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES*. [en línea] ISBN 9781907026348
- Casinelli, H. (2010). *NIFF para PYMES: Análisis conceptual y aplicación práctica de los nuevos estándares del IASB*. Aplicación Tributaria. [en línea] ISBN 9789871487905
- Eslava, J. (2009). *Claves de la nueva contabilidad para PYMES*. Editorial ESIC. [en línea] ISBN 9788473566117
- Gutiérrez, M. (2008). *Aplicación del borrador del nuevo PCG y de las PYMES a las empresas constructoras*. Editorial CISS. [en línea] ISBN 9788482356815
- Omeñaca, J. (2008). *Contabilidad General Adaptada al Nuevo PCG y PCG PYMES*. (11ª ed.). Deusto S. A. Ediciones. [en línea] ISBN. 9788423426140
- Omeñaca, J. (2009). *Plan General de Contabilidad y PCG de PYMES Comentados*. Deusto S. A. Ediciones. [en línea] ISBN.9788423426157



The image features a dark blue background with a complex, low-poly geometric pattern of various shades of blue. A large, semi-transparent blue circle is centered in the middle of the frame. On the left side, there is a solid orange rectangular box containing the word "ILUMNO" in white, uppercase, sans-serif font. The letter 'O' is stylized with a white circular cutout in its center.

ILUMNO