



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO**  
FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN  
DIVISIÓN SISTEMA UNIVERSIDAD ABIERTA Y  
EDUCACIÓN A DISTANCIA

# LICENCIATURA EN **CONTADURÍA**

**APUNTES DIGITALES  
PLAN 2011**

**SUAYED** UNA OPCIÓN  
PARA TI



SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

# CONTABILIDAD II

## Plan: 2011

Clave:	Créditos: 12
Licenciatura: Contaduría	Semestre: 2º.
Área:	Hrs. Asesoría:
Requisitos:	Hrs. Por semana: 6
Tipo de asignatura:	Obligatoria ( x )      Optativa (   )

**AUTOR (ES) APUNTE:**

FERNANDO RENTERÍA TERRÁN/GUADALUPE PADILLA ÁLVAREZ

**ADAPTADO A DISTANCIA:**

GUADALUPE PADILLA ÁLVAREZ

**ACTUALIZADO AL PLAN DE ESTUDIO 2011:**

GUADALUPE PADILLA ALVAREZ



SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

# TEMARIO OFICIAL (horas sugeridas 96)

	Horas
1. Sistema de control de mercancías	30
2. Normas de información financiera (NIF) aplicables a partidas o conceptos específicos.	56
3. Práctica integradora	10



## INTRODUCCIÓN AL MATERIAL DE ESTUDIO

Las modalidades abierta y a distancia (SUAYED) son alternativas que pretenden responder a la demanda creciente de educación superior, sobre todo, de quienes no pueden estudiar en un sistema presencial. Actualmente, “con la incorporación de las nuevas tecnologías de información y comunicación a los sistemas abierto y a distancia, se empieza a fortalecer y consolidar el paradigma educativo de éstas, centrado en el estudiante y su aprendizaje autónomo, para que tenga lugar el diálogo educativo que establece de manera semipresencial (modalidad abierta) o vía Internet (modalidad a distancia) con su asesor y condiscípulos, apoyándose en materiales preparados ex profeso”<sup>1</sup>.

Un rasgo fundamental de la educación abierta y a distancia es que no exige presencia diaria. El estudiante SUAYED aprende y organiza sus actividades escolares de acuerdo con su ritmo y necesidades; y suele hacerlo en momentos adicionales a su jornada laboral, por lo que requiere flexibilidad de espacios y tiempos. En consecuencia, debe contar con las habilidades siguientes.

- Saber estudiar, organizando sus metas educativas de manera realista según su disponibilidad de tiempo, y estableciendo una secuencia de objetivos parciales a corto, mediano y largo plazos.
- Mantener la motivación y superar las dificultades inherentes a la licenciatura.
- Asumir su nuevo papel de estudiante y compaginarlo con otros roles familiares o laborales.
- Afrontar los cambios que puedan producirse como consecuencia de las modificaciones de sus actitudes y valores, en la medida que se adentre en las situaciones y oportunidades propias de su nueva situación de estudiante.
- Desarrollar estrategias de aprendizaje independientes para que pueda controlar sus avances.

---

<sup>1</sup> Sandra Rocha, *Documento de Trabajo. Modalidad Abierta y a Distancia en el SUA-FCA*, 2006.



- Ser autodidacta. Aunque apoyado en asesorías, su aprendizaje es individual y requiere dedicación y estudio. Acompañado en todo momento por su asesor, debe organizar y construir su aprendizaje.
- Administrar el tiempo y distribuirlo adecuadamente entre las tareas cotidianas y el estudio.
- Tener disciplina, perseverancia y orden.
- Ser capaz de tomar decisiones y establecer metas y objetivos.
- Mostrar interés real por la disciplina que se estudia, estar motivado para alcanzar las metas y mantener una actitud dinámica y crítica, pero abierta y flexible.
- Aplicar diversas técnicas de estudio. Atender la retroalimentación del asesor; cultivar al máximo el hábito de lectura; elaborar resúmenes, mapas conceptuales, cuestionarios, cuadros sinópticos, etcétera; presentar trabajos escritos de calidad en contenido, análisis y reflexión; hacer guías de estudio; preparar exámenes; y aprovechar los diversos recursos de la modalidad.
- Además de lo anterior, un estudiante de la modalidad a distancia debe dominar las herramientas tecnológicas. Conocer sus bases y metodología; tener habilidad en la búsqueda de información en bibliotecas virtuales; y manejar el sistema operativo Windows, paquetería, correo electrónico, foros de discusión, chats, blogs, wikis, etcétera.

También se cuenta con materiales didácticos como éste elaborados para el SUAYED, que son la base del estudio independiente. En específico, este documento electrónico ha sido preparado por docentes de la Facultad para cada una de las asignaturas, con bibliografía adicional que te permitirá consultar las fuentes de información originales. El recurso comprende referencias básicas sobre los temas y subtemas de cada unidad de la materia, y te introduce en su aprendizaje, de lo concreto a lo abstracto y de lo sencillo a lo complejo, por medio de ejemplos, ejercicios y casos, u otras actividades que te posibilitarán aplicarlos y vincularlos con la realidad laboral. Es decir, te induce al “saber teórico” y al “saber hacer” de la asignatura, y te encauza a encontrar respuestas a preguntas



reflexivas que te formules acerca de los contenidos, su relación con otras disciplinas, utilidad y aplicación en el trabajo. Finalmente, el material te da información suficiente para autoevaluarte sobre el conocimiento básico de la asignatura, motivarte a profundizarlo, ampliarlo con otras fuentes bibliográficas y prepararte adecuadamente para tus exámenes. Su estructura presenta los siguientes apartados.

1. *Información general de la asignatura.* Incluye elementos introductorios como portada, identificación del material, colaboradores, datos oficiales de la asignatura, orientaciones para el estudio, contenido y programa oficial de la asignatura, esquema general de contenido, introducción general a la asignatura y objetivo general.
2. *Desarrollo de cada unidad didáctica.* Cada unidad está conformada por los siguientes elementos.
  - Introducción a la unidad.
  - Objetivo particular de la unidad.
  - Contenidos.
  - Actividades de aprendizaje y/o evaluación. Tienen como propósito contribuir en el proceso enseñanza-aprendizaje facilitando el afianzamiento de los contenidos esenciales. Una función importante de estas actividades es la retroalimentación: el asesor no se limita a valorar el trabajo realizado, sino que además añade comentarios, explicaciones y orientación.
  - Ejercicios y cuestionarios complementarios o de reforzamiento. Su finalidad es consolidar el aprendizaje del estudiante.
  - Ejercicios de autoevaluación. Al término de cada unidad hay ejercicios de autoevaluación cuya utilidad, al igual que las actividades de aprendizaje, es afianzar los contenidos principales. También le permiten al estudiante calificarse él mismo cotejando su resultado con las respuestas que vienen al final, y así podrá valorar si ya aprendió lo



suficiente para presentar el examen correspondiente. Para que la autoevaluación cumpla su objeto, es importante no adelantarse a revisar las respuestas antes de realizar la autoevaluación; y no reducir su resolución a una mera actividad mental, sino que debe registrarse por escrito, labor que facilita aún más el aprendizaje. Por último, la diferencia entre las actividades de autoevaluación y las de aprendizaje es que éstas, como son corregidas por el asesor, fomentan la creatividad, reflexión y valoración crítica, ya que suponen mayor elaboración y conllevan respuestas abiertas.

3. *Resumen por unidad.*
4. *Glosario de términos.*
5. *Fuentes de consulta básica y complementaria.* Mesografía?, Bibliografía, hemerografía y sitios web, considerados tanto en el programa oficial de la asignatura como los sugeridos por los profesores.

Esperamos que este material cumpla con su cometido, te apoye y oriente en el avance de tu aprendizaje.

Recomendaciones (orientación para el estudio independiente)

- Lee cuidadosamente la introducción a la asignatura, en ella se explica la importancia del curso.
- Revisa detenidamente los objetivos de aprendizaje (general y específico por unidad), en donde se te indican los conocimientos y habilidades que deberás adquirir al finalizar el curso.
- Estudia cada tema siguiendo los contenidos y lecturas sugeridos por tu asesor, y desarrolla las actividades de aprendizaje. Así podrás aplicar la teoría y ejercitarás tu capacidad crítica, reflexiva y analítica.
- Al iniciar la lectura de los temas, identifica las ideas, conceptos, argumentos, hechos y conclusiones, esto facilitará la comprensión de los contenidos y la realización de las actividades de aprendizaje.



- Lee de manera atenta los textos y mantén una actitud activa y de diálogo respecto a su contenido. Elabora una síntesis que te ayude a fijar los conceptos esenciales de lo que vas aprendiendo.
- Debido a que la educación abierta y a distancia está sustentada en un principio de autoenseñanza (autodisciplina), es recomendable diseñar desde el inicio un plan de trabajo para puntualizar tiempos, ritmos, horarios, alcance y avance de cada asignatura, y recursos.
- Escribe tus dudas, comentarios u observaciones para aclararlas en la asesoría presencial o a distancia (foro, chat, correo electrónico, etcétera).
- Consulta al asesor sobre cualquier interrogante por mínima que sea.
- Revisa detenidamente el plan de trabajo elaborado por tu asesor y sigue las indicaciones del mismo.

#### **Otras sugerencias de apoyo**

- Trata de compartir tus experiencias y comentarios sobre la asignatura con tus compañeros, a fin de formar grupos de estudio presenciales o a distancia (comunidades virtuales de aprendizaje, a través de foros de discusión y correo electrónico, etcétera), y puedan apoyarse entre sí.
- Programa un horario propicio para estudiar, en el que te encuentres menos cansado, ello facilitará tu aprendizaje.
- Dispón de periodos extensos para al estudio, con tiempos breves de descanso por lo menos entre cada hora si lo consideras necesario.
- Busca espacios adecuados donde puedas concentrarte y aprovechar al máximo el tiempo de estudio.





# INTRODUCCIÓN

¡Bienvenido a la asignatura Contabilidad II! En el curso anterior aprendiste a registrar las transacciones financieras de una entidad económica y analizaste el marco conceptual o teórico de la contabilidad. En este segundo curso II estudiaremos los distintos sistemas de registros, los sistemas de control de mercancías en primer término. Después analizaremos las Normas de Información Financiera de aplicación particular para cada concepto integrante de los estados financieros.

Te invito a revisar lo que estudiaremos:

En la *Unidad I Sistemas de control de mercancías*, revisaremos en qué consisten los sistemas Analítico o pormenorizado y el sistema de inventarios perpetuos para el control de mercancías. En esta sección podrás reconocer el efecto que tiene cada uno de estos sistemas en la determinación del inventario final de mercancías y el costo de ventas. Hay que recordar que las existencias en el almacén son necesarias para que las ventas se realicen y gran parte de la inversión que hacen las empresas industriales y comerciales es precisamente en el almacén.



Adicionalmente estudiaremos las distintas técnicas para valorar las salidas del almacén, tales como Primeras Entradas, Primeras Salidas (PEPS), Últimas entradas, Primeras Salidas (UEPS) y Precios Promedio.

En la Unidad II, Normas de información financiera (NIF) aplicables a partidas o conceptos específicos, analizaremos justamente los documentos correspondientes a las NIF de la serie C, en la cual se establece la normatividad particular para las cuentas de Balance General. Recordemos que el balance es un estado financiero estático y sus cuentas acumulan saldos, por eso es importante conocer cómo se deben registrar, presentar y revelar.

Por último, en la Unidad III, Práctica Integradora, se resolverán múltiples casos prácticos en los que aplicaremos la normatividad de la serie C de las NIF, así como los sistemas de control de inventarios.

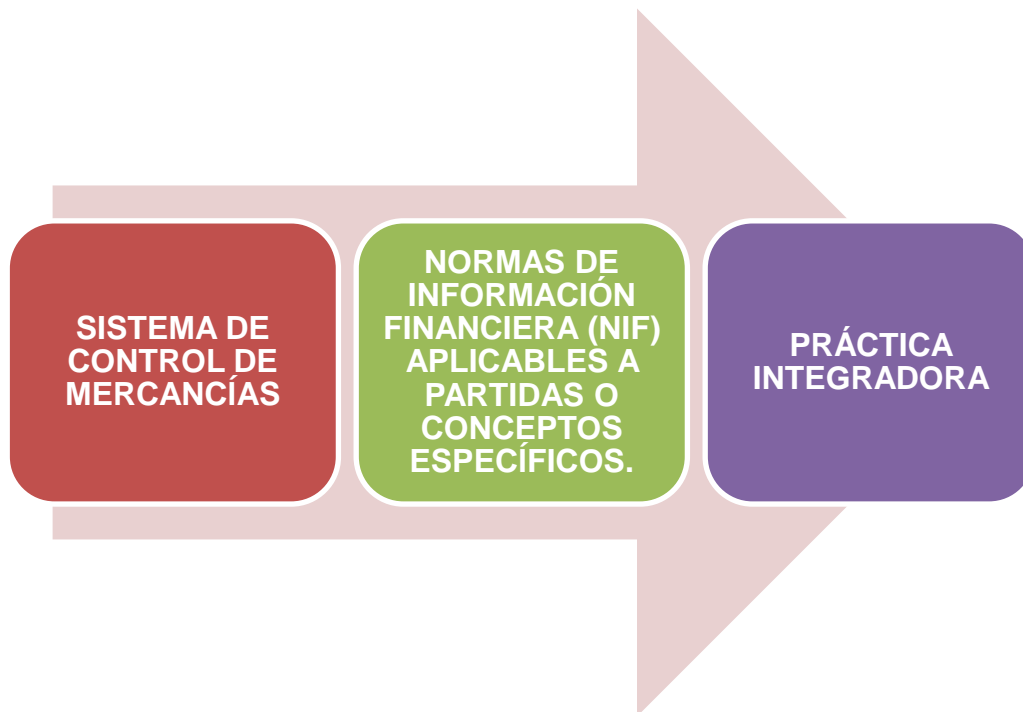
Al finalizar el curso, obtendrás mayor conocimiento de la normatividad aplicada a la técnica contable

### **OBJETIVO GENERAL DE LA ASIGNATURA.**

Al terminar el curso, el alumno aplicará los sistemas de control de mercancías y del registro contable, analizará las Normas de Información Financiera aplicables a partidas o conceptos específicos mediante una práctica integradora.



# ESTRUCTURA CONCEPTUAL





SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

Licenciatura: **Contaduría**

---

## UNIDAD 1

# SISTEMA DE CONTROL DE MERCANCÍAS



## APUNTES DIGITALES PLAN 2011

SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

---



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## OBJETIVO

El alumno seleccionará el sistema contable de registro más apropiado para una entidad económica y su procesamiento de datos. Aplicará el sistema de inventarios perpetuos para el registro de las operaciones de compra-venta de mercancía y cuantificará los inventarios a través de las fórmulas (método) precios promedios, primeras entradas - primeras salidas, últimas entradas – primeras salidas, detallistas y costo identificado con apoyo en los auxiliares de almacén y determinará el costo de venta.





## INTRODUCCIÓN

En las empresas comerciales e industriales, el almacén o inventario representa una inversión significativa, porque las mercancías o productos, están relacionados con la realización de las ventas.

El almacén o inventario de la mercancía se convierte junto, con las cuentas por cobrar, en el punto central de la entidad, y un adecuado control y registro de las operaciones que afectan estos rubros, proporciona información vital para una adecuada toma de decisiones, por lo que a continuación analizaremos los dos métodos principales para el control de la mercancía, así como los diferentes tipos de técnicas para valuar las salidas del almacén y sistemas de registro.





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## LO QUE SÉ

El registro de operaciones se basa normativamente aplicando el origen y aplicación de recursos que afectan los registros de las cuentas contables que nos permiten elaborar los estados financieros, el balance general y el resultado de operación, en este último la idea es saber cuánto ganamos y cuánto perdimos.

- 1) ¿Cuál sería el registro para una venta a crédito?
- 2) ¿Cuál sería el registro para una compra a crédito?
- 3) ¿Cómo registraría el pago de gastos por concepto de sueldos administrativos?
- 4) ¿Cómo registraría el cobro de intereses en una inversión que se depositan en bancos?
- 5) Cuando pagamos a un proveedor, ¿cuál es el asiento?
- 6) ¿Cómo registramos la salida de almacén de una mercancía que fue vendida?
- 7) ¿Cómo se registra el pago de comisiones a vendedores?

### 1.- Venta

Cientes	xxx
Ventas	xxx

### 2.- Compra

Almacén	xxx
Proveedores	xxx

### 3.- Sueldos administrativos

Gastos de administración	xxx
Bancos	xxx



4.- Intereses cobrados

Bancos	xxx	
Productos financieros		xxx

5.- Pago proveedores

Proveedores	xxx	
Bancos	xxx	

6. Salida de mercancía

Costo de ventas	xxx	
Almacén	xxx	

7.- Comisión de vendedores

Gastos de venta	xxx	
Bancos	xxx	

Realiza tu actividad en un procesador de textos, guárdala en tu computadora y una vez concluida, presiona el botón Examinar. Localiza el archivo, ya seleccionado, presiona Subir este archivo para guardarlo en la plataforma.







SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

# TEMARIO DETALLADO

## (30 HORAS)

- 1.1 Sistemas contables de registro
    - 1.1.1 Sistema por comparación de inventarios
      - 1.1.1.1 Analítico o pormenorizado
      - 1.1.1.2 Global
    - 1.1.2 Sistema de inventarios perpetuos (Aplicación en el semestre)
    - 1.1.3 Pólizas: diario, ingresos y cheques
  - 1.2 Sistema de registro centralizador y cuentas puente
  - 1.3 Métodos de valuación de inventarios
    - 1.3.1 Auxiliares para el control de mercancías
    - 1.3.2 Sustento normativo NIF C-4
      - 1.3.2.1 Precios promedios (PP)
      - 1.3.2.2 Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)
      - 1.3.2.3 Últimas entradas, primeras salidas (UEPS) auscultación
      - 13.2.4 Detallistas
      - 1.3.2.5 Costo identificado
  - 1.4 Comprobación de auxiliares contra mayor y su repercusión en los estados financieros
-



# DESARROLLO DE LA UNIDAD

## 1.1 Sistemas contables de registro

Como recordarás, la contabilidad es un mecanismo que sirve para registrar y procesar, en forma estructurada, sistemática y cronológica, las transacciones de una entidad mediante documentos comprobatorios, llamados **evidencia suficiente**. Estos documentos, al ser valuados, clasificados y sintetizados de manera preponderantemente numérica y al ser expresados en términos monetarios, proporcionan uno de los productos finales del proceso contable: la información financiera.

A pesar de que la contabilidad es una técnica que se rige por el cargo y el abono en las distintas cuentas que se abren para mostrar lo que le sucede a una entidad económica, no siempre resulta tan sencilla la aplicación contable, en primera instancia porque las empresas cuentan con un sinnúmero de transacciones que van desde las más sencillas hasta las más complicadas, y porque las necesidades de información de los usuarios de los estados financieros se han diversificado.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

Debido a esa cantidad considerable de transacciones, nace la división de trabajo dentro de la contabilidad y surgen distintos sistemas para concentrar la información proveniente de cada centro de trabajo contable. Surgen así los sistemas centralizador, de pólizas y auxiliares que permiten no sólo una división de trabajo, sino más análisis en la información.

En donde se puede visualizar mejor esta situación es en los inventarios o almacenes, ya que la diversidad de artículos que se manejan en las empresas comerciales hace más complejo su control físico y financiero. Desde el punto de vista contable existen los sistemas de control de existencias denominados analítico o pormenorizado e inventarios perpetuos que tienen características propias en cuanto a las cuentas que manejan y los cálculos del inventario final y el costo de ventas.

Así pues, comencemos con el análisis de los sistemas de control de inventarios.

Los sistemas contables de registro que analizaremos en primera instancia son los sistemas de comparación de inventarios. La comparación de inventarios implica mantener dos tipos de controles: el control físico y el control contable.

El control físico del inventario implica dos decisiones que tienen repercusión financiera: ¿cuánto hay que mantener en el inventario (*stocks*)? ¿Cuáles son los costos de mantener el inventario? Entonces, el volumen de mercancías que se mantengan debe estar justificado por sus costos. En segundo lugar, es imprescindible que haya sistemas de recepción y salidas de mercancías, los cuales se encuentren justificados por formatos correspondientes que sean llenados y firmados por el o los

---



encargados del almacén. Entre estos formatos se encuentran las tarjetas denominadas *kardex*

El control financiero se lleva a cabo a través de los sistemas de valuación de inventarios. El sistema de valuación de inventarios elegido por una empresa tiene una gran importancia ya que guarda relación directa con el resultado del ejercicio, el inventario final, los flujos de efectivo, los presupuestos de la empresa, las variaciones en el patrimonio neto, el pago de impuestos etc. Por lo tanto es necesario que a la hora de elegir qué sistema de valuación usará la empresa, o de decidir si es necesario cambiar el sistema que se ha venido utilizando hasta el momento, la administración debe contar con información útil y veraz sobre este importante tema, entre éstas debe tener disponible una comparación de los diferentes métodos a elegir.

Los sistemas de valuación de inventarios son:

- a) Analítico o pormenorizado
- b) Inventarios perpetuos
- c) Global

Veamos de qué tratan cada uno de ellos:



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Sistema analítico o pormenorizado**

Este sistema parte de varios supuestos, ya que lo que se busca es un control detallado de las operaciones que afectan tanto de la mercancía adquirida como de la mercancía vendida.

Entonces, este procedimiento se distingue por utilizar una cuenta específica por cada concepto relacionado con la compraventa de mercancías.

### **Características**

1. Para determinar la existencia de mercancías, se debe realizar un inventario físico.
2. El costo de ventas se determina por el período (es necesario practicar un inventario físico de acuerdo con las necesidades de la entidad).
3. Se desconoce la utilidad o pérdida bruta durante el transcurso del periodo.
4. Cuando hay devoluciones sobre ventas, se conoce sólo el precio en que fueron vendidas, no el costo con que deben entrar al almacén.
5. Se utiliza una cuenta liquidadora llamada pérdidas y ganancias al final del periodo.

### **Cuentas específicas**

<b>Nombre de la cuenta</b>	<b>Naturaleza de la cuenta</b>
Inventario	Deudora
Ventas	Acreedora
Devoluciones sobre ventas	Deudora

---



Rebajas sobre ventas	Deudora
Compras	Deudora
Gastos sobre compras	Deudora
Devoluciones sobre compras	Acreedora
Rebajas y descuentos sobre compras	Acreedora

### Registro contable

A continuación, se muestra un ejemplo de manejo de cuentas y su naturaleza (deudora o acreedora).

<b>INVENTARIO INICIAL</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>Inventario inicial</b>	Su saldo se traspasa a la cuenta de costo de ventas.
El saldo representa la existencia de mercancías.	

<b>VENTAS</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
Su saldo se traspasa a la cuenta de ventas netas.	El importe de las ventas.
	El saldo representa las ventas.

<b>DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
Devoluciones de ventas. El saldo representa las devoluciones de ventas.	Su saldo se traspasa a la cuenta de ventas netas.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

<b>REBAJAS SOBRE VENTAS</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
Rebajas sobre ventas. El saldo representa las rebajas que se concedieron sobre las ventas.	Su saldo se traspasa a la cuenta de ventas netas.

<b>VENTAS NETAS</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
Traspaso de la cuenta de devoluciones de ventas.	Traspaso de la cuenta de ventas.
Traspaso de la cuenta de rebajas sobre ventas.  Su saldo se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.	El saldo acreedor representa las ventas netas.

<b>COMPRAS</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
Por compra de mercancías.  El saldo representa las compras realizadas durante el periodo.	Su saldo se traspasa a la cuenta de compras netas.

---



### GASTOS SOBRE COMPRAS

DEBE	HABER
Por los gastos que originaron las compras.	Su saldo se traspasa a la cuenta de compras netas.
El saldo representa los gastos generados por las compras realizadas.	

### REBAJAS SOBRE COMPRAS

DEBE	HABER
Su saldo se traspasa a la cuenta de compras netas.	Por las rebajas otorgadas por las compras.
	El saldo representa las rebajas dadas por las compras realizadas.

### COMPRAS NETAS

DEBE	HABER
Traspaso de la cuenta de compras. traspaso de la cuenta gastos sobre compras.	Traspaso de la cuenta rebajas sobre compras.
Su saldo deudor representa las compras netas.	

### COSTO DE VENTAS

DEBE	HABER
Traspaso de la cuenta de inventario inicial.	Se levanta un inventario físico del periodo.
Traspaso de la cuenta de compras netas.	Su saldo se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.
Su saldo deudor representa el costo de ventas del periodo.	





<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
Por el traspaso de la cuenta de costo de ventas.	Por el traspaso de la cuenta de ventas netas.
Si el importe del saldo deudor es mayor al acreedor, representa una pérdida.	Si el importe del saldo acreedor es mayor al deudor, representa una ganancia.

En este sistema se deben calcular conceptos tales como: Compras netas

- Ventas netas
- Costo de Ventas
- Inventarios inicial y final

**Veamos cómo se calculan las compras netas:**

**Compras Netas**

Compras		250,000	
Gastos sobre compras		<u>15,000</u>	
<b>Compras Totales</b>		<b>265,000</b>	
Devoluciones sobre compras	sobre	(40,000)	
Descuento sobre compras	sobre	<u>(20,000)</u>	205,000

Mencionábamos que el mismo criterio se daba para las ventas, ya que a éstas se les complementa las devoluciones y descuentos sobre ventas, obteniendo las ventas netas al descontarle a las ventas las devoluciones y los descuentos sobre ventas, de la siguiente manera:





Ventas	680,000
Devoluciones sobre ventas	(20,000)
Descuento sobre ventas	<u>(35,000)</u>
<b>Ventas Netas</b>	<b>625,000</b>

Otra característica que tiene este método es que el costo de ventas se calcula a través de una fórmula donde, a la mercancía que tenemos al inicio del período le aumentamos las compras netas y le disminuimos la mercancía que tenemos al final del período.

#### **Costo de Ventas**

Inventario Inicial	180,000	
Compras Netas	205,000	
Inventario Final	<u>(60,000)</u>	<b>325,000</b>

Es indispensable en este método analítico el levantamiento de un inventario conceptuando éste como un recuento de mercancía valuado a precio de costo. Cabe mencionar que sólo será necesario hacer el inventario al final del período, ya que éste se vuelve automáticamente en inventario inicial al siguiente período, quedando de la siguiente manera la determinación de la Utilidad Bruta en el Estado de Resultados.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

Empresa X, S.A. de C.V.

**Estado de Resultados por el período del 1º de Mayo al 31 de Mayo de  
XXXX**

Ventas		680,000	
Devoluciones sobre ventas		(20,000)	
Descuento sobre ventas		<u>(35,000)</u>	
<b>Ventas Netas</b>			625,000
<b>Costo de Ventas</b>			
Inventario Inicial		180,000	
<b>Compras Netas</b>			
Compras	250,000		
Gastos sobre compras	<u>15,000</u>		
Compras Totales	265,000		
Devoluciones sobre compras	(40,000)		
Descuento sobre compras	<u>(20,000)</u>	<b>205,000</b>	
Inventario Final		<u>(60,000)</u>	<b>325,000</b>
<b>Utilidad Bruta</b>			<b>300,000</b>

---



Dentro del balance general, el dato del inventario final se repite en el activo circulante en el rubro de inventarios.

Activo

Circulante

Caja y Bancos	XXXXX
Cuentas por Cobrar	XXXXX
Inventarios	60,000

A continuación, te presentamos un ejemplo (caso práctico) de un proceso de registro contable donde se utiliza el procedimiento analítico o pormenorizado

Esta compañía inicia sus operaciones el 1 de enero de 20XX con lo siguiente:        La Pasadita, S.A. de C.V.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 20XX

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
1101	Caja	50,000.00	
1102	Bancos	100,000.00	
1103	Instrumentos financieros	40,000.00	
1200	Clientes	100,000 00	
1300	Inventarios	200,000.00	
1400	Pagos anticipados	10,000.00	
2101	Proveedores		150,000.00
2103	Acreedores diversos		50,000.00
2104	Préstamos bancarios		50,000.00
3101	Capital social		250,000.00
	<b>SUMAS</b>	<b>500,000.00</b>	<b>500,000.00</b>

### Información para registrar las operaciones realizadas en el mes de enero

1. La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera (mesas, sillas, salas, etcétera) e inicia sus operaciones con una balanza de 2. Comprobación, que es el registro número 1 (asiento de apertura).
  2. El 2 de enero, adquiere 500 mesas modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA, obteniendo un crédito de 30 días (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
  3. El 5 de enero, vende al contado 200 mesas modelo A con un precio de venta de \$1000 + IVA c/u (factura 1050).
  4. El 8 de enero, adquiere 200 mesas modelo B a \$500 c/u, la mitad a crédito y la otra mitad al contado (factura 8070 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
-

5. El 9 de enero, devuelve 20 mesas modelo A (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
6. El 11 de enero, le devuelven 20 mesas modelo A (factura 1050).

**La Pasadita, S.A. de C.V.**

**Asientos de diario**

**Registro de las operaciones del 1 al 31 de enero de 20XX**

Fecha	Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
<b>1 de enero</b>		<b>-1-</b>			
	1101	Caja		50,000.00	
	1102	Bancos		100,000.00	
	1103	Instrumentos financieros		40,000.00	
	1200	Clientes		100,000.00	
	1300	Inventario		200,000.00	
	1400	Pagos anticipados		10,000.00	
	2101	Proveedores			150,000.00
	2103	Acreedores diversos			50,000.00
	2104	Préstamos bancarios			50,000.00
	3101	Capital social			250,000.00
		<i>Asiento de apertura</i>			
<b>2 de enero</b>		<b>-2-</b>			
	1500	Compras		250,000.00	
	1300.10	Art. A	250,000.00		
	1210	IVA pendiente de acreditar		40,000.00	
	2101	Proveedores			290,000.00



		<i>Compra a crédito de 500 mesas, modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA; se obtiene un crédito de 30 días (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV)</i>			
		<b>-3-</b>			
<b>5 de enero</b>	<b>1102</b>	Bancos		232,000.00	
	1102.10	Banamex S.A.	232,000.00		
	4100	Ventas			200,000.00
	2108	IVA trasladado cobrado			32,000.00
		<i>Venta de 200 mesas modelo A con un precio de \$1000 + IVA c/u en efectivo (factura 1050)</i>			
		<b>-4-</b>			
<b>8 de enero</b>	<b>1500</b>	Compras		100,000.00	
	1300.11	Art. B	100,000.00		
	1211	IVA acreditable pagado		8,000.00	
	1210	IVA pendiente de acreditar		8,000.00	
	1201	Proveedores			58,000.00
	1102	Bancos			58,000.00
	1102.10	Banamex. S.A. <i>Adquisición de 200 mesas modelo B a \$500 c/u, mitad a crédito y mitad al contado (factura 8070 de la empresa El Unicornio, SA de CV)</i>	58,000.00		
		<b>-5-</b>			
<b>9 de enero</b>					



SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

	2101	Proveedores		11,600.00	
	1501	Devoluciones sobre compras			10,000.00
	1300.10	Art. A	10,000.00		
	1210	IVA pendiente de acreditar			1,600.00
		<i>Se devuelven 20 mesas modelo A de la factura 8050 de la empresa El Unicornio SA de CV con fecha del 2 enero de 20XX.</i>			
		<b>-6-</b>			
<b>11 de enero</b>	4101	Devoluciones sobre ventas		20,000.00	
	2108	IVA trasladado cobrado		3,200.00	
	1102	Bancos			23,200.00
	1102.10	Banamex S. A.	23,200.00		
		<i>Devuelven 20 mesas modelo A sobre nuestra factura 1050 del día 05 de enero 20XX.</i>			
		<b>SUMAS</b>		<b>1,172,800.00</b>	<b>1,172.800.00</b>





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

**La Pasadita, SA de CV**  
**Registro de las operaciones del 1 de enero de 20XX**  
**Esquemas de mayor**

1101 Caja				1102 Bancos			
1)	50,000.00			1)	100,000.00	58,000.00	(4)
				3)	232,000.00	23,200.00	(6)
saldo)	50,000.00				332,000.00	81,200.00	
				saldo)	250,800.00		

1103 Instrumentos financieros				1200 Clientes			
1)	40,000.00			1)	100,000.00		
saldo)	40,000.00			saldo)	100,000.00		

1300 Inventarios				1400 Pagos anticipados			
1)	200,000.00			1)	10,000.00		
saldo)	200,000.00			saldo)	10,000.00		

2101 Proveedores				2103 Acreedores diversos			
5)	11,600.00	150,000.00	(1)			50,000.00	(1)
		290,000.00	(2)				
		58,000.00	(4)				
	11,600.00	498,000.00				50,000.00	(saldo)
		486,400.00	(saldo)				



SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

2104 Préstamos bancarios		3101 Capital Social	
	50,000.00 (1		250,000.00 (1
	50,000.00 (saldo		250,000.00 (saldo

1500 Compras		1210 IVA pendiente de acreditar	
2)	250,000.00	2)	40,000.00 1,600.00 (5
4)	100,000.00	4)	8,000.00
saldo)	350,000.00		48,000.00 1,600.00
		saldo)	46,400.00

4100 Ventas		2108 IVA trasladado cobrado	
	200,000.00 (3	6)	3,200.00 32,000.00 (3
	200,000.00 (saldo		3,200.00 32,000.00
			28,800.00 (saldo

1211 IVA acreditado pagado		1501 Devoluciones sobre compras	
4)	8,000.00		10,000.00 (5
saldo)	8,000.00		10,000.00 (saldo

4101 Devoluciones sobre ventas	
6)	20,000.00
saldo)	20,000.00



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

Con esa información se elabora la balanza de comprobación:

**La Pasadita, S.A. de C.V.**  
**Balanza de comprobación al 31 de enero de 20XX**

<b>CONCEPTO</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
Caja	50,000.00	
Bancos	250,800.00	
Instrumentos financieros	40,000.00	
Clientes	100,000.00	
Inventarios	200,000.00	
Pagos anticipados	10,000.00	
Compras	350,000.00	
IVA pendiente de acreditar	46,400.00	
IVA acreditable pagado	8,000.00	
Devoluciones sobre ventas	20,000.00	
Proveedores		486,400.00
Acreedores diversos		50,000.00
Préstamos bancarios		50,000.00
Capital social		250,000.00
Ventas		200,000.00
IVA trasladado cobrado		28,800.00
Devoluciones sobre compras		10,000.00
<b>SUMAS IGUALES</b>	<b>1,075,200.00</b>	<b>1,075,200.00</b>

### **Sistema de inventarios perpetuos**

Este sistema consiste en emplear tres cuentas: ventas, almacén y costo de ventas, para conocer en cualquier momento, el valor del inventario final y el costo de lo vendido, sin necesidad de realizar ajustes. El levantamiento físico del inventario, sigue siendo importantísimo para este sistema, pero no tanto para calcular el inventario final, como en el caso del sistema analítico, sino que se hace el recuento sólo para efectos de control.

---



En este sistema la adquisición de mercancías, los gastos sobre compra y las devoluciones, se manejan en la cuenta de almacén, existiendo dos criterios para el manejo de los descuentos que nos otorgan los proveedores, ya que se puede considerar como parte del almacén o como parte del costo integral de financiamiento a través de un producto financiero.

En este método la determinación del costo es darle la salida del almacén utilizando uno de los métodos de valuación de inventarios que se verá en el próximo tema, la cuenta de almacén se refleja en el balance general y el costo de ventas estaría en el estado de resultados de la siguiente manera:

**Empresa X, S.A. de C.V.**

Estado de Resultados por el período del 1º de Mayo al 31 de Mayo de  
XXXX

Ventas		3'210,000
Costo	de	<u>(2'140,000)</u>
Ventas		
	<b>Utilidad Bruta</b>	<b>1'070.000</b>

Como puedes observar, se trata del estado de resultados en su presentación condensada.

El almacén es una cuenta de activo y por lo tanto, aparece en el balance general:





SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

### **Empresa X, S.A. de C.V.**

Balance General al 31 de Mayo de XXXX

#### Activo

##### Circulante

Caja y Bancos	XXXXX
Cuentas por Cobrar	XXXXX
Almacén	140,000

Con lo anterior y dependiendo del tipo de entidad, giro de la empresa, necesidad de información por parte de los administradores y directivos de la empresa, y la viabilidad del sistema seleccionado, estaremos en posibilidad de implementar el control de mercancía bajo el método que mejor se adapte al negocio, debiendo ser consistentes con su aplicación. No obstante lo anterior, es justo mencionar que en la actualidad, el sistema más empleado es el de inventarios perpetuos por la deducibilidad del costo de ventas para efectos del artículo 46 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

El sistema se distingue por controlar, en forma continua, la existencia de mercancías, margen de utilidad bruta y costo de ventas.

---



### **Características**

1. Permite conocer, en cualquier momento, la utilidad bruta.
2. La cuenta de almacén muestra siempre la existencia de mercancías.
3. El costo de ventas se identifica en cada una de las operaciones de venta que lo origina.
4. Gracias a los auxiliares (tarjetas de almacén), se dispone siempre de entradas, salidas y existencia de cada uno de los artículos, con sus respectivos costos.

### **Cuentas específicas**

<b>Nombre de la cuenta</b>	<b>Naturaleza de la cuenta</b>
Almacén	Deudora
Costo de ventas	Deudora
Ventas	Acreedora



### Registro contable

A continuación, se muestra un ejemplo de manejo de cuentas y su naturaleza (deudora o acreedora).

ALMACÉN	
DEBE	HABER
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Inventario inicial.</li><li>2. Compra de mercancías.</li><li>3. Devoluciones de venta al costo.</li><li>4. Gastos sobre compras.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Salida de mercancía por venta (al costo).</li><li>2. Salida de mercancías por devoluciones de compra.</li></ol>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. El saldo representa la existencia de mercancías al costo.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Rebajas y descuentos sobre compras.</li></ol>

**Nota:** consideremos que el objetivo de la **cuenta de almacén** es registrar los movimientos de entrada y salida de las mercancías al costo.

VENTAS	
DEBE	HABER
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Devoluciones sobre venta (al precio de la misma).</li><li>2. Rebajas y descuentos sobre ventas.</li><li>3. El saldo de esta cuenta se traspa a la cuenta de pérdidas y ganancias.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Salida de mercancía por venta (a precio de venta).</li></ol>
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. El saldo representa las ventas netas.</li></ol>

**Nota:** la **cuenta de ventas** tiene como objetivo registrar las ventas que realiza la entidad.

---



<b>COSTO DE VENTAS</b>	
1. Registra el costo de las ventas.	1. Costo de las devoluciones de ventas.
	2. El saldo de esta cuenta se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.
1. El saldo representa el costo de las ventas netas.	

<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
1. Por el traspaso del saldo de la cuenta de costo de ventas.	1. Por el traspaso del saldo de la cuenta de ventas.
1. El saldo deudor de esta cuenta representa una pérdida de la empresa.	1. El saldo acreedor indica que hay una utilidad o ganancia para la empresa

A continuación te presentamos un ejemplo (caso práctico) de un proceso de registro contable mediante el procedimiento de inventarios perpetuos.





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

**La Pasadita, S.A. de C.V.**  
**Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 20XX**

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
1101	Caja	\$ 50,000.00	
1102	Bancos	100,000.00	
1103	Instrumentos financieros	40,000.00	
1200	Clientes	100,000 00	
1300	Almacén	200,000.00	
1400	Pagos anticipados	10,000.00	
2101	Proveedores		150,000.00
2103	Acreedores diversos		50,000.00
2104	Préstamos bancarios		50,000.00
3101	Capital social		250,000.00
		<hr/>	<hr/>
	<b>SUMAS</b>	<b>500,000.00</b>	<b>500,000.00</b>

Información para registrar las operaciones realizadas en el mes de enero:

1. La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera: mesas, sillas, salas, etcétera, e inicia sus operaciones con una Balanza de Comprobación final al 31 de diciembre de 20XX (el asiento de apertura No. 1 es traspasar los saldos finales a iniciales del siguiente periodo de la balanza de comprobación proporcionada).



2. El 2 de enero adquiere 500 mesas modelo A, con un costo unitario de \$500 + IVA, obteniendo crédito de 30 días (factura 8050, de la empresa El Unicornio, S.A. de C.V.).
3. El 5 de enero vende al contado 200 mesas modelo A, con un precio de venta de \$1000 + IVA c/u (la venta la ampara nuestra factura 1050). El costo de cada mesa es de \$500.00.
4. El 8 de enero adquiere 200 mesas modelo B, a \$500 c/u, mitad a crédito y mitad al contado (factura 8070, de la empresa El Unicornio, S.A. de C.V.).

Asientos de Diario

<b>01 de enero</b>	<b>-1-</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
1101	Caja		50,000.00	
1102	Bancos		100,000.00	
1103	Instrumentos financieros		40,000.00	
1200	Clientes		100,000.00	
1300	Almacén		200,000.00	
1400	Pagos anticipados		10,000.00	
2101	Proveedores			150,000.00
2103	Acreedores diverso			50,000.00
2104	Préstamos bancarios			50,000.00
3101	Capital social			250,000.00
	Asiento de apertura			
<b>02 de enero</b>	<b>-2-</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
1300	Almacén		250,000.00	
1300.1	Artículo A	250,000.00		
1210	IVA pendiente de acreditar		40,000.00	
2101	Proveedores			290,000.00
	<i>Compra a crédito de 500 mesas, modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA; se obtiene un crédito de 30 días (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV)</i>			



<b>05 de enero</b>	<b>-3-</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
1102	Bancos		232,000.00	
1102.1	Banamex S.A.	232,000.00		
4100	Ventas			200,000.00
2108	IVA trasladado cobrado			32,000.00
	<i>Venta de 200 mesas modelo A con un precio de \$1000 + IVA c/u en efectivo (factura 1050)</i>			
<b>05 de enero</b>	<b>-3A-</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
5100	Costo de ventas		100,000.00	
5100.1	Artículo A	100,000.00		
1300	Almacén			100,000.00
	<i>Venta de 200 mesas modelo A con un costo de \$500.00</i>			
<b>08 de enero</b>	<b>-4-</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
1300	Almacén		100,000.00	
1300.1	Artículo B	100,000.00		
1210	IVA pendiente de acreditar		8,000.00	
1211	IVA acreditable pagado		8,000.00	
1201	Proveedores			58,000.00
1102	Bancos			58,000.00
1102.1	Banamex S.A.	58,000.00		
	<i>Adquisición de 200 mesas modelo B a \$500 c/u, mitad a crédito y mitad al contado (factura 8070 de la empresa El Unicornio, SA de CV)</i>			

Tal y como comentábamos, en el sistema de inventarios perpetuos, es factible que se conozcan en cualquier momento, las ventas netas, el costo de ventas y la utilidad bruta. Las rebajas y devoluciones sobre compras y ventas a valor de costo, afectan la cuenta de almacén. Cuando se trata de rebajas y devoluciones sobre ventas a valor de mercado o con sobre precio, afectan a la cuenta de ventas.

Los esquemas de mayor muestran los siguientes saldos:



SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

1101 Caja			1102 Bancos		
1)	50,000.00		1)	100,000.00	58,000.00 (4
			3)	232,000.00	
<b>Saldo)</b>	<b>50,000.00</b>			332,000.00	58,000.00
			<b>Saldo)</b>	<b>274,000.00</b>	

1103 Instrumentos financiero			1200 Clientes		
1)	40,000.00		1)	100,000.00	
<b>Saldo)</b>	<b>40,000.00</b>		<b>Saldo)</b>	100,000.00	

1300 Almacén			1400 Pagos anticipados		
1)	200,000.00	100,000.00 (3	1)	10,000.00	
2)	250,000.00				
4)	100,000.00				
			<b>Saldo)</b>	<b>10,000.00</b>	
	550,000.00	100,000.00			
<b>Saldo)</b>	<b>450,000.00</b>				

2101 Proveedores			2103 Acreedores diversos		
		150,000.00 (1			50,000.00 (1
		290,000.00 (2			
		58,000.00 (4			
		<b>498,000.00 (Saldo</b>			<b>50,000.00 (Saldo</b>



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

2104 Préstamos bancarios				3101 Capital social			
		50,000.00	(1)			250,000.00	(1)
		<b>50,000.00</b>	<b>(Saldo)</b>			<b>250,000.00</b>	<b>(Saldo)</b>

1210 IVA pendiente de acreditar				4100 Ventas			
2)	40,000.00					200,000.00	(3)
4)	8,000.00						
<b>Saldo)</b>	<b>48,000.00</b>					<b>200,000.00</b>	<b>(Saldo)</b>

2108 IVA trasladado cobrado				5100 Costo de ventas			
		32,000.00	(3)		3)	100,000.00	
		<b>32,000.00</b>	<b>(Saldo)</b>		<b>Saldo)</b>	<b>100,000.00</b>	

1211 IVA acreditable pagado			
4)	8,000.00		
<b>Saldo)</b>	<b>8,000.00</b>		





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

La balanza de comprobación queda así:

**La Pasadita, S.A. de C.V.**

**Balanza de comprobación al 31 de enero de 20XX**

<b>Concepto</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
Caja	50,000.00	
Bancos	274,000.00	
Instrumentos financieros	40,000.00	
Clientes	100,000.00	
IVA pendiente de acreditar	48,000.00	
IVA acreditable pagado	8,000.00	
Almacén	450,000.00	
Pagos anticipados	10,000.00	
Costo de ventas	100,000.00	
Proveedores		498,000.00
Acreedores diversos		50,000.00
Préstamos bancarios		50,000.00
IVA trasladado cobrado		32,000.00
Ventas		200,000.00
Capital social		250,000.00
<b>SUMAS</b>	<b>1,080,000.00</b>	<b>1,080,000.00</b>



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## Sistema global o de mercancías generales

Este sistema consiste en abrir una sola cuenta para el control del almacén, llamada “mercancías generales”. La peculiaridad de esta cuenta es que se carga y se abona por las existencias, las compras y las ventas, combinando así, los costos de adquisición y los valores de venta.

Por lo anteriormente expuesto, este sistema ha caído en desuso, pues al mezclarse los costos con los precios de venta, al final de un período es necesario realizar una serie de ajustes. Por otro lado, las rebajas, devoluciones y descuentos sobre compras y sobre ventas, también son registradas en esa misma sola cuenta.

MERCANCÍAS GENERALES	
Se carga de:	Se abona de:
Valor del inventario inicial	Ventas
Compras	Devoluciones sobre compras
Gastos sobre compras	Rebajas sobre compras
Devoluciones sobre ventas (al costo y al precio de venta)	
Rebajas sobre compras	

Como se puede notar, el saldo de esta cuenta puede ser deudor o acreedor, y en términos generales, no significa nada, porque se mezclan los costos y las ventas.

---



## 1.2 Sistema de registro centralizador y cuentas puente

Hemos visto los sistemas contables de registro para las empresas que manejan inventarios, ahora estudiemos los métodos para el registro más conveniente para ser usado en el control contable de los inventarios. Específicamente nos referimos al sistema centralizador. En general, todos los métodos se diseñan tomando en cuenta la cantidad de operaciones que realiza una empresa y la división de trabajo que de este aspecto se deriva.

Desde épocas remotas se han venido registrando las operaciones celebradas por los comerciantes en libros que marca el Código de Comercio y otras disposiciones de carácter legal, siendo éstos el libro diario, el libro mayor y el libro de inventarios y balances, llevando una historia de todas las operaciones realizadas en la entidad en forma manual.

Existe una variedad de estos registros que a la fecha han evolucionado y algunos han quedado en desuso por los avances tecnológicos, siendo pertinente el estudio de dichos métodos para la formación del Contador.

Dentro de estos métodos de registro manuales consideramos al Diario Continental, al Diario Tabular, el Centralizador y de Pólizas.





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## **Método continental**

Es el registro más antiguo de las operaciones, éste utiliza el libro diario y el libro mayor, así como registros auxiliares. Este método consiste en el registro cronológico de todas las transacciones financieras realizadas por una entidad, las cuales se anotarán en el libro diario; en el libro mayor se acumularán los movimientos de las operaciones en cuentas individuales abriendo cuentas para cada uno de los conceptos de activo, pasivo, capital y de resultados. Se utilizan también mayores auxiliares o subcuentas que forman parte de una cuenta colectiva. La ventaja del diario es que en él se registran todas y cada una de las operaciones efectuadas por la entidad identificándolas por la fecha, nombre, clase de documento, etc., la desventaja es que no se pueden conocer los movimientos de cada cuenta.

## **Método de diario tabular**

Llamado también libro tabular, es el resultado de la evolución del diario continental. En este método las transacciones financieras se registran en forma horizontal y cronológicamente al final de determinado periodo; se puede observar que se manejan tanto el libro diario, como el libro mayor simultáneamente siendo el resultado de la evolución del diario continental. En éste método se observa el manejo tanto el libro diario como el libro mayor simultáneamente, el rayado es muy similar al del libro mayor y por lo regular consta de columnas. La ventaja de este método es la economía en los registros, pues se conocen los movimientos deudor y acreedor de cada cuenta sin ir al mayor, y se efectúan los pases al diario y al mayor por concentración, de modo que se ahorra tiempo pues no se llevan a cabo estos pases operación por operación, la desventaja es que evita la

---



división del trabajo; en ocasiones existen demasiadas cuentas siendo necesario el uso de varias columnas, y si existe una columna de varias cuentas es necesario llevar un análisis minucioso de esta cuenta.

### **Método centralizador**

Es un procedimiento que consiste en emplear tantos libros o diarios especiales como operaciones semejantes realice la entidad, registrando los pases a diario general y al mayor general mediante asientos de concentración; en este método existe la división de trabajo ya que se establecen varios diarios especiales que agilizan el registro de las operaciones y su procesamiento, así como la preparación de información financiera por áreas; la desventaja estriba en que se utilizan demasiado diarios y personal y al efectuar los pases a los mayores auxiliares, se interrumpe el registro de operaciones en los diarios especiales al efectuar los asientos de concentración. Pero no todas las operaciones realizadas afectan un sólo diario, hay transacciones que será necesario registrar en dos libros, para lo cual se emplean cuentas transitorias llamadas cuentas puente, que se utilizan como enlace entre dos diarios. En líneas abajo, analizaremos a detalle el sistema centralizador.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## **Método de pólizas**

Es un procedimiento que consiste, en términos generales, en emplear un documento individual para registrar cada operación, el cual se caracteriza por el hecho de que permite una mayor división del trabajo y sobre todo agiliza el proceso de registro de las operaciones. El método de pólizas es de registro manual, donde las operaciones son registradas individualmente, es decir, por cada operación realizada se elabora una póliza, la cual mantiene el rayado del diario continental. Este método funciona mediante tres clases de pólizas.

Se inicio estudiando el sistema de diario continental, que consiste en hacer un registro cronológico de cada una de las operaciones realizadas por la entidad, empleando para este registro, primeramente, el libro diario, después el libro mayor y por último el libro de inventarios y balances, así como auxiliares.

Al buscar la división de trabajo y rapidez, se crea el diario tabular, con la característica de agregar al diario continental, una serie de columnas destinadas a varias cuentas que no son muy usuales o con poco movimiento.

El sistema centralizador, fue una nueva evolución, al utilizar varios libros, teniendo como base el volumen de operaciones que tenga la entidad, donde se van a realizar los pases de efectivo en el diario de caja y bancos, las compras y ventas se registran, en el diario de compras y ventas, cuando se utilizan letras de cambio y pagares, se utilizan el diario de documentos por cobrar o por pagar, cuando se realizan operaciones que

---



no sean de efectivo, diario de operaciones diversas y por último, el diario de salidas de almacén donde se registran compras y ventas, devoluciones, rebajas etcétera a precio de costo si existe la necesidad de afectar dos o más libros se emplean cuentas puente, que sirven de enlace.

Al seleccionar este método es necesario tomar en cuenta sus ventajas y desventajas; entre las primeras encontramos que se efectúa con mayor rapidez y permite una división del trabajo, fortalece el control interno y facilita los pases a los auxiliares, y tabulares mediante el empleo de copias sin necesidad de interrumpir actividades de otros empleados. Las empresas, eligen el sistema de acuerdo a sus necesidades, tomando como base, el tamaño, características, tipo y volumen de sus operaciones.

Sus disposiciones fiscales y legales se describen a continuación:

### **Código de Comercio**

El Código de Comercio nos proporciona la normatividad a la que deben apegarse todos los comerciantes en relación con su contabilidad, ya que menciona que están obligados a llevar y mantener un sistema de contabilidad adecuado, pudiéndose llevar mediante los instrumentos, recursos y sistemas de registro y procedimientos que mejor sea para ellos satisfaciendo los siguientes requisitos mínimos:

Que identifique las operaciones individuales y sus características, además de poder comprobar dichas operaciones con los documentos originales.

Seguir el rastro de las operaciones individuales a las acumulaciones.

Preparar estados que incluyan la información financiera del negocio.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

Incluir sistemas de control y verificación internos que ayuden a impedir la omisión del registro de operaciones, para correcciones del registro contable y para la corrección de las cifras que resulten.

Además de lo anterior, el Código de Comercio también pide que el sistema de registro que se lleve deberá estar encuadernado, empastado y foliado el libro mayor y en caso de personas morales, los libros de actas. Estos registros deben ser llevados en idioma español, aunque el comerciante sea extranjero. Se deben conservar por lo menos diez años los comprobantes originales de las operaciones, para que puedan relacionarse con dichas operaciones y con su registro.

### **Código fiscal de la federación (CFF)**

El Código fiscal de la federación menciona ( Art. 28 ) que las personas que de acuerdo con las disposiciones fiscales estén obligadas a llevar contabilidad deberán seguir los lineamientos que marca el reglamento de este código, el cual menciona: que los sistemas y registros contables deberán llevarse mediante instrumentos, recursos y sistemas de registro y procesamiento que mejor convenga a las características particulares de la actividad de cada contribuyente, satisfaciendo como mínimo los requisitos que permitan identificar cada operación, acto o actividad y sus características, identificar las inversiones realizadas relacionándolas con la documentación comprobatoria, relacionar cada operación, acto o actividad con los saldos que den como resultado las cifras finales de las cuentas, formular estados de posición financiera, relacionar estos estados con las cuentas de cada operación, asegurar el registro total de las operaciones, actos o actividades asentándolas correctamente y verificándolas mediante los sistemas de control interno, identificar las contribuciones que se deben

---



pagar o devolver, comprobar el cumplimiento de los requisitos relativos al otorgamiento de estímulos fiscales, etcétera. Lo anterior es sin perjuicio de llevar una doble contabilidad, por el contrario, el código fiscal es muy explícito al respecto, pues además, señala la necesidad de contar con comprobantes y registros electrónicos.

Además establece que la contabilidad se debe llevar en el domicilio en donde se encuentra la empresa, o en lugares distintos siempre y cuando se cumplan con los requisitos señalados en el reglamento de este código y que los asientos contables deberán ser analíticos; también señala que los contribuyentes pueden llevar su contabilidad combinando los sistemas de registro ya sean manuales, mecanizados o electrónicos (Art. 26).

### **Ley del Impuesto Sobre la Renta**

La Ley del Impuesto Sobre la Renta en el Capítulo VIII (de las obligaciones de las Personas Morales con fines lucrativos) del Título II (disposiciones generales de las personas morales), en su artículo 86 expresa:

Que los contribuyentes que obtengan ingresos de los señalados en este título, además de las obligaciones establecidas en los artículos de esta Ley tendrán las siguientes: llevar la contabilidad de conformidad con el Código Fiscal de la Federación, su reglamento y el reglamento de esta Ley, y efectuar los registros en la misma.

### **Ley del Impuesto al Valor Agregado**

El capítulo VII (de las obligaciones de los contribuyentes) en su artículo 32 señala que los obligados al pago de este impuesto tienen además de otras, las siguientes obligaciones:



**SUAYED** UNA OPCIÓN  
PARA TI

Llevar la contabilidad, de conformidad con el Código Fiscal de la Federación, su reglamento y el reglamento de esta Ley (IVA), y efectuar conforme a éste último la separación de los actos o actividades de las operaciones por las que deba pagarse el impuesto por las distintas tasas, de aquellos por los cuales esta Ley libera el pago.





## Sistema Centralizador

Este diario consiste en dividir el diario continental en varios libros específicos, en los cuales se registrarán las operaciones relacionadas, como son las ventas, las compras, etc., dando como resultado que los registros y los pases de diario al mayor sean por medio de asientos de concentración. Como veremos, este es el sistema que más se adapta al control y la contabilidad del almacén, especialmente, del sistema de inventarios perpetuos.

Este método de registro utilizará diarios especiales, uno para cada tipo de operación. Se toma en cuenta el tamaño de la entidad y las operaciones que realiza, pero es común que se manejen siete diarios.

Los **diarios especiales** antes indicados se usan como **diarios auxiliares**, en ellos se registran con todo detalle las operaciones que se efectúan durante el ejercicio, y al terminar éste, cada uno de ellos debe pasar su movimiento en un sólo asiento de concentración al diario general.

**Diario de Caja.** Este diario puede adoptar la forma corrida, distribuida o tabular; en él se deben anotar únicamente operaciones que originan movimiento de ingresos y egresos de efectivo. En caso de que no se maneje efectivo se utilizará el libro de bancos, incluyendo operaciones de caja chica.





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

**Diario de Compras.** Se establece cuando la empresa adquiere mercancías con frecuencia; en él se deben registrar las compras, los gastos, las devoluciones y rebajas sobre compras. Las compras de bienes distintos de las mercancías no deben registrarse en este diario, como por ejemplo: mobiliario, equipo de reparto, etc.

**Diario de Ventas.** Se establece para el registro de sus ventas de mercancías así como para las devoluciones y rebajas de las mismas.

**Diario de salidas del almacén.** Se registran las salidas del almacén, así como las devoluciones sobre las compras a precio de adquisición. Este diario obliga a mantener un diario de ventas y el sistema inventarios perpetuos.

**Diario de documentos por cobrar.** Se establece cuando la empresa recibe documentos a su favor con frecuencia; en él se debe registrar los títulos de crédito (las letras de cambio y pagarés) que se reciben para su cobro.

**Diario de documentos por pagar:** Se establece cuando la empresa emite documentos en pago de bienes o servicios.

---



## **Registro de operaciones**

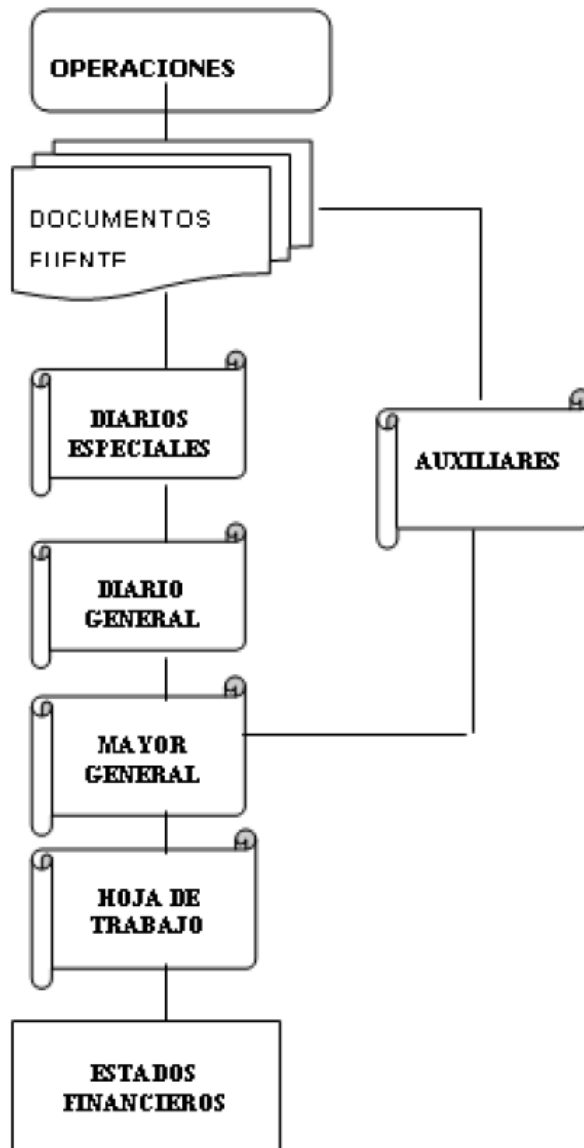
En este método cada operación celebrada debe ser registrada en el diario especial que le corresponda, es decir, los diarios especiales de este procedimiento se usan como diarios auxiliares; sin embargo no todas las operaciones realizadas afectan un sólo diario. Hay transacciones que será necesario registrar en dos libros, para lo cual se emplean cuentas transitorias denominadas cuentas puente, que son enlace entre dos diarios.

Cada diario debe pasar su movimiento en un sólo asiento de concentración al diario general. Asimismo, las concentraciones de los diarios deben llevarse a las cuentas del mayor. Los mayores auxiliares reciben pases constantes directamente de los diarios especiales.

El flujo de operaciones en el sistema centralizador, es como sigue:



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI





## Ventajas

- Permite una mejor división del trabajo, puesto que los registros se efectúan en distintos diarios.
- Agiliza los registros y por consiguiente su procesamiento.
- Facilita la preparación de la información financiera y optimiza el control.

## Desventajas

- Debido a la utilización de muchos diarios especializados, la papelería y el personal se incrementan notoriamente.
- Se interrumpe el registro de los diarios especiales al efectuar los pases al mayor, así como en los asientos de concentración.

Veamos un ejemplo, tomando como base, el ejercicio del sistema de inventarios perpetuos:

DIARIO DE COMPRAS									
FECHA	CONCEPTO	No. De asiento	Artículo	ALMACÉN		PROVEEDORES CTA. PUENTE		IVA PENDIENTE DE ACRED.	
				DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
01-01-200x	Inventario inicial	1	B	200,000.00					
02-01-200x	Compra de mercancía a crédito	2	A	250,000.00			290,000.00	40,000.00	

DIARIO DE PROVEEDORES							
FECHA	CONCEPTO	No. De asiento	Factura	PROVEEDORES		PROVEEDORES CTA. PUENTE	
				DEBE	HABER	DEBE	HABER
02-01-200x	Compra de mercancía a crédito	2	8050		290,000.00	290,000.00	



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

DIARIO DE SALIDAS DE ALMACÉN							
FECHA	CONCEPTO	No. De asiento	Factura	COSTO DE VENTAS		ALMACÉN	
				DEBE	HABER	DEBE	HABER
03-01-200X	Salida de mercancía	3	1050	100,000.00			100,000.00

DIARIO DE VENTAS									
FECHA	CONCEPTO	No. De asiento	Factura	VENTAS		IVA TRASLADADO COBRADO		CLIENTES CUENTA PUENTE	
				DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
03-01-200X	Ventas	3	1050		200,000.00		32,000.00		32,000.00

Noten que las cuentas puente se emplean para conectar dos diarios. Por ejemplo, proveedores cuenta puente y clientes cuenta puente, se emplean para hacer la conexión al Diario de Caja y Bancos o al Diario de Documento por Pagar.



## 1.3 Métodos de valuación de inventarios

Hemos estudiado los sistemas para el control y registro contable de los inventarios. Ahora, se explicarán los métodos de valuación de salidas del almacén. A fin de elegir el método más acorde a la empresa, deberán tomarse en consideración algunos indicadores económicos que pueden ser, entre otros, inflación, fluctuación de las divisas, políticas macro económicas, política fiscal, así como la experiencia del analista encargado de la función de costos. Los métodos más empleados son:

### **Precio promedio**

Este método es una combinación de los dos anteriores, ya que las salidas de cada mercancía se dan al promedio de los precios de la mercancía en existencia, obteniéndose dicho precio promedio mediante la división del saldo de almacén entre las unidades existentes.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)**

En este método, el valor que se asigna a las salidas de mercancía es el que corresponde a las primeras entradas, sin que esto implique que el manejo físico de la mercancía sea bajo las mismas características, lo que nos indica que la mercancía existente en almacén queda valuada a los últimos precios de adquisición.

### **Últimas entradas, primeras salidas (UEPS)**

En este método, el valor que se asigna a las salidas de mercancía, es el que corresponde a las últimas salidas, lo que nos indica que la mercancía existente en almacén queda valuado a los primeros precios de adquisición.

### **Detallistas**

Este método se lleva en los establecimientos, sobre todo tiendas donde por la diversidad de artículos, no es factible llevar un control unitario por artículo en existencia, y consiste en valuar las existencias finales a precio de venta para que, una vez se le descuenta el porcentaje de utilidad bruta que se tiene de los artículos, se sepa cuál es el saldo final de la cuenta del almacén y se ajuste contra resultados el costo con las compras efectuadas en el período.

Dentro del sistema de inventarios perpetuos, la determinación del costo varía de acuerdo con el método de valuación de inventarios seleccionado y, aunque las adquisiciones y los gastos sobre compra se registran por igual en los métodos, las salidas de almacén varían en cada uno de los 4 principales métodos (ver gráfica Métodos de valuación de inventarios).

---



### **Métodos de valuación de inventarios**

#### **Precio o costo promedio (PP)**

Según el boletín C-4, párrafo 31, la forma de especificar el método Primeras entradas primeras salidas (PEPS) se basa en la suposición de que los primeros artículos en entrar al almacén o a la producción son los primeros en salir. Así, al finalizar cada ejercicio las existencias quedan prácticamente registradas a los últimos precios de adquisición, mientras que en resultados los costos de venta corresponden al inventario inicial y las primeras compras del ejercicio.





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## **Objetivo**

Determinar el costo de ventas de las mercancías destinadas para la venta.

## **Características y repercusiones**

- El PEPS es un producto cuyo valor en inventario queda registrado al precio último de mercado; luego, el costo de ventas quedará registrado a un valor inferior al del mercado.
- La resultante del PEPS refleja la primera erogación de adquisición para producción o distribución y proporciona un indicador del precio de un producto en el mercado, en un periodo predeterminado y ya concluido o histórico.
- En consecuencia, el costo de la mercancía actual no necesariamente coincide con el valor de mercado, ya que éste es inferior y, por tanto, permite determinar las variaciones de márgenes de utilidad del producto al momento de su venta.









## **Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)**

Según el Boletín C-4, párrafo 31, la forma de especificar el método primeras entradas primeras salidas (PEPS) se basa en la suposición de que los primeros artículos en entrar al almacén o a la producción son los **primeros en salir**. Así, al finalizar cada ejercicio, las existencias quedan prácticamente registradas a los últimos precios de adquisición, mientras que, en resultados, los costos de venta corresponden al inventario inicial y a las primeras compras del ejercicio.

### **Objetivo**

Determinar el costo de ventas de las mercancías destinadas para la venta.

### **Características y repercusiones**

El PEPS es un producto cuyo valor en inventario queda registrado al precio último de mercado; luego, el costo de ventas quedará registrado a un valor inferior al del mercado.

La resultante del PEPS refleja la primera erogación de adquisición para la producción o distribución y proporciona un indicador del precio de un producto en el mercado en un periodo predeterminado, ya concluido o histórico.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

En consecuencia, el costo de la mercancía actual no necesariamente coincide con el valor de mercado, ya que éste es inferior y, por tanto, permite determinar las variaciones de márgenes de utilidad del producto al momento de su venta.

### **Auxiliar para su control**

Como se ha señalado, un auxiliar es un documento o papel de trabajo que desglosa, en sus elementos, una operación.

### **Registro contable**

Considere los mismos datos de compra y venta del modelo A del ejemplo de precios promedio anteriormente visto. Así, para el caso de PEPS, la tarjeta de almacén quedaría de la siguiente forma:





**LA PASADITA, S.A. DE C.V.  
TARJETA DE ALMACÉN  
MESAS MODELO A**

**Método de valuación: PEPS**

ARTÍCULO: <b>mesas modelo A</b>		CLAVE DEL ARTÍCULO								Núm.
ALMACÉN		CASILLERO NÚM.			UNIDAD					
LÍMITES REALIZADOS EN		FECHA	MÍNIMO	MÁXIMO	FECHA	MÍNIMO	MÁXIMO			
FECHA	Factura Núm. Remisión Orden Referencia	UNIDADES			COSTOS		VALORES			
		Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio	Debe	Haber	Saldo	
<b>8/01</b>	<b>5025</b>	<b>1000</b>		<b>1000</b>	<b>500</b>		<b>500,000</b>		<b>500,000</b>	
12/01	8050		800	200	500			400,000	100,000	
<b>10/02</b>	<b>5045</b>	<b>200</b>		<b>400</b>	<b>520</b>		<b>104,000</b>		<b>204,000</b>	
12/02	8051		200	200	500			100,000	104,000	
<b>25/02</b>	<b>5060</b>	<b>300</b>		<b>500</b>	<b>550</b>		<b>165,000</b>		<b>269,000</b>	
26/02	8052		200	200	520			104,000	165,000	
26/02	8052		200	200	550			110,000	55,000	
<b>15/03</b>	<b>5075</b>	<b>300</b>		<b>400</b>	<b>550</b>		<b>165,000</b>		<b>220,000</b>	

**Nota:** las compras están resaltadas en negritas para diferenciarlas de las ventas.

En este método, como ya dijimos, los primeros artículos que entran son los primeros en salir del almacén (no de forma física sino contable).

Regresemos al ejemplo:

En la primera venta no tenemos ningún problema, pues sólo hay una compra y el costo es de \$500 por unidad. Para la venta del día 12 de febrero ya tenemos 200 unidades de la primera compra, a \$500 c/u, y 200 unidades de la compra del 10 de febrero, a \$520 c/u. Lo importante es considerar que lo primero que entra es lo primero en salir. Así, las mesas salen con valor de \$500 c/u.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

En la venta del 26 de febrero la situación se vuelve más compleja. Deben considerarse dos compras o capas de inventario: 200 adquiridas el 10 de febrero, a \$520 c/u, y 200 de la compra realizada el 25 del mismo mes, a \$550 c/u. Con el propósito de que identifiques claramente que ahí se afectan dos capas del inventario, en la tarjeta aparecen las cantidades que corresponden a cada capa. Lo correcto es usar un renglón para cada capa, señalando en el primero el costo unitario de 520 y en el segundo el de 550.

### **Últimas entradas, primeras salidas (UEPS)**

Conforme al contenido del boletín C-4, párrafo 34, la forma de especificar el método UEPS se basa en la suposición de que los últimos artículos en entrar al almacén o a la producción son los primeros en salir. De esta manera, al finalizar cada ejercicio, las existencias quedan prácticamente registradas a los precios de adquisición más antiguos; en resultados, los costos de venta corresponden al inventario más actual del ejercicio.

### **Objetivo**

Determinar el costo de ventas de las mercancías destinadas para la venta.

---



## **Características y repercusiones**

- UEPS es un producto cuyo valor en inventario queda registrado al precio más antiguo de mercado; luego, el costo de ventas quedará registrado al valor más actual del mercado.
- La resultante del UEPS refleja la última erogación de adquisición para producción o distribución y proporciona un indicador del precio de un producto en el mercado en el periodo más actual.
- En consecuencia, el costo de la mercancía actual necesariamente coincide con el valor de mercado y permite determinar los márgenes de utilidad más actualizados del producto al momento de su venta.

En consecuencia, el costo de la mercancía actual, necesariamente, coincide con el valor de mercado y permite determinar los márgenes de utilidad más actualizados del producto al momento de su venta.

## **Auxiliar para su control**

Como se ha comentado en párrafos anteriores, un auxiliar es un documento o papel de trabajo que desglosa en sus elementos, una operación.





## Registros contables

Seguiremos empleando los mismos datos del ejemplo de precios promedios para el método de UEPS. Nuestra tarjeta quedaría de la siguiente manera:

### LA PASADITA, S.A. DE C.V. TARJETA DE ALMACÉN MESAS MODELO A

#### Método de valuación: UEPS

ARTÍCULO: <b>mesas modelo A</b>		CLAVE DEL ARTÍCULO							
ALMACÉN		CASILLERO NÚM.			UNIDAD				
LÍMITES REALIZADOS EN		FECHA	MÍNIMO	MÁXIMO	FECHA	MÍNIMO	MÁXIMO		
FECHA	Factura Núm. Remisión Orden Referencia	UNIDADES			COSTOS		VALORES		
		Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio	Debe	Haber	Saldo
8/01	5025	1000		1000	500		500,000		500,000
12/01	8050		800	200	500			400,000	100,000
10/02	5045	200		400	520		104,000		204,000
12/02	8051		200	200	520			104,000	100,000
25/02	5060	300		500	550		165,000		265,000
26/02*	8052		300	200	550			165,000	100,000
26/02*	8052		100	100	500			50,000	50,000
15/03	5075	300		400	550		165,000		215,000

En este método, los últimos artículos que entran son los primeros en salir del almacén.

En la primera venta, no tenemos problema, pues sólo hay una compra y el costo es de \$500 por unidad, pero, en la venta del 12 de febrero, ya tenemos 200 unidades de la primera compra a \$500 c/u y 200 unidades de la compra del 10 de febrero a \$520 c/u.



SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

Debemos resaltar que lo último que entra es lo primero en salir, por lo que se debe dar salida a las mesas con valor de \$520 c/u.

En la venta del 26 de febrero, debemos considerar dos capas de inventario: 300 adquiridas el 25 de febrero a \$550 y 100 de la compra realizada el 10 del mismo mes a \$500. En la tarjeta, aparecen las cantidades que corresponden a cada capa del inventario con la intención identificar, claramente, que ahí se afectan las dos capas del inventario).



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## 1.4 Comprobación de auxiliares contra mayor y su repercusión en los estados financieros

Los auxiliares de mayor del almacén, tales como los que hemos estudiado en el punto anterior, nos permiten llevar un control de las entradas, de las salidas y de los costos de las mercancías. No obstante y como un objetivo de control interno, es indispensable cotejar lo señalado en los auxiliares, contra las existencias en el almacén, pues pueden existir discrepancias que van desde las más insignificantes hasta las más significativas. Por eso, es muy importante el levantamiento físico de inventarios, independientemente del sistema de control que emplee una entidad.

Ahora bien, el segundo aspecto a verificar es la concordancia de las cifras de los auxiliares contra el libro mayor, pues pueden presentarse errores, sobre todo cuando se emplean sistemas como el detallista.

---



En ambos casos, es decir, cuando hay discrepancias, se recomienda que se obtenga un listado detallado de las mercancías y cotejarlas con los registros. En caso de que haya un error u omisión, corregirlo a través de un asiento de ajuste. Si se pueden fincar responsabilidades, se debe afectar a los deudores diversos, en caso de que no pueda ser así, se tendrá que llevar a resultados la discrepancia.

En todos los casos, la situación debe ser revelada en las notas a los estados financieros.

Con este tema terminamos esta unidad. Te invitamos a estudiar las Normas de Información Financiera aplicables a partidas específicas.

## RESUMEN DE LA UNIDAD

Hemos terminado de estudiar la unidad I y en ella hemos analizado los diferentes sistemas de registro contable empleados por las entidades económicas. Centramos el estudio en uno de los bienes indispensables para el logro de los objetivos de las empresas comerciales e industriales: los inventarios.

Dijimos que los inventarios son los bienes que produce no compra una entidad, para su venta. Su control contable puede ocurrir en tres sistemas:

- Global
- Analítico o pormenorizado
- Inventarios perpetuos



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

Tal y como hemos visto a lo largo de toda esta unidad, estos tres sistemas tienen diferencias marcadas no sólo en el control, sino también en las cuentas empleadas y la presentación de las mismas en los estados financieros.

El sistema global implica el uso de una sola cuenta en la que se registran sin distinción, los valores de costo y de ventas, esta cuenta se conoce como mercancías generales, y no tiene significado exacto por combinar los distintos valores de compra y venta de mercancía. Por esa razón ha caído en desuso.

Por el contrario, el sistema analítico o pormenorizado desglosa cada movimiento de mercancías en cuentas específicas, de tal suerte que se abren cuentas para las compras y otras cuentas para las ventas, asimismo, emplea las cuentas de inventario inicial y final. Debido a que cada movimiento del almacén está separado en cuentas, es necesario que al final de un período, se vayan cancelando las cuentas entre sí a fin de conocer el valor de las existencias, el costo de ventas, las ventas netas y la utilidad bruta. La presentación de estas cuentas y sus formulas de cancelación se realizan en el estado de resultados analítico. Asimismo, resulta conveniente mencionar que en este sistema es indispensable el recuento físico de mercancías, ya que no hay un control contable de un almacén.

Por último, pero no por eso menos importante, estudiamos el sistema de inventarios perpetuos, el cual se caracteriza por tener el control contable de los costos en la cuenta de almacén, el costo de las mercancías vendidas en la cuenta de costo de ventas y obtener en automático las ventas netas. Así, con el empleo de esas tres cuentas, se puede conocer en cualquier momento el valor del inventario final, el costo de ventas y las ventas netas, cuestión que en el sistema analítico derivaba en una serie de fórmulas. Este es un sistema muy empleado por las empresas,

---

justamente por los motivos señalados y porque se pueden emplear auxiliares de mayor en lo que se puedan obtener valores de costo representativos.

Los procedimientos empleados para valuar las salidas del almacén en el sistema de inventarios perpetuos son:

- Primeras entradas, primeras salidas
- Últimas entradas, primeras salidas
- Precios promedio

En primeras entradas, primeras salidas, se valúan las salidas del almacén al precio de la primera mercancía que ingreso al mismo. En últimas entradas, primeras salidas, el valor de las primeras salidas es el mismo de las últimas entradas al almacén. Y en precios promedio, tal y como estudiamos, se obtiene un promedio de los costos de las existencias del almacén.

Por último y siendo consistentes con el estudio de las mercancías, estudiamos el sistema de registro centralizador y las cuentas de orden, el él cual se emplean diarios de almacén, ventas y costo de ventas a fin de dividir el trabajo de los contables y llevar controles más específicos del inventario.

Te invitamos a que continúes el estudio de contabilidad II, pero ahora con el análisis de las distintas partidas del balance general.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## GLOSARIO DE LA UNIDAD

### **Acreditar**

Es el acto de hacer una anotación en el Haber de una cuenta. Abonar.

### **Almacén**

Edificio o local donde se depositan géneros de cualquier especie, generalmente mercancías.

### **Clientes**

Persona que utiliza con asiduidad los servicios de una empresa, o que adquiere mercancía comercializada por la misma

### **Compensación**

Modo de distinguir obligaciones vencidas, cumplideras en dinero o en cosas fungibles, entre personas que son recíprocamente acreedoras y deudoras; consiste en dar por pagada la deuda de cada uno en cuantía igual a la de su crédito hasta la cantidad concurrente.

### **Compras**

---



Proceso en el que participa el solicitante que formula el requerimiento de un bien tanto de patrimonio, como un bien para el consumo en el proceso de su actividad dentro de la institución.

### **Compras netas**

Son el importe de las compras brutas, menos las devoluciones y rebajas de precios obtenidos.

### **Compras totales**

Es el importe de las mercancías adquiridas durante cierto ejercicio.

### **Costos de Ventas**

Es la parte del costo de adquisición o de producción que corresponde a la mercancía vendida y que ha dado lugar a la obtención de un ingreso.

### **Cuentas por cobrar**

Importe de los saldos pendientes de cobro por parte de la empresa de los servicios prestados o mercancía vendida a terceros.

### **Deducciones**

Son los gastos efectuados en la entidad que permiten la obtención de la utilidad en un período, una vez que se disminuyen de los ingresos de la misma.

### **Descuentos sobre compras**

Descuento concedido a las empresas por sus proveedores por diversas causas: volumen de compra, por pronto pago, etcétera.

### **Descuentos sobre ventas**





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

Descuento concedido por las empresas a sus clientes por diversas causas: por pronto pago, por volumen de venta, etcétera.

### **Detallista**

Persona que se dedica al comercio al por menor, es decir, que vende sus productos directamente al consumidor final.

### **Devolución**

Acción y efecto de devolver.

### **Devoluciones sobre compras**

Remesas devueltas a proveedores, normalmente por el incumplimiento de las condiciones pactadas.

### **Devoluciones sobre ventas**

Remesas devueltas por los clientes, normalmente por estimar éstos que la empresa vendedora no se ha ajustado a las condiciones pactadas en el pedido.

### **Efectivamente cobrado**

Importe del efectivo que obtenemos de los ingresos al contado o de aquellos cobros hechos de nuestras cuentas por cobrar.

### **Efectivamente pagado**

Importe del efectivo erogado con el que pagamos por los gastos al contado o de aquellos pagos hechos de nuestras cuentas por pagar.

---



### **Entidad**

Conjunto de recursos materiales, tecnológicos, financieros y humanos coordinados por una autoridad para conseguir un

### **Entrada de mercancía**

Adquisición de materias primas o ya transformadas para ser utilizadas en un proceso productivo.

### **Exención**

Liberación de impuestos o gravámenes que excusa del cumplimiento de la correspondiente obligación tributaria. La liberación puede ser total o parcial. En el primer caso exime por completo del tributo respectivo, y en el segundo, sólo de la parte a la que alcanza la liberación, subsistiendo en el resto la obligación de pagar.

### **Existencias**

Sinónimo de inventarios. Stock o acopio de insumos, materias primas, productos en proceso y bienes terminados que son mantenidos por una empresa.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Gastos sobre compras**

Los que se originan para llevar a cabo las adquisiciones destinadas al desarrollo de las actividades propias de la entidad, como: derechos de aduanas, fletes y acarreos, portes, seguros, carga y descarga, etcétera.

### **Gastos de ventas**

Los originados por las ventas o que se hacen para el fomento de éstas, tales como: comisiones a agentes y sus gastos de viajes, costo de muestrarios y exposiciones, gastos de propaganda, servicios de correo, teléfono y telégrafo del área de ventas, etcétera.

### **Giro**

Actividad a la que se dedica una empresa.

### **Impuesto**

Pago obligatorio de dinero que exige el estado a los individuos o empresas que no están sujetos a contraprestación directa con el fin de financiar los gastos propios de la administración del Estado y la provisión de bienes y servicios de carácter público, tales como administración de justicia, gastos de defensa, subsidios y muchos otros.

### **Impuesto al Valor agregado (IVA)**

Es una figura fiscal aplicable en un gran número de países, y cuyo principio básico consiste en que su pago se efectúa en cada fase del proceso productivo sobre el valor agregado en cada fase.

### **Inventario**

Stock o acopio de insumos, materias primas, productos en proceso y bienes terminados que son mantenidos por una empresa.

---



### **Inventario final**

Mercancías que se encuentran en existencia, disponibles para la venta al final del periodo contable.

### **Inventario Inicial**

Mercancías en existencia y disponibles para la venta al principio del periodo contable.

### **IVA a favor**

Representa un activo circulante y es la diferencia favorable a la entidad cuando el IVA acreditable es mayor que el IVA trasladado en el mes.

### **IVA acreditable**

IVA que los contribuyentes efectivamente pagan a sus proveedores de bienes o servicios.

### **IVA por acreditar**

Es el IVA facturado por los proveedores de bienes o servicios, pendiente de pago.

### **IVA por pagar**

Representa un pasivo a corto plazo y es la diferencia favorable al Fisco. Resulta cuando el IVA trasladado es mayor que el IVA acreditable en el mes.

### **IVA por trasladar**

Es el IVA facturado a los clientes por bienes vendidos o servicios, pendiente de pago.





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **IVA trasladado**

IVA facturado a los clientes, efectivamente cobrado, por la venta de bienes o servicios.

### **Lote**

Cada una de las partes en que se divide una cosa.

### **Obligaciones**

Compromiso con que se reconocen deudas o se compromete su pago, u otra prestación o entrega. En términos contables, las obligaciones están constituidas por el pasivo de una empresa.

### **Persona física**

Es un individuo con capacidad para contraer obligaciones y ejercer derechos.

### **Persona moral**

Es una agrupación de personas que se unen con un fin determinado, por ejemplo, una sociedad mercantil, una asociación civil.

### **Precio de adquisición**

Coste efectivo de una operación, que se obtiene añadiendo al precio de compra todos los gastos accesorios que sean necesarios para su puesta en condiciones de funcionamiento.

### **Precio de compra**

Precio pagado en la adquisición de determinado bien o servicio, una vez deducidos los descuentos que consten en factura, a excepción de los descuentos por pronto pago.





### **Precio de mercado**

En economía, aquél en el que, en condiciones normales de mercado, la oferta iguala a la demanda; es decir, es el punto de intersección entre las curvas de oferta y de demanda.

### **Precio de venta**

Importe que pagan los consumidores por un producto. La diferencia con el precio de adquisición es, para el vendedor o comerciante, el margen de beneficios sobre el producto si la diferencia es positiva, o la pérdida si esa diferencia es negativa.

### **Primeras entradas primeras salidas (PEPS)**

Método de valuación de inventarios que se basa en la suposición de que las primeras unidades en entrar al almacén o la producción, serán las primeras en salir, razón por la cual al finalizar el periodo contable, las existencias quedan valuadas a los últimos precios de costo de adquisición o producción.

### **Proveedores**

Comprende el valor de las obligaciones a cargo del ente económico, por concepto de la adquisición de bienes y servicios, para la fabricación o comercialización de los productos para la venta, en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Rebajas sobre compras**

Valor de las bonificaciones que sobre el precio de compra de las mercancías nos conceden los proveedores, cuando éstas tienen algún defecto o su calidad no es la convenida.

### **Rebajas sobre ventas**

Valor de las bonificaciones que sobre el precio de venta de las mercancías concedidas a los clientes, cuando éstas tienen algún defecto o su calidad no es la convenida.

### **Sistema analítico o pormenorizado**

Método utilizado para elaborar el estado de resultados que consiste fundamentalmente en abrir una cuenta para cada uno de los conceptos afectados por las operaciones realizadas directamente con mercancías, para llevar a cabo el control de sus aumentos y disminuciones.

Las cuentas que comúnmente integran un sistema analítico o pormenorizado, son las siguientes:

- |                                |                               |
|--------------------------------|-------------------------------|
| 1.- Inventarios                | 2.- Compras                   |
| 3.- Gastos sobre compras       | 4.- Devoluciones sobre ventas |
| 5.- Rebajas sobre ventas       | 6.- Ventas                    |
| 7.- Devoluciones sobre compras | 8.- Rebajas sobre compras     |



### **Sistema de inventarios perpetuos**

Método utilizado para elaborar el estado de resultados que consiste en registrar las operaciones de mercancías, de tal manera que se pueda conocer en cualquier momento el valor del costo de lo vendido y la utilidad o la pérdida bruta.

### **Tarjetas auxiliares de almacén**

Registros individuales que nos permiten saber la existencia física de un artículos a través del registro de entradas y salidas del mismo, así como el valor contable de dichas entradas y salidas, y saber el saldo contable de dicho artículo en la cuenta de Almacén dentro del Balance General.

### **Últimas entradas, primeras salidas (UEPS )**

Método de valuación de inventarios que asigna los costos a los inventarios bajo el supuesto que las mercancías que se adquieren de último son las primeras en utilizarse o venderse, por lo tanto el costo de la mercadería vendida quedará valuado a los últimos precios de compra con que fueron adquiridos los artículos.

### **Utilidad bruta**

En el estado de resultados es la diferencia que existe entre las ventas o ingresos, y los costos incurridos para su la obtención de las mismas.

### **Venta**

Acción y efecto de vender.

---





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Venta Neta**

Valor que representa al vendedor el intercambio financiero habido con un comprador, al momento de la distribución del producto.

### **Zona fronteriza**

Faja de territorio adyacente a la frontera terrestre o sus costas, en la cual la tenencia y la circulación de mercancías pueden estar sometidas a medidas especiales de control aduanero.





# ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

## ACTIVIDAD 1

Elabora un cuadro comparativo entre los sistemas: analítico o pormenorizado e inventarios perpetuos.

## ACTIVIDAD 2

Veamos si aprendimos: considera que en la Empresa X S.A. de CV, al mes de diciembre se tienen los siguientes saldos de las siguientes cuentas:

Compras	8'350,000
Devoluciones sobre compras	250,000
Descuento sobre ventas	820,000
Gastos sobre compras	130,000
Inventario Inicial	2'460,000
Ventas	15'200,000
Descuento sobre compras	760,000
Inventario Final	2'640,000
Devoluciones sobre ventas	480,000

-----  
Determina cuál es el costo de venta.



### ACTIVIDAD 3

Considerando los datos de la actividad 1, presenta una balanza de comprobación, pero suponiendo que se emplea el sistema de inventarios perpetuos.

### ACTIVIDAD 4

Resuelve la siguiente práctica: La Buena Vida, S. A. de C. V. es una empresa de nueva creación que se dedica a la compra y venta de lámparas artesanales. Al constituirse, los dos socios aportaron un total de \$1,800,000.00 (\$900,000.00 corresponden a la aportación de cada uno de los socios) distribuidos en diferentes partidas de activo fijo como se presentan en la siguiente Balanza de Comprobación al 1 de enero de 2010.

La Buena Vida, S. A. de C. V.

Balanza de Comprobación

CONCEPTO	PARCIAL	DEBE	HABER
Bancos (HSBC)		\$600,000.00	
Almacén (mercancías)		500,000.00	
Edificios		400,000.00	
Mobiliario y equipo		300,000.00	
Capital social			1,800,000.00
Socio A	900,000.00		
Socio B	900,000.00		
SUMAS IGUALES		\$1,800,000.00	1,800,000.00



Durante el mes de enero de 2010 se llevan a cabo las siguientes transacciones:

1. En el inventario de mercancías hay 25 lámparas artesanales modelo Alfa; el costo de cada una es de \$4,000.00 más IVA.
2. Se compran 50 lámparas artesanales modelo Alfa al proveedor Lámparas Luminosas, S. A. de C. V., a \$4,000.00 c/u más IVA. Se paga el 60% con un cheque y se obtiene un crédito por el resto. El número de factura es el 4512-A
3. Se paga por concepto de fletes \$8,000.00 más IVA por la compra de la mercancía del punto anterior.
4. Se compran otras 10 lámparas artesanales modelo Alfa al proveedor Lámparas sin Luz, S. A. de C. V., a \$4,250.00 c/u más IVA. Se firman pagarés por esta transacción. No. de pedido 214156
5. Se venden 30 lámparas a Gigante, S. A. de C. V., a \$7,000.00 c/u más IVA. En esta operación nos pagan el 20% en efectivo y el resto se garantiza con la firma de letras de cambio.
6. Se devuelve a Lámparas Luminosas, S. A. de C. V., cinco unidades por no reunir todas las características solicitadas. Nos regresan el importe de la devolución en efectivo.
7. Gigante, S. A. de C. V., liquida un documento con valor nominal de \$150,000.00 antes de su vencimiento, por lo que se le concede un descuento de \$15,000.00 por pronto pago. El neto recibido se deposita en el banco HSBC.
8. Se notifica a Lámparas sin Luz, S. A. de C. V., que cinco lámparas se encuentran averiadas. Con el propósito de que no se le devuelva la mercancía, ésta concede una rebaja de \$100,000.00.
9. Gigante, S. A. de C. V., devuelve 10 unidades. El pago se efectúa con un documento a su cargo.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

10. Se vende a Lumen, S. A., 10 lámparas a \$7,500.00 c/u más IVA. La transacción se paga en efectivo.
11. Por la venta anterior se concede una rebaja del 10%.
12. Se compra a Lámparas sin Luz, S. A. de C. V., 20 lámparas a \$5,000.00 c/u más IVA. Se paga el 50% en efectivo y el resto a crédito.
13. Por el traslado de la mercancía señalada en el punto anterior se erogan gastos por \$20,000.00. más IVA
14. Debido a la forma como se efectúa el pago de la compra del punto núm. 12, el proveedor concede una bonificación del 5%.

Con los datos anteriores realiza lo siguiente:

**A)** Primero, se pide que:

- Registre las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor por el sistema de inventarios perpetuos para el control de las mercancías, utilice la papelería necesaria.
- Emplee auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
- Aplique el método Primeras entradas primeras salidas (PEPS).
- Elabore la Balanza de Comprobación, el Estado de Resultados y el Balance General.

**B)** Segundo, se pide que:

- Registre las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor, aplicando el método de valuación Últimas entradas primeras salidas (UEPS), Utilice la papelería necesaria.
  - Emplee auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
  - Determine la Balanza de Comprobación, el Estado de Resultados y el Balance General.
  -
-



**C) Tercero, se pide que:**

- Registre las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor, aplicando el método de valuación precios promedio (PP), utilice la papelería necesaria.
- Emplee auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
- Determine la Balanza de Comprobación, el Estado de Resultados y el Balance General.

**D) Cuarto, se te pide que:**

- Resuelva el mismo ejercicio considerando el sistema analítico o pormenorizado para el control de mercancías, tomando como inventario final el saldo de la cuenta de almacén que obtuviste al emplear precios promedios, utilice la papelería necesaria.
- Registre las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor, determine la Balanza de Comprobación y elabore el Estado de Resultados y el Balance General.

**E) Quinto, se te pide que:**

A partir de los registros de las actividades A, B y C, indique cuál fue la utilidad bruta que obtuviste al aplicar cada uno de los siguientes métodos:

- PEPS        \$ \_\_\_\_\_
- UEPS        \$ \_\_\_\_\_
- PP            \$ \_\_\_\_\_



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

Realiza tu actividad en un procesador de textos, guárdala en tu computadora.

#### **ACTIVIDAD 5**

Resuelve uno de los ejercicios relativos al sistema analítico o pormenorizado que se presenta en el libro *Primer curso de contabilidad* de Elías Lara Flores.

#### **ACTIVIDAD 6**

Resuelve uno de los ejercicios relativos al sistema analítico o pormenorizado que se presenta en el libro *Primer curso de contabilidad* de Elías Lara Flores.

#### **ACTIVIDAD 7**

Comenta con tu asesor ¿qué opinión te merece el sistema centralizador para el registro de las mercancías? De ser posible, señala a alguna empresa que lo utilice.

#### **ACTIVIDAD 8**

Elabora un cuadro comparativo de los métodos PEPS, UEPS y precios promedios, que incluya características, el valor del inventario final y el valor del costo de ventas.





### ACTIVIDAD 9

En la página de **aspel** (<http://www.aspel.com.mx>) analiza la manera en que el sistema SAE determina las salidas de almacén con el método elegido y describe cómo sería la aplicación de este sistema en una refaccionaria automotriz.

### ACTIVIDAD 10

Registra las siguientes operaciones por el sistema de inventarios perpetuos.

1. Se constituye la empresa Costos y Precios, S. A. de C. V., el 1 de julio de 20XX; su giro será la compra y venta de artículos de Plástipiel. El primer socio aporta \$20,000.00 en efectivo, que son depositados en el banco Banamex, el segundo aporta \$14,705.00 en efectivo, que son utilizados para comprar mobiliario y equipo de oficina, y el tercer socio aporta la siguiente mercancía:

Artículo	Unidades	Valor unitario	Total	IVA
Artículo 1	20	\$10.00	200.00	30
Artículo 2	30	\$20.00	600.00	90
Artículo 3	25	\$50.00	12,500.00	1875
Total			13,300.00	1,995





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

2. El 8 de julio se compra mercancía a crédito a Plásticos, S. A., como sigue:

Artículo 1	30 unidades, a \$11.00 c/u + IVA
Artículo 2	40 unidades, a \$22.00 c/u + IVA
Artículo 3	20 unidades, a \$60.00 c/u + IVA

3. El 10 de julio se vende en efectivo mercancías a Papelera, S. A.

Artículo 1	40 unidades, a \$25.00 c/u + IVA
Artículo 2	60 unidades, a \$50.00 c/u + IVA
Artículo 3	30 unidades, a \$120.00 c/u + IVA

4. El 12 de julio se entrega a Vinipiel, S. A., un cheque por \$3,000.00 como anticipo para la próxima compra de mercancías.
5. El 15 de julio se compra mercancía a nuestro proveedor Vinipiel, S. A., de acuerdo con lo siguiente:

Artículo 1	30 unidades, a \$15.00 c/u + IVA
Artículo 2	35 unidades, a \$25.00 c/u+ IVA
Artículo 3	20 unidades, a \$65.00 c/u+ IVA

La diferencia, tomando en cuenta el anticipo de \$3,000.00, se paga en efectivo.

6. Nuestro cliente Lumen, S. A., entrega un anticipo de \$3,000.00 más IVA para su próxima compra el día 22 de julio.
7. Se vende mercancía a nuestro cliente Lumen, S. A., el 24 de julio:

Artículo 1	35 unidades, a \$30.00 c/u, + IVA
Artículo 2	40 unidades, a \$60.00 c/u + IVA
Artículo 3	30 unidades, a \$130.00 c/u + IVA

---



La diferencia, tomando en cuenta el anticipo, se cobra en efectivo.

8. El 30 de julio se paga la nómina del mes, que asciende a \$8,000.00; el 50% se destina al área de ventas y el 50% a administración. Se retiene el Impuesto sobre la Renta por \$1,000.00, de éstos a cada departamento corresponde el 50%.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor del mes de julio del año 20XX por el sistema de inventarios perpetuos.
- Elaborar los auxiliares de almacén.
- Utilizar el método de valuación Últimas entradas primeras salidas (UEPS).
- Determinar la Balanza de Comprobación al 31 de julio de 20XX.
- Elaborar el Estado de Resultados y el Balance General al 31 de julio de 20XX.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

# CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

**Lee con cuidado las siguientes preguntas que te ayudarán a conocer el avance de tu aprendizaje:**

1. Define lo que entiendes por mercancías.
  2. ¿Con qué objeto se adquieren mercancías?
  3. ¿Por qué es importante controlar física y contablemente a las mercancías?
  4. ¿En qué consiste el sistema analítico o pormenorizado?
  5. ¿Cuáles son las principales cuentas que se emplean en el sistema analítico o pormenorizado?
  6. Menciona las ventajas y desventajas del sistema analítico o pormenorizado.
  7. ¿Cómo se determina el costo de ventas en el sistema analítico o pormenorizado?
  8. ¿Por qué es imprescindible el levantamiento de inventarios o recuentos físicos para el sistema analítico o pormenorizado?
  9. ¿En qué consiste el sistema de inventarios perpetuos?
  10. ¿Cuáles son las principales cuentas que se emplean en el sistema de inventarios perpetuos?
-



11. Menciona las ventajas y desventajas del sistema de inventarios perpetuos.
12. ¿Con el sistema de inventarios perpetuos existe mayor control de los almacenes?
13. ¿Por qué no está en uso el sistema de mercancías generales?
14. Menciona las características del sistema centralizador.
15. ¿Para qué sirven las cuentas puente?
16. ¿Cuántos diarios implica llevar el sistema centralizador?
17. ¿Por qué se emplea PEPS, UEPS y Precios promedio en el sistema de inventarios perpetuos?
18. ¿Cómo queda valuado el costo de ventas a través del método: Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)?
19. ¿Cómo queda valuado el costo de ventas a través del método: Últimas entradas, primeras salidas (UEPS)?
20. ¿Cómo queda valuado el costo de ventas a través del método: precios promedio?
21. ¿Cuáles son las características de los mayores auxiliares?



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## LO QUE APRENDÍ

En esta unidad has aprendido a aplicar el sistema de inventarios perpetuos así como la cuantificación de éstos a través de fórmulas (método) con el apoyo de auxiliares de almacén para poder determinar el costo de venta.

### EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

1. \_\_\_\_ Cuentas utilizadas para el registro de las operaciones en el sistema de inventarios perpetuos:
    - a. Compras, almacén y ventas
    - b. Costo de ventas, compras e inventario
    - c. Costo de ventas, almacén y ventas
    - d. Devoluciones sobre compras, ventas y almacén
  
  2. \_\_\_\_ Valor que queda registrado en el almacén al utilizar el método de valuación Primeras entradas primeras salidas (PEPS):
    - a. Histórico
    - b. Actual
    - c. Promedio
    - d. Desconocido
-



3. \_\_\_\_ Valor que queda registrado en el almacén cuando se utiliza el método de valuación Últimas entradas primeras salidas (UEPS):
- a. Actual
  - b. Promedio
  - c. Histórico
  - d. Desconocido
4. \_\_\_\_ IVA que causa las ventas a crédito:
- a. Traslado cobrado
  - b. Acreditable pagado
  - c. Acreditable por pagar
  - d. Traslado pendiente de cobrar
5. \_\_\_\_ IVA que causa las ventas al contado:
- a. Traslado cobrado
  - b. Acreditable pagado
  - c. Acreditable por pagar
  - d. Traslado pendiente de cobrar
6. \_\_\_\_ IVA que causa las compras al contado:
- a. Traslado cobrado
  - b. Acreditable pagado
  - c. Acreditable por pagar
  - d. Traslado pendiente de cobrar



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

7. \_\_\_\_ IVA que causa las compras a crédito:
- a. Traslado cobrado
  - b. Acreditable pagado
  - c. Acreditable por pagar
  - d. Traslado pendiente de cobrar

## EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 2

Indica si las siguientes aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F):

- 1. \_\_\_\_ Son métodos de valuación de inventarios el analítico o pormenorizado y los inventarios perpetuos.
  - 2. \_\_\_\_ El sistema analítico o pormenorizado consiste en abrir una cuenta especial en el libro mayor para cada uno de los conceptos que forman el movimiento de las transacciones de la compraventa de mercancías.
  - 3. \_\_\_\_ El IVA grava la prestación de servicios independientes y la enajenación de bienes (venta).
  - 4. \_\_\_\_ Se entiende por IVA trasladado el cobro que le efectuamos al cliente.
-



5. \_\_\_\_ Se entiende por IVA acreditable el cobro que le efectuamos el cliente.
6. \_\_\_\_ El IVA trasladado se registra en la cuenta de ventas.
7. \_\_\_\_ El IVA trasladado se registra en la cuenta de clientes.
8. \_\_\_\_ Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso cuando se realicen este.

## EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 3

Escribe sobre el espacio en blanco la respuesta correcta.

1. Los gastos sobre compras, con respecto a las compras netas, ¿lo aumentan o disminuyen? \_\_\_\_\_
2. Si tenemos ventas totales 430, devoluciones sobre ventas 45, devoluciones sobre ventas 35 y compras 210; las ventas netas son: \_\_\_\_\_
3. Si tenemos inventario inicial 250, Compras totales 670, Gastos sobre compras 20 y devoluciones sobre compras, 80; las compras netas son: \_\_\_\_\_





SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

4. Si las ventas totales son 900, las compras totales 650, el inventario inicial 80, las compras netas 600, las ventas netas 810 y el inventario final 220; el costo de lo vendido es: \_\_\_\_\_
5. Si las ventas totales son 900, las compras totales 650, el inventario inicial 80, las compras netas 600, las ventas netas 810 y el inventario final 220; la utilidad bruta es: \_\_\_\_\_





# EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 4

Elige la opción correcta (falsa o verdadera), según sea el caso.

	Verdadera	Falsa
1. En el sistema analítico, la cuenta que se maneja es almacén.	( )	( )
2. Los gastos sobre compra es una cuenta propia del sistema de inventarios perpetuos.	( )	( )
3. El costo de ventas en el sistema de inventarios perpetuos se determina con una fórmula.	( )	( )
4. El costo de ventas en el sistema analítico se determina con una fórmula.	( )	( )
5. Un inventario es necesario para determinar el costo en el método de inventarios perpetuos.	( )	( )
6. El concepto de inventario final aparece antes de utilidad bruta en el estado de resultados en el método analítico.	( )	( )



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 5

Elige la opción correcta (falsa o verdadera), según sea el caso.

	Verdadera	Falsa
1. En el método UEPS, las existencias quedan valuadas a las últimas entradas.	( )	( )
2. Las compras en el método de PEPS se manejan de manera diferente al UEPS.	( )	( )
3. En una situación donde los precios tienden a la alza, el saldo de almacén es más bajo en UEPS que en PEPS.	( )	( )
4. Para determinar el saldo promedio, se divide el saldo del almacén entre el valor de la última entrada de mercancía.	( )	( )
5. En precios promedio, la determinación del valor de las salidas de almacén son independientes al orden de las compras.	( )	( )

---



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## MESOGRAFÍA

Banco hipotecario, S.A., Manual de Contabilidad, página de la UNAM.

Página electrónica disponible en línea:

[http://www.bancohipotecario.com.sv/Red\\_Hipotecario/Asesor\\_Contable/M anual\\_de\\_contabilidad\\_PYMES.pdf](http://www.bancohipotecario.com.sv/Red_Hipotecario/Asesor_Contable/M anual_de_contabilidad_PYMES.pdf). (Consultado el 07 de marzo de 2011)

Infomipyme, Caja de Herramientas UNAM. Página electrónica disponible en línea:

<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/Empresarios/IRIS/conceptos.htm> (Consultado el 07 de marzo de 2011).

Instituto Pyme. Herramientas Pyme. UNAM.. Página electrónica disponible en línea:

<http://mexico.smetoolkit.org/mexico/es/content/es/3546/%C2%BFGanas-o-pierdes-Estado-de-Resultados-> (Consultado el 07 de marzo de 2011).



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

CONSEJO PARA LAS INVESTIGACIONES Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, *Normas de Información Financiera*, México, 2006.

ELIZONDO López, Arturo, *Contabilidad básica I*, México, , Thompson, 2003.

Prentice Hall, 2000.

MORENO Fernández, Joaquín, *Contabilidad básica*, México, CECSA, 2002.

LARA Flores, Elías, *Primer curso de contabilidad*, 18ª ed., México, Trillas, 2002.

OROPEZA Martínez, Humberto, *Contabilidad I*, México, Trillas, 2001.

PAZ Zavala, Enrique, *Introducción a la contaduría*, 10ª ed., México, Mc Graw Hill, 2002..

RAMOS Villareal, Guadalupe, *Contabilidad práctica*, 2ª ed., México, Mc. Graw Hill, 2002.

ROMERO López, Javier, *Principios de contabilidad*, 2ª ed., México, Mc. Graw Hill, 2004..

---



SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

## BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARÍA

ELIZONDO López, Arturo, *Proceso contable I*, 3ª ed., México, Thompson, 2003.

GARZA Rodríguez, José, *Contabilidad para licenciaturas*, México, CECSA, 1999,.

*Contabilidad un enfoque para usuarios*, México, Mc Graw Hill, 1999.

GUTIERREZ / Hernández, *Prácticas de contabilidad financiera*, México, Thompson, 2001.

HORNGREN, Charles, (coord.), *Contabilidad un enfoque aplicado a México*, 5ª ed., México, Prentice Hall, 2004.

HORNGREN Sundem, Elliot, *Introducción a la contabilidad financiera*, 7ª ed., México,



SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

# UNIDAD 2

## NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIF) APLICABLE A PARTIDAS O CONCEPTOS





## OBJETIVO

El alumno reconocerá, aplicará y analizará las normas particulares (valuación, presentación y revelación) del ciclo financiero de la entidad económica. Practicará casos específicos de los siguientes partidas: efectivo, instrumentos financieros, cuentas por cobrar, inventarios, pagos anticipados, propiedades, planta y equipo, intangibles, pasivo y capital contable, con base en las normas de Información Financiera NIF serie C, numerales: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 8,9 y 11.

### INTRODUCCIÓN

El registro de operaciones que involucran conceptos de activo y pasivo, siguen lineamientos muy específicos, tanto en la valuación de los mismos en el registro contable como en la presentación de los mismos en los estados financieros, y la información que es necesario incluir para que los lectores de la información financiera tengan una adecuada base para una toma de decisiones; asimismo, ver cuál es la tendencia en la nueva reglamentación contable en estos rubros.

La imagen muestra una interfaz de usuario de un sistema contable. En la parte superior, se indica 'Póliza Dr 1 - Enero 02'. A la derecha, se muestra un monto de 3,086.25000. El formulario de entrada de datos incluye: Tipo: Dr, Número: 1, Fecha: 05/01/2002, y Concepto: ALTA DE ACTIVOS, EDIFICIOS. Debajo, se presenta un detalle de los movimientos contables en una tabla.

No Cuenta	Deplo	Concepto del movimiento (F2)	T.Cambio	DEBE
1220-000-000	2	ALTA DE ACTIVOS, EDIFICIOS	1	250.000.00
1220-000-000	2	EDIFICIO 2PISOS	1	400.000.00
1220-000-000	2	EDIFICIO 3PISOS	1	350.000.00
1120-000-000	1	Alta de activos	9	0.00
1190-000-000	0	Alta de activos	1	150.000.00
TOTAL	?	ALTA DE ACTIVOS, EDIFICIOS	1?	0.00?





## LO QUE SÉ

El propósito de la contabilidad es la obtención de información \_\_\_\_\_ que permita a los usuarios de la misma la \_\_\_\_\_.

Los principales estados \_\_\_\_\_ básicos son el \_\_\_\_\_ y el \_\_\_\_\_.

Mediante el registro contable de las \_\_\_\_\_ financieras de la entidad, a través de efectuar los cargos y \_\_\_\_\_ en las \_\_\_\_\_ contables, obtenemos los \_\_\_\_\_ deudores y acreedores que nos permiten elaborar los estados financieros.

Los bienes y \_\_\_\_\_ de cobro integran los \_\_\_\_\_ de la entidad; las \_\_\_\_\_ o compromisos de pago integran los \_\_\_\_\_ de la entidad.

Opciones:

Financiera	Balance General	Estado de resultados	Abonos
Toma de decisiones	Financieros	Operaciones	Cuentas
Saldos	Derechos Activos	Obligaciones	Pasivos



## TEMARIO DETALLADO (56 HORAS)

- 2.1 Concepto y clasificación de las normas particulares NIF A-1
- 2.2 Sustento normativo de las normas particulares NIF A-6 y NIF A-7
  - 2.2.1 Valuación
  - 2.2.2 Presentación
  - 2.2.3 Revelación
- 2.3 Conceptos específicos
  - 2.3.1 Efectivo NIF C-1
    - 2.3.1.1 Fondo de caja: fijo y variable
    - 2.3.1.2 Arqueos de caja: integración
    - 2.3.1.3 Bancos, conciliaciones bancarias y transferencias electrónicas
    - 2.3.1.4 Moneda extranjera: tipo cambio bancario y DOF
    - 2.3.1.5 metales amonedados
    - 2.3.1.6 Estimaciones por baja de valor
  - 2.3.2 Instrumentos financieros NIF C-2
    - 2.3.2.1 de deuda
    - 2.3.2.2 de capital
    - 2.3.2.3 de los intereses generados
    - 2.3.2.4 repercusiones contables por el comportamiento de los mercados financieros (ajuste mensual de presentación)



### 2.3.3 Cuentas por cobrar NIF C-3

2.3.3.1 Con cargo a clientes (efecto de provisionar)

2.3.3.2 Con cargo a otros deudores

2.3.3.3 Letras de cambio y pagarés

2.3.3.4 Documentos descontados: cuenta complementaria y cuenta de orden

2.3.3.5 Anticipo de impuestos (ISR-IETU)

2.3.3.6 Moneda extranjera: tipo de cambio bancario y DOF

2.3.3.7 Depuración de cuentas

2.3.3.8 Estimación de cuentas de cobro dudoso

2.3.3.9 Cancelación de cuentas incobrables

### 2.3.4 Inventarios NIF C-4

2.3.4.1 Mercancías en comisión (cuentas de orden)

2.3.4.2 Mercancías en consignación (cuentas de orden)

2.3.4.3 Mercancías de importación y exportación (tránsito)

2.3.4.4 Anticipo a proveedores

2.3.4.5 Estimaciones: mermas, lenta rotación y obsolescencia

2.3.4.6 Diferencias en inventarios: físicos vs registrados

2.3.4.7 Baja de inventarios

### 2.3.5 Pagos anticipados NIF C-5

2.3.5.1 Al contratar los servicios (registro)

2.3.5.2 Al devengar los servicios (aplicación a resultados)

2.3.5.3 Cancelación por servicios no recibidos

### 2.3.6 Inmuebles, maquinaria y equipo NIF C-6

2.3.6.1 Terreno

2.3.6.2 Construcciones

2.3.6.3 Edificio

2.3.6.4 Maquinaria y equipo

2.3.6.5 Herramienta

2.3.6.6 Moldes



- 2.3.6.7 Adaptaciones o mejoras
- 2.3.6.8 Reconstrucciones y reparaciones
- 2.3.6.9 Métodos de depreciación:
  - 2.3.6.9.1 tiempo
  - 2.3.6.9.2 unidades producidas
  - 2.3.6.9.3 tasas contables vs fiscales (cuentas de orden)
- 2.3.6.10 Activos ociosos y abandonados (discontinuos)
- 2.3.6.11 Agotamiento de activos
- 2.3.6.12 Mermas y casos fortuitos
- 2.3.6.13 Venta de activos
- 2.3.6.14 Baja de activos
- 2.3.7 Intangibles
  - 2.3.7.1 Concepto
  - 2.3.7.2 Clasificación:
    - 2.3.7.2.1 generados
    - 2.3.7.2.2 no generados
  - 2.3.7.3 Reconocimiento:
    - 2.3.7.3.1 activo
    - 2.3.7.3.2. gasto
  - 2.3.7.4 Amortización aplicable
  - 2.3.7.5. Valor residual
  - 2.3.7.6 Agotamiento
  - 2.3.7.7 Mermas y casos fortuitos
  - 2.3.7.8 Baja de activos
- 2.3.8 Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos NIF C-9
  - 2.3.8.1 pasivos por:
    - 2.3.8.1.1.1 proveedores ( efecto de provisionar)
    - 2.3.8.1.1.2 obligaciones acumuladas
    - 2.3.8.1.1.3 retención de efectivo



2.3.8.1.1.4 cobro por cuentas de terceros

2.3.8.1.1.5 anticipo de clientes

2.3.8.1.1.6 moneda extranjera: tipo de cambio bancario y DOF

2.3.8.2 instrumentos financieros de deuda

2.3.8.3 emisión de obligaciones

2.3.8.4 redención anticipada de obligaciones

2.3.8.5 extinción de pasivos

2.3.8.6 provisiones

2.3.8.7 pasivos contingentes

2.3.8.8 compromisos

## DESARROLLO DE LA UNIDAD

### 2.1 Concepto y clasificación de las normas particulares NIF A-1

Las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera, A.C., en su serie A, tratan del **marco conceptual** de la contabilidad. El marco conceptual es el conjunto de elementos contables teóricos, para la valuación y el registro adecuado de las transacciones financieras y la presentación fehaciente de la información financiera de una entidad económica.



El marco conceptual comprende lo siguiente:

- a) Los postulados básicos (NIF A-2)
- b) La identificación de las necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros.(NIF A-3)
- c) Características cualitativas de los estados financieros. (NIF A-4)
- d) Identificación de los elementos básicos de los estados financieros. (NIF A-5)
- e) Reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros. (NIF A-6)
- f) Presentación y revelación en los estados financieros(NIF A-7)
- g) Establecimiento de las bases para la aplicación de normas supletorias (NIF A-8)

Una parte importante del marco conceptual es el desarrollo de Normas particulares, o sea bases concretas para valorar, registrar y presentar, elementos o cuentas específicas de los estados financieros.

Las normas particulares implican la emisión de documentos separados del marco conceptual, sin que por ello, pierdan su sustento teórico en el marco conceptual. Las normas particulares se clasifican en las siguientes series:

- **Serie NIF B.** Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto
- **Serie NIF C.** Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros
- **Serie NIF D.** Normas aplicables a problemas de determinación de resultados
- **Serie NIF E.** Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores



En esta unidad nos avocaremos al estudio de la serie C, la cual comprende las siguientes NIF:

**NIF C-1.** Efectivo y equivalentes de efectivo

**BOLETÍN C-2.** Instrumentos financieros

**BOLETÍN C-3.** Cuentas por cobrar

**BOLETÍN C-4.** Inventarios

**BOLETÍN C-5.** Pagos anticipados

**NIF C-7.** Inversiones en asociadas y otras inversiones permanentes

**NIF C-8.** Activos intangibles

**BOLETÍN C-9.** Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos.

**BOLETÍN C-10.** Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura

**BOLETÍN C-11.** Capital contable

**BOLETÍN C-12.** Instrumentos financieros con características de pasivo, capital o de ambos.

**NIF C-13.** Partes relacionadas.

**BOLETÍN C-15.** Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición

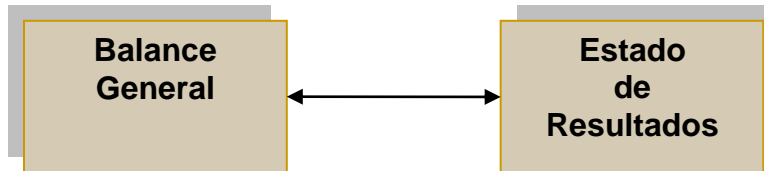
A su vez, analizaremos la normatividad de las cuentas de activo y pasivo, por lo que en esta sección no se estudiarán las NIF y los boletines C-10 al C15, que son materia de otros cursos.

Debido a que nos centraremos en la valuación, registro y presentación de los activos y pasivos, nos tenemos que remontar de nuevo al marco conceptual y estudiar los fundamentos de valuación y presentación establecidos en las NIF A-6. *Reconocimiento y valuación*, y la NIF A-7. *Presentación y revelación*.

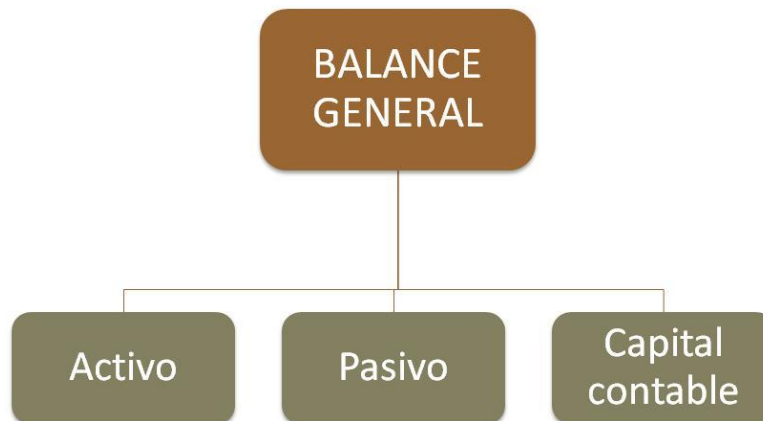


## 2.2 Sustento normativo de las normas particulares NIF A-6 y NIF A-7

Las operaciones de una entidad se registran a través de la técnica contable de cargo y abono, donde analizamos el origen y aplicación de recursos en dicha unidad, en las cuentas contables que básicamente podemos decir que pertenecen a cuentas de:



Las cuentas que pertenecen al balance general se dividen en:







A continuación, analizaremos la normatividad de las cuentas de activo y pasivo.



La valuación de las operaciones (aunque la NIF A-6 nos indica la manera en que hemos de valorar las diferentes operaciones que afecta al activo y pasivo objeto de esta unidad en cada uno de los puntos anteriores) se detalló en particular cada rubro que integran las cuentas del balance general y cómo se presentan de acuerdo a su disponibilidad en las cuentas de activo y a su obligatoriedad en las cuentas de pasivo.

Las notas a los estados financieros referidas en cada concepto de las cuentas del estado de posición financiera, nos permiten analizar las políticas que se siguieron para su registro, las restricciones que pudieran tener, las bases del cálculo o los tipos de cambio utilizados en caso de ser monedas extranjeras, entre otros datos dignos de revelar.



**Balance General**  
Al cierre de cada año

(Cifras en millones de pesos a precios de diciembre de 2005)	Acumulado		Variación	
	2004	2005	MP\$	%
Inversiones en Valores	645.0	673.9	28.9	4.5
Otros Activos	232.6	209.8	-22.8	-9.8
<b>Activo Total</b>	<b>877.6</b>	<b>883.7</b>	<b>6.1</b>	<b>0.7</b>
Reservas Técnicas	294.1	303.2	9.1	3.1
Otros Pasivos	37.9	33.3	-4.6	-12.1
<b>Pasivo Total</b>	<b>332.0</b>	<b>336.5</b>	<b>4.5</b>	<b>1.4</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>545.6</b>	<b>547.2</b>	<b>1.6</b>	<b>0.3</b>

De manera particular de los rubros analizados mencionaremos:

<b>Reglas de Valuación con base en la NIF A-6, Reconocimiento y Valuación</b>	
<b>Caja y Bancos</b>	Registrarse a valor nominal en caso de moneda nacional. Utilizar la cotización aplicable a la fecha en caso de moneda extranjera, reconocer ganancias o pérdidas como resultado de valuación de las cotizaciones.
<b>Instrumentos financieros</b>	Registrar a costo de adquisición integrando los gastos de compra, prima o descuentos incurridos.  Si son instrumentos en moneda extranjera o en UDIS, se convierten a su equivalente.  Los costos y rendimientos provenientes de dichos instrumentos se reconocen en el estado de resultados en el período que se devenguen.
<b>Cuentas por cobrar</b>	Registrar al valor pactado originalmente del derecho exigible y modificarse para reflejar lo que en forma razonable se espera obtener en efectivo.
<b>Inventarios</b>	Registrar al costo de adquisición es aquel en el que se incurre al comprar un artículo o la suma de las erogaciones aplicables a la compra y los cargos que directa o indirectamente se incurren para dar a un artículo su condición de venta.
<b>Pagos anticipados</b>	Se aplican a resultados en el período en que se consuman o devenguen los servicios.
<b>Inmuebles,</b>	Registrar al costo de adquisición, al de construcción o,



<b>maquinaria y equipo</b>	en su caso, a su valor equivalente, esto incluye el precio neto pagado por los bienes más todos los gastos necesarios para tener el activo en lugar y condiciones que permitan su funcionamiento tales como los derechos y gastos de importación, fletes, seguros, gastos de instalación, etcétera.
<b>Intangibles</b>	Se valúa al costo.
<b>Pasivo</b>	Se registra cuando exista una obligación resultante de un evento pasado a cargo de la entidad.

<b>Reglas de Presentación y revelación de con base en la NIF A-7, Presentación y revelación</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Caja y Bancos</li> <li>b) Instrumentos Financieros</li> <li>c) Cuentas por cobrar</li> <li>d) Inventarios</li> <li>e) Pagos anticipados</li> </ul>	<p>Inmuebles, maquinaria y equipo</p> <p>Intangibles</p>
<b>Reglas de Revelación</b>	
<b>Caja y Bancos</b>	Informar si existieran restricciones a las cuentas Existencia de metales preciosos amonedados o moneda extranjera, su monto, política de valuación y cotizaciones utilizadas en la conversión.
<b>Instrumentos financieros</b>	Información que amplíe y facilite la comprensión de dicho renglón, como característica de cada inversión, sus plazos, sus vencimientos, sus tipos de cambio utilizados en caso de ser en moneda extranjera o valor de UDIS o precio de cierre, sus rendimientos esperados, entre otros.
<b>Cuentas por cobrar</b>	Informar políticas de registro, criterios de las estimaciones, tipos de cambio de las valuaciones, condiciones de crédito y posibles contingencias, restricciones, y demás características significativas de dichos adeudos.
<b>Inventarios</b>	Informar políticas de registro, criterios de las estimaciones, tipos de cambio de las valuaciones, si están asegurados los inventarios, métodos de



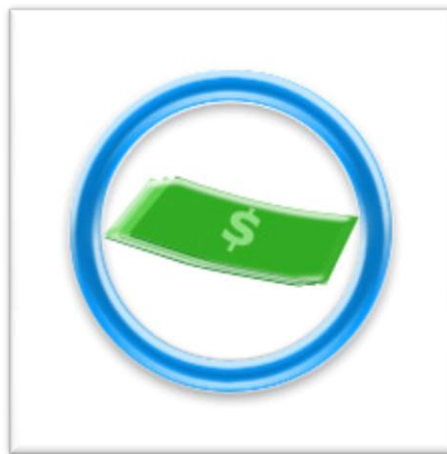
	valuación, condiciones contractuales con terceros, características de los anticipos, y demás características significativas de dichos activos.
<b>Pagos anticipados</b>	Informar las políticas de registro, de amortización, características específicas de los contratos, si tienen gravámenes específicos, o cualquier situación importante con respecto a este grupo.
<b>Inmuebles, maquinaria y equipo</b>	Informar las políticas de registro, tasas de depreciación, características específicas de los bienes, si tienen gravámenes específicos, si están asegurados, en operación o cualquier situación importante con respecto a este grupo.
<b>Intangibles</b>	Informar la clase de activos intangibles, la vida útil de los mismos y los métodos y porcentajes de amortización utilizados.
<b>Pasivos</b>	Se debe revelar cualquier elemento de importancia atribuible a los mismos como la existencia de pasivos en moneda extranjera, restricciones, garantías, descripción de convenios, efectos de incumplimiento, entre otras.



## 2.3. Conceptos específicos

### **Efectivo (NIF C-1)**

En este concepto dentro de los estados financieros, encontramos la moneda de curso legal o su equivalente, propiedad de una entidad y que está disponible para su operación, esto incluye las monedas y billetes, tanto nacionales como extranjeras, y los metales preciosos amonedados que existen en caja o depositados en cuentas de bancos.



Lo que se refleja en nuestro catálogo de cuentas en los rubros de caja y bancos, en lo que se refiere a su valuación, es su valor nominal en el caso de la nacional y, si es moneda extranjera, se valúa a la cotización aplicable a la fecha; en este último caso, si hubieran ganancias o pérdidas como resultado de la valuación de las cotizaciones utilizadas, se deben reconocer en el estado de resultados.

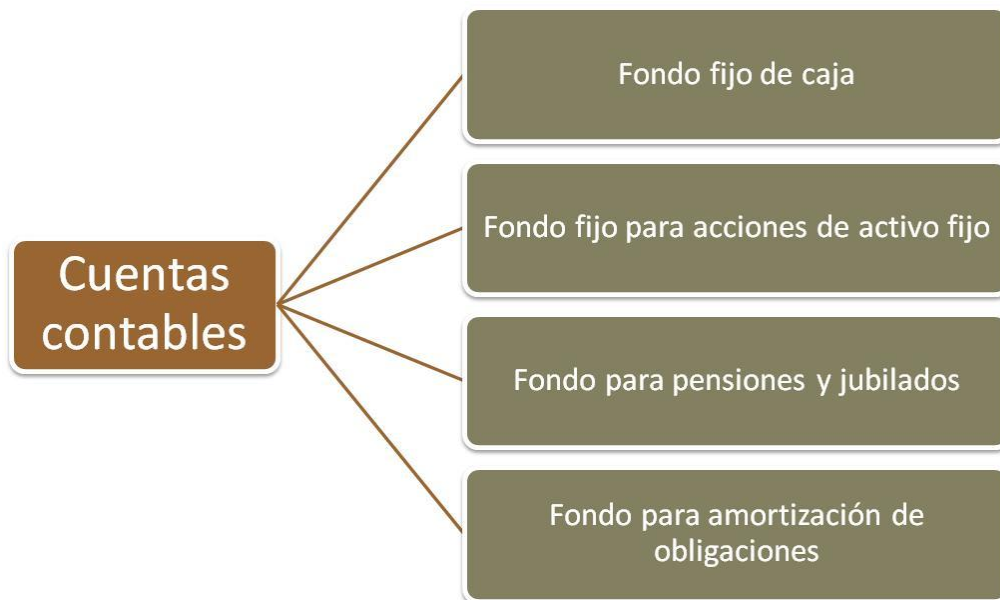
Como son las partidas más disponibles en la entidad, se reflejan como las primeras partidas de activo circulante, existiendo algunas consideraciones en lo que se refiere a lo que se debe informar en los estados financieros, como es el



que en caso de existir una restricción a las cuentas, se debe reflejar en las notas a los estados financieros, y si se tienen metales preciosos amonedados o moneda extranjera, debe revelarse el monto, la política de valuación y las cotizaciones utilizadas para su conversión en su equivalente en moneda nacional.

Las cuentas contables más representativas en este rubro son:

Emplear la información contenida en la tabla debajo de la gráfica



*Cuentas contables del renglón de efectivo y equivalentes de efectivo*

<b>Fondo fijo de caja (Caja o Caja Chica)</b>	<b>Fondo para adquisiciones de activo fijo</b>
Representa el efectivo que se utiliza para cubrir los gastos menores.	Son separaciones periódicas de efectivo que tienen como objeto cubrir la adquisición de dichos conceptos. Estos fondos pueden ser invertidos para no estar ociosos y recibir rendimientos financieros.
<b>Fondo para pensiones y jubilaciones</b>	<b>Fondo para amortización de obligaciones</b>
Son separaciones de efectivo para cubrir a los trabajadores de la empresa sus prestaciones al momento de separarse de la misma, ya sea por pensión o por jubilación.	Son separaciones de efectivo para pagar a los poseedores de obligaciones de la empresa.

Veamos algunos ejemplos:

**FONDO FIJO DE CAJA (CAJA O CAJA CHICA)**

Representa el efectivo que se utiliza para cubrir los gastos menores.

- 1.- Se crea un Fondo fijo de caja por 10,000 para cubrir gastos de poca cuantía, autorizados por la gerencia, expidiendo un cheque a nombre del cajero.



Fondo fijo de caja	10,000	
Bancos		10,000
2.- Se tuvieron los siguientes gastos, con cargo al fondo fijo de caja: papelería 400 más IVA, gasolina 300 más IVA, pasajes 200 y propinas 100.		
Gastos de operación	1,000	
Papelería	400	
Gasolina	300	
Pasajes	200	
Propinas	100	
IVA acreditable	160	
Fondo fijo de caja		1,160

3.- Se reponen los gastos del punto anterior con un cheque

Fondo fijo de caja	1,160	
Bancos		1,160

En estos asientos observamos que el cajero dispone de 10,000 para efectuar gastos de poca monta, dentro del período autorizado se trata de reponer el fondo para que siempre se tenga disponible una cantidad necesaria de efectivo para cubrir cualquier eventualidad, en este caso al tener gastos por 1,160 se reponen los mismos y se vuelven a tener 10,000

#### **FONDO PARA ADQUISICIONES DE ACTIVO FIJO**

Son separaciones periódicas de efectivo que tienen como objeto cubrir la adquisición de dichos conceptos, estos fondos pueden ser invertidos para no estar ociosos y recibir rendimientos financieros.





1.- Se crea un Fondo para adquisiciones de activo fijo por 5,000 para futuras compras de equipo de cómputo, expidiendo un cheque

Fondo para adquisiciones de activo fijo	5,000	
Bancos		5,000

2.- Se incrementa el Fondo para adquisiciones de activo fijo por la misma cantidad del mes anterior mediante la expedición de cheque

Fondo para adquisiciones de activo fijo	5,000	
Bancos		5,000

3.- Se adquiere una computadora por 6,000 más IVA utilizando para ello el fondo para adquisiciones de activo fijo.

Equipo de cómputo	6,000	
IVA por acreditar	960	
Fondo para adquisiciones de activo fijo		6,960

IVA acreditable	960	
IVA por acreditar		960

El saldo de Fondo para adquisiciones de activo fijo puede ser utilizado para futuras adquisiciones, incrementarse o cancelarse a juicio de la administración

#### **FONDO PARA PENSIONES Y JUBILACIONES**

Son separaciones de efectivo para cubrir a los trabajadores de la empresa sus prestaciones al momento de separarse de la misma ya sea por pensión o por jubilación.



1.- En el mes de enero se inicia la creación de un fondo para pensiones y jubilaciones por 10,000 por medio de un cheque

Fondo para pensiones y jubilaciones	10,000	
Bancos		10,000

2.- Al mes de octubre el fondo para pensiones y jubilaciones tiene un saldo de 100,000 y ese momento se jubila un trabajador efectuándole un pago de 85,000 con cargo a dicho fondo

Gastos de operación	85,000	
Jubilaciones del personal		
Fondo para pensiones y jubilaciones		85,000

El saldo de Fondo para pensiones y jubilaciones puede ser utilizado para futuras adquisiciones, incrementarse o cancelarse a juicio de la administración

#### **FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE OBLIGACIONES**

Son separaciones de efectivo para pagar a los poseedores de obligaciones de la empresa.

La presentación en el Balance General de las cuentas antes mencionadas al ser las cuentas con más disponibilidad en el Activo sería dentro del rubro del Circulante y del disponible sería:



Activo

    Circulante

        Disponible

Fondo fijo de caja	xxx
Fondo para adquisiciones de activo fijo	xxx
Fondo para indemnizaciones y jubilaciones	xxx
Fondo para amortización de obligaciones	xxx

En las notas a los estados financieros, si ese fuera el caso se detallaría las características de los fondos y si tuvieran restricciones específicas para su utilización, como podría ser el siguiente comentario

Notas a los estados financieros:

- X) El fondo para adquisiciones de activo fijo sólo será utilizado para la compra de mobiliario y equipo de cómputo tanto hardware como software
- X) El fondo para amortización de obligaciones se utilizará para cubrir el vencimiento del el mismo que es el (fecha del vencimiento de la obligación)

La **cuenta de bancos** representa el efectivo en valor nominal que se encuentra depositado en instituciones del sistema financiero. Para disponer de dichos recursos debemos ver quiénes son las personas autorizadas a firmar los cheques que permitan disponer de los recursos, de acuerdo al contrato correspondiente.



SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI

Actualmente, las innovaciones tecnológicas hacen que no sólo la expedición de cheques o la elaboración de fichas de depósito sean las únicas maneras de incrementar o disponer del efectivo en bancos, sino que a través de Internet se ha multiplicado el tipo de operaciones, entre los cuales podemos mencionar:

- Pago de nómina
- Pago de impuestos
- Pago a proveedores
- Cobros a través de terminales puntos de venta
- Cobro de terceros
- Pago de servicios
- Traspasos entre cuentas de cheques y/o cuentas de Inversiones
- Consulta de saldos
- Impresión de estados de cuenta, entre otros



Las diversas modalidades de disponer de los recursos de nuestras cuentas de cheque deben darnos la información para registrar contablemente las operaciones y respaldar documentalmente las mismas.



Ejemplo del registro de las operaciones antes mencionadas serían:

1.- Se paga a un proveedor 115,000 a través de una transferencia electrónica.

Proveedores	115,000	
Bancos		115,000
IVA acreditable	15,000	
IVA por acreditar		15,000

2.- A través del portal bancario se paga el predial del mes que fue de 4,200.

Gastos de operación	4,200	
Predial		
Bancos		4,200

3.- Recibimos el recibo del teléfono del mes por 1,800 más IVA, el cual fue cargado en nuestra cuenta de cheques.

Gastos de operación	1,800	
Teléfonos		
IVA por acreditar	270	
Bancos		2,070
IVA acreditable	270	
IVA por acreditar		270

4.- Efectuamos un traspaso bancario a través de banca por Internet, de nuestra cuenta de cheques 210 a nuestra cuenta de cheques 355, por 200,000.

Bancos	200,000	
Cuenta 355		
Bancos		200,000
Cuenta 210		

Actualmente la globalización de nuestra economía permite manejar no sólo nuestros recursos en cuentas en moneda nacional sino en otras monedas extranjeras como pudieran ser dólares o euros por citar algunas, y las mismas se deben registrar por separado de las cuentas de moneda nacional.



La cuenta de bancos moneda extranjera, es la que utilizaríamos para registrar las operaciones señaladas en el párrafo anterior y representa el efectivo en moneda nacional de los recursos en moneda extranjera, valuados al tipo de cambio correspondiente y que se encuentra depositado en instituciones del sistema financiero.

Para el manejo de este tipo de recursos es deseable que tengamos dos tipos de controles, tanto en moneda extranjera como en moneda nacional, para ello utilizaremos el registro en auxiliares.

Veamos un ejemplo

- 1.- Se depositan 10,000 USD en una cuenta bancaria en dólares americanos al tipo de cambio de 11.50
- 2.- Se expide un cheque por 430 USD al tipo de cambio de 11.25
- 3.- Se expide un cheque por 6,410 USD al tipo de cambio de 11.37
- 4.- El tipo de cambio de cierre es de 11.51

### Auxiliar de moneda extranjera

Moneda: Dólares americanos

Día	Concepto	Moneda Extranjera			Moneda Nacional			
		Debe	Haber	Saldo	Tipo de Cambio	Debe	Haber	Saldo
1	Depósito	10,000.00		10,000.00	11.50	115,000.00		115,000.00
2	Cheque		430.00	9,570.00	11.25		4,837.50	110,162.50
3	Cheque		6,410.00	3,160.00	11.37		72,881.70	37,208.80
4	<b>Cierre</b>			<b>3,160.00</b>	<b>11.51</b>		<b>837.20</b>	<b>36,371.60</b>

El asiento ajuste de tipo de cambio al cierre se efectúa para que al final del período el importe en moneda extranjera quede registrado al tipo de cambio del cierre del período, y el asiento contable quedaría de la siguiente manera:

Gastos financieros						837.20
	Diferencia por tipo de cambio					
			Bancos Extranjera	Moneda Extranjera		837.20

La presentación de las cuentas de bancos en el Balance General después del efectivo sería de la siguiente manera:

<b>Activo</b>			
	<b>Circulante</b>		
		<b>Disponible</b>	
			Bancos xxx
			Bancos xxx
			Moneda extranjera



En las notas a los estados financieros se detallaría la integración de las cuentas en caso de fueran varias cuentas bancarias, en qué monedas se tienen cuentas de moneda extranjera, el método que se sigue para valorar los movimientos y el tipo de cambio del cierre de período, y si se tiene alguna restricción en especial en dichas cuentas.

Como ejemplo de esto tendríamos:

**\* Notas a los estados financieros**

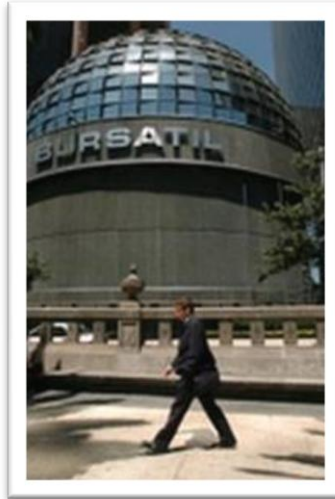
X) La cuenta de Bancos moneda extranjera está integrada por el saldo en dólares de la cuenta XXX del Banco XXX que a la fecha del balance tiene un saldo de XXX USD valuados al tipo de cambio de cierre de XX.XX. **Instrumentos financieros (Boletín C-2)**

El propósito de dichas inversiones en las empresas es utilizar los sobrantes de los flujos de efectivo para obtener un beneficio y que esos recursos no estén ociosos, para ello se destinan principalmente a inversiones de fácil convertibilidad y que no representan un riesgo para la empresa y son entre otros las inversiones a plazo fijo, en Certificados de Tesorería de la Federación (CETES), inversiones en sociedades de inversión, entre otras.





SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI



Este boletín nos dice cómo tratar contablemente las inversiones en instrumentos financieros, definiendo a éstos como cualquier contrato que de origen a un activo financiero de una entidad, aunque el boletín también abarca cuando se da origen a un pasivo financiero o un instrumento de capital de otra entidad.



## ACTIVO FINANCIERO

El activo financiero debe ser efectivo del que fundamentalmente se espera dará beneficios futuros, ya que es un derecho contractual para intercambiar instrumentos financieros con otra entidad.

Para registrarse contablemente debe hacerse a su costo de adquisición integrando en el mismo los gastos de compra, primas o descuentos que se hubieran incurrido, en el caso de que el costo fuera en moneda extranjera o en Unidades de Inversión (UDIS) se registren y convierten a su equivalente en moneda nacional.

Los costos y rendimientos provenientes de los instrumentos financieros deben ser reconocidos en el estado de resultados en el periodo en que devenguen.

La presentación en la cuenta de inversiones temporales es en el activo circulante después del efectivo, y en notas a los estados financieros se debe proporcionar información que amplíe y facilite la comprensión de los estados financieros como son las políticas.





## INVERSIONES TEMPORALES

Las inversiones temporales vienen a representar el efectivo en moneda nacional de los recursos invertidos en instrumentos financieros a su valor neto de realización.

El valor neto de realización es el valor de cotización en el mercado o el precio de venta de la inversión menos los gastos incurridos en la enajenación.

Algunos ejemplos de dichas inversiones pueden ser de renta fija donde se producen intereses como serían los depósitos a plazo, las obligaciones que son títulos de crédito emitidos por sociedades anónimas, los bonos que son títulos que acreditan la participación en un crédito colectivo, los CETES que son títulos de crédito al portador respaldado por el gobierno federal o el papel comercial que son emitidos por empresas que cotizan en Bolsa de Valores, considerando estos como instrumentos de renta fija, habiendo otros como los instrumentos de renta variable, donde se puede aumentar o deducir el valor de la inversión y producir ganancias o pérdidas por las variaciones del precio del mercado como pueden ser las acciones donde al invertir en ellas se pasa a formar parte del capital social de otra entidad.

Las sociedades de inversión son sociedades anónimas que cotizan en Bolsa de Valores las cuales con los recursos que captan de los inversionistas los invierten en diferentes portafolios de inversión que combinan instrumentos de renta fija y variable en diferentes proporciones.

Veamos el registro contable de algunos ejemplos de inversiones de renta fija





Se efectúa una inversión de un pagaré a 8 días por 120,000 el cual al vencimiento nos dará un interés del 4.5 % anual. Mediante cheque

Inversiones Temporales	120,000.00
Bancos	120,000.00

2.- Al vencimiento de la inversión se deposita el mismo en la cuenta de cheques con todo e intereses

Bancos	120,118.35
Inversiones temporales	120,000.00
Productos financieros	118.35

El cálculo de los intereses: capital (120,000) por tasa de interés anual (.045) entre 365 por plazo de la inversión en días (8) = 118.35

Otro ejemplo

1.- Invertimos en una sociedad de inversión el equivalente de 120,000 acciones y su precio en ese día es de 8.04784

Inversiones temporales	965,740.80
Bancos	965,740.80

2.- Disponemos del equivalente de 70,000 acciones de la sociedad de inversión y ese día el precio de la acción esta en 8.06222

Bancos	564.355.40
Inversiones temporales	563,348.80
Productos financieros	1,006.60



$70,000 * 8.06222 = 564,355.40$  - número de acciones al precio de adquisición

$70,000 * 8.04784 = 563,348.80$  – número de acciones la precio de venta

3.- Al cierre del período el precio de la acción de la sociedad en inversión esta en 8.05641

En ese momento la adquisición fue de 965,740.80 y el registro de la venta de acciones fue de 563,348.80 quedando un saldo en la cuenta de 402,392.00.

En acciones tendríamos las adquiridas 120,000 menos las vendidas 70,000 nos dejan un saldo de 50,000 acciones que si las multiplico por el preció de la acción al cierre del período 8.05641 nos dejaría un saldo de 402,820.50 habiendo una diferencia positiva para la empresa de 428.50 la cual debemos registrar mediante el siguiente asiento contable:

Inversiones temporales	428.50	
		428.50
Productos financieros		

La cuenta de Inversiones temporales se presenta como último renglón del activo circulante disponible



**Activo**

**Circulante**

**Disponible**

Inversiones temporales

xxx

En notas a los estados financieros debe detallarse la característica de cada inversión, sus plazos, sus vencimientos, sus tipos de cambio utilizados en caso de ser en moneda extranjera o valor de UDIS o precio de cierre, sus rendimientos esperados, entre otros

**Notas a los estados financieros**

IX) En la cuenta de inversiones tenemos XXXX.XX que vencen el día XX y con una tasa de interés liquidable al vencimiento del XX % anual

X) En la cuenta de inversiones tenemos de nuestro contrato de inversión XXXX con la Casa de Bolsa X un saldo de XXXX acciones de la sociedad inversión XXX valuada al precio al cierre de XX.XX

**Cuentas por cobrar (Boletín C-3)**

Las cuentas por cobrar son derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo. Su registro es al valor pactado originalmente de derecho exigible y modificarse para reflejar lo que en forma razonable se espera obtener en efectivo, lo que equivaldría a reconocer descuentos y bonificaciones pactadas o las estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro. En el caso de que dichas cuentas estuvieran en moneda extranjera, deben valuarse al tipo de cambio que esté en vigor a la fecha de los estados financieros.



SUAYED UNA OPCIÓN PARA TI



Su presentación en el balance general es después del efectivo y las inversiones temporales en el activo circulante y si se tuvieran descuentos, bonificaciones o estimaciones para cuentas incobrables, deben presentarse deduciendo las cuentas por cobrar.

Activo

Circulante

Disponible

Cuentas por cobrar

**Clientes**

**xx**

**x**

**Estimación para cuentas de cobro dudoso**

**xx**

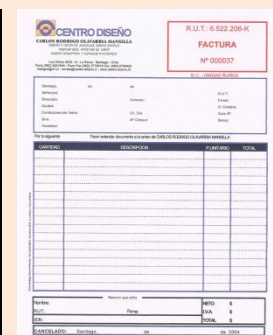
**x**

**xx**

**x**

Dentro de las cuentas por cobrar tenemos a:

**Clientes**



Derivados de la venta de mercancías o prestación de servicios a crédito, de lo que es la actividad principal de la entidad.

Ejemplo de operación relativa a esta cuenta



Se vende mercancía a crédito por 80.000 más IVA a crédito	
Cientes	92,000.00
Ventas	80,000.00
IVA por trasladar	12,000.00
<b>Deudores diversos</b>	
Derivados de préstamos a terceras personas que no tienen relación laboral con la entidad.	
Ejemplo de operación relativa a esta cuenta	
Se efectúa un préstamo a la empresa X S.A. por 100,000 con cheque el cual cubrirá en una semana.	
Deudores Diversos	100.000.00
Empresa X SA	
Bancos	100,000.00
<b>Funcionarios y empleados</b>	
Derivados de préstamos a terceras personas que laboran en la entidad.	
Ejemplo de operación relativo a esta cuenta	
Se efectúa un préstamo a Juan Pérez, empleado de la empresa, por 5,000 con cheque, el cual le será descontado de nómina en 5 pagos semanales.	
Funcionarios y empleados	5,000.00
Juan Pérez	
Bancos	5,000.00
<b>Documentos por cobrar</b>	





Cuando algún derecho a cobro está garantizado con un título de crédito como puede ser un pagaré o letra de cambio.

Ejemplo de operación relativo a esta cuenta

Se efectúa a la empresa Z S.A. un préstamo por 200,000 con cheque, por el cual nos firma un pagaré con vencimiento en 2 meses

Documentos por cobrar

Empresa Z SA	200,000.00
Bancos	200,000.00



### Intereses por cobrar

Representa el derecho exigible a cobrar el importe devengado de un adeudo documentado el cual sería liquidado al vencimiento del mismo.

Ejemplo de operación relativa a esta cuenta

Del préstamo por 200,000 a la empresa Z S.A. respaldado por un pagaré con vencimiento a 2 meses, se especificaron intereses mensuales de 2%, los cuáles serán liquidados al vencimiento del pagaré. Al fin del período (mes) se han devengado intereses proporcionales de 15 días.

Intereses por cobrar	1,150.00
Productos financieros	1,000.00
IVA por trasladar	150.00

### Cuentas de cobro dudoso

Son estimaciones que efectúa la administración con base en su experiencia en lo que se refiere a la cobranza y que pueden ser problemáticas en cuanto al cobro de las mismas, por lo que se debe registrar dicha estimación como una cuenta complementaria de activo, definidas éstas como cuentas de saldo acreedor que se presentan dentro del activo, restando la cuenta a que se están refiriendo.

Veamos un ejemplo de dicha estimación

1.- El saldo de clientes al mes de enero del xxx es de 12'679,000 y de acuerdo a las observaciones del auditor externo, debe estimarse como cuentas de cobro dudoso el 4 % del saldo de la cuenta de clientes

Gastos de operación	507,160
Estimación para cuentas de cobro dudoso	507,160

Saldo de clientes 12'679,000 por el porcentaje de estimación .04 nos da el importe de la estimación de 507,160.

La presentación en los estados financieros dentro del activo circulante en el grupo de cuentas por cobrar sería:

**Activo**

**Circulante**

**Cuentas por cobrar**

Cientes	12'679,000		
Estimación para cuentas de cobro dudoso	(507,160)	12'171,840	

En lo que se refiere a las cuentas por cobrar en moneda extranjera, se debe llevar un control para poder visualizar el monto en moneda extranjera y moneda nacional, similar al que se trató en el tema de Efectivo.

Veamos un ejemplo de clientes en moneda extranjera

**EJEMPLO DE CLIENTES EN MONEDA EXTRANJERA**

- 1.- Se registra la factura 45 por 14,200 USD al tipo de cambio de 11.32
- 2.- Se registra la factura 57 por 17,600 USD al tipo de cambio de 11.38
- 3.- A cuenta de cuenta de la factura 45 nos entregan 10,000 USD al tipo de cambio de 11.29
- 4.- El tipo de cambio de cierre es de 11.36

Auxiliar de moneda extranjera

Moneda      Dólares americanos

Día	Concepto	Moneda Extranjera			Tipo de Cambio	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo
1	Fac 45	14,200.00		14,200.00	11.32	160,744.00		160,744.00
2	Fac 57	17,600.00		31,800.00	11.38	200,288.00		361,032.00
3	A cta f 45		10,000.00	21,800.00	11.29		112,900.00	248,132.00
4	Cierre			21,800.00	11.36		484.00	247,648.00



El asiento de cierre se efectúa para que al final del período el importe en moneda extranjera quede registrado al tipo de cambio del cierre del período, y el asiento contable quedaría de la siguiente manera:

Gastos financieros	484.00
Diferencia por tipo de cambio	
Clientes Moneda Extranjera	
484.00	

El saldo en moneda extranjera es de 21,800 USD por el tipo de cambio de cierre de 11.36 nos da un saldo de 247,648.00 comparado con el saldo que tiene el auxiliar en ese momento de 248,132.00 nos da una diferencia negativa de 484.00

En el caso de los documentos por cobrar, en ocasiones con estos activos se puede lograr una línea de crédito que se llama descuento de documentos, donde cedemos el cobro a una institución financiera del cobro de los mismos a cambio de un préstamo donde queda la garantía del pago del crédito con los derechos de cobro del documento, el registro contable de esa situación se hace a través de una cuenta complementaria de activo llamada documentos descontados.

Veamos un ejemplo de documentos descontados :

En nuestra cartera de documentos de documentos por cobrar que asciende a 800,000 se descuenta un documento por 200,000 por el cual el banco nos cobra intereses de 20,000

1.- Por el crédito otorgado

Bancos	180,000	
Gastos financieros	20,000	
Documentos descontados		200,000



La presentación en el Balance General sería en ese momento

**Activo**

**Circulante**

**Cuentas por cobrar**

Documentos por cobrar	800,000	
Documentos descontados	(200,000)	600,000

2.- Al vencimiento del documento si el banco nos reporta el cobro del documento el asiento sería:

Documentos descontados	200,000	
Documentos por cobrar		200,000

Pero en este crédito la empresa queda como aval solidario del adeudo, esto significa que si al banco no le liquidan el documento que le cedimos para cobrar, la responsabilidad del pago del mismo recae sobre la empresa en cuyo caso el asiento sería

Documentos descontados	200,000	
Bancos		200,000

Devolviéndonos el documento para que nosotros continuemos el proceso de cobro.

Sobre el mismo ejemplo consideremos que cobramos el documento posteriormente con un interés moratorio de 10,000 más IVA.

Bancos	211,600	
--------	---------	--



Documentos por cobrar		200,000
Productos financieros		10,000
IVA por trasladar		1,600
IVA por trasladar	1,600	
IVA trasladado		1,600

La presentación de las cuentas que integran el rubro de cuentas por cobrar sería de la siguiente manera

Activo

Circulante

Disponibile

Cuentas por cobrar

Cientes	xxx		
Estimación para cuentas de cobro dudoso	(xxx)	xxx	
Cientes Moneda Extranjera		xxx	
Documentos por cobrar	xxx		
Documentos descontados	(xxx)	xxx	
Deudores diversos	xxx		
Funcionarios y empleados		xxx	
Intereses por cobrar		xxx	xxxxx

Complementando este rubro estarían las notas a los estados financieros donde mencionaríamos políticas de registro, criterios de las estimaciones, tipos de cambio de las valuaciones, condiciones de crédito y posibles contingencias, restricciones, y demás características significativas de dichos adeudos.

Como ejemplo de estas notas tendríamos



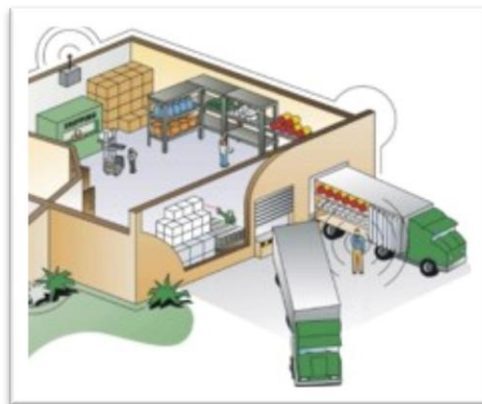
## Notas a los estados financieros

Tenemos una estimación de cuentas de cobro dudoso del X % sobre el saldo de la cuenta de clientes derivada de las recomendaciones efectuadas por los auditores externos en su Informe de auditoría.

Existe la responsabilidad solidario con el banco X derivada del descuento del documento de X con vencimiento el X y con un importe de X cedido al banco como parte de nuestra línea de crédito que tenemos con dicha institución bancaria.

## Inventario (Boletín C-4)

Son los bienes de una empresa que se destinan a la venta o a la producción para su posterior venta, como puede ser la materia prima, producción en proceso, artículos terminados y otros materiales que se utilicen en el empaque, envase de mercancía o las refacciones para mantenimiento que se consuman en el ciclo de operaciones.





El costo de adquisición es aquél en el que se incurre al comprar un artículo o la suma de las erogaciones aplicables a la compra y los cargos que directa o indirectamente se incurren para dar a un artículo su condición de venta, como pueden ser la materia prima, materiales, fletes, gastos aduanales, impuestos de importación, seguros, empaques o envases de mercancía, entre otros.

Los métodos de valuación que se utilizan en estos conceptos pueden ser:



- a) Costo identificado, aquél que se utiliza en empresas donde es factible identificar el costo de adquisición o producción.
- b) Costo promedio, donde se divide el importe acumulado de erogaciones entre el número de productos adquiridos.
- c) Primeras entradas primeras salidas (PEPS), donde el valor de los primeros artículos que entran en el almacén se le asignan a los primeros artículos que salen.
- d) Últimas entradas primeras salidas (UEPS), donde el valor de los últimos artículos que entran en el almacén se le asignan a los primeros artículos que salen.
- e) Detallistas, donde el importe de los inventarios es obtenido valuando las existencias a precio de venta y deduciéndole el margen de la utilidad bruta.

El sistema seleccionado debe ser el que más se adecue a las características de la entidad y se aplicará en forma consistente. Entre las cuentas que integran este rubro (además de la cuenta de almacén o inventarios, que es la mercancía disponible para la venta, dependiendo del método utilizado que se analizó en la





primera unidad, y de las cuentas de materia prima, producción en proceso ó producción terminada si fuera una empresa de fabricación), tenemos:

<p><b>Mercancía en tránsito</b></p> 	<p>Es la mercancía de nuestra propiedad en traslado a nuestra bodega, la cual debe incluir los gastos de compra y traslado.</p>
<p><b>Anticipo a proveedores</b></p> 	<p>Serían las entregas a cuenta de futuras compras, anotando en este rubro los pagos a agentes aduanales.</p>

La presentación es el activo circulante después de cuentas por cobrar y debe detallarse las partidas que lo integran utilizando también las notas a los estados financieros para indicar el sistema y el método utilizado en su valuación.

Veamos un ejemplo de Mercancía en tránsito y anticipo a proveedores (**Anexo 5**).

En ocasiones celebramos contratos de comisión mercantil para que a nuestro nombre y representación efectúen venta de mercancías de nuestra propiedad en sus instalaciones, para lo cual tendríamos que controlar la mercancía que enviamos para su venta al comisionista.

A continuación se presenta un ejemplo de mercancías en consignación

1.- Adquirimos mercancía en la ciudad de Guadalajara (nuestras instalaciones están en el Distrito Federal) por 120,000 más IVA al contado



Mercancía en tránsito	120,000	
Guadalajara		
IVA por acreditar	19,200	
Bancos		139,200
IVA acreditable	19,200	
IVA por acreditar		19,200

2.- Liquidamos con un cheque el flete de la mercancía para transportarla de Guadalajara a México DF pagando 2,000 más IVA.

Mercancía en tránsito	2,000	
Guadalajara		
IVA por acreditar	320	
Bancos		2,320
IVA acreditable	320	
IVA por acreditar		320

3.- Al llegar la mercancía a nuestras instalaciones el registro sería

Almacén	122,000
Mercancía en tránsito	122,000
Guadalajara	

El valor de la mercancía al entrar en almacén llevaría integrado todos los gastos necesarios para el traslado de la mercancía hasta nuestras instalaciones, en este caso los fletes

Veamos un ejemplo de un anticipo a proveedores

1.- Entregamos un anticipo para futuras compras por 100,000



Anticipo a proveedores	100,000	
Bancos		100.000

2.- Efectuamos la compra de mercancía por 160,000 más IVA, aplicando el anticipo pagado con anterioridad y liquidando con un cheque la diferencia

Almacén	160,000	
IVA por acreditar	25,600	
Anticipo a proveedores		100,000
Bancos		85,600
IVA acreditable	25,600	
IVA por acreditar		25,600

El registro en anticipo a proveedores es temporal en tanto no recibimos la mercancía de la cual otorgamos el anticipo

### **EJEMPLO DE MERCANCÍA EN CONSIGNACIÓN**

1.- Por el envío de 100,000 de mercancía para su venta al comisionista

Mercancía en consignación	100,000	
Almacén		100,000

2.- Por el reporte del comisionista de las ventas efectuadas por nuestra cuenta de 80,000 más IVA, con un costo de 40,000, enviándonos el importe de dicha venta con un cheque.



Bancos	92,800	
Ventas de mercancías en consignación		80,000
IVA por trasladar		12,800
Costo de venta de mercancías en consignación	40,000	
Mercancía en consignación		40,000
IVA por trasladar		12,800
IVA trasladado		12,800

Nuestra mercancía en poder de nuestro comisionista queda registrada de manera separada de los artículos que disponemos para la venta por nuestros propios medios

En el Balance General la presentación de las cuentas que integran el rubro de inventarios sería de la siguiente manera

**Activo**

**Circulante**

**Disponible**

**Cuentas por cobrar**

**Inventarios**

Almacén de materia prima	xxx
Almacén de producción en proceso	xxx
Almacén de producción terminada	xxx
Mercancía en tránsito	xxx
Mercancía en consignación	xxx
Anticipo a proveedores	xxx



Complementando este rubro estarían las notas a los estados financieros donde mencionaríamos políticas de registro, criterios de las estimaciones, tipos de cambio de las valuaciones, si están asegurados los inventarios, métodos de valuación, condiciones contractuales con terceros, características de los anticipos, y demás características significativas de dichos activos.

Ejemplo de dichas notas sería

### **Notas a los estados financieros**

X ) La valuación de la mercancía en el Almacén de materia prima es utilizando el método de Ultimas entradas , Primeras salidas.

X ) El saldo de la cuenta de mercancía en tránsito corresponde a la mercancía adquirida en Miami Florida, pendiente de ingresar a nuestras bodegas en el Distrito Federal.

### **Pagos anticipados (Boletín C-5)**

Representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo del negocio y cuyo propósito no es el de venderlos ni utilizarlos en el proceso productivo.



Entre los conceptos que se pueden incluir en este rubro tenemos:

- Renta de locales o equipos antes de disfrutar el derecho de uso de los bienes.
- Impuesto predial y derechos pagados antes de que se hayan devengado.
- Primas de seguros y fianzas liquidados por períodos que aún no se cumplen.
- Regalías pagadas antes de haberse devengado.
- Intereses pagados por anticipado.
- Papelería y artículos de escritorio en existencia al cierre del ejercicio.
- Muestras, literatura técnica, material publicitario.

Todos los conceptos anteriores se aplican a resultados en el período en que se consuman o devenguen los servicios. Se presentan en el Balance general al final del activo circulante siempre y cuando vayan a tenerse los beneficios futuros en períodos menores de un año, aclarando en las notas a los estados financieros el criterio y derechos contractuales de los pagos efectuados con estas características.

Veamos un ejemplo de pago anticipado



Un ejemplo de pagos anticipados lo tendríamos si contratamos un local comercial el día 15 de junio por 3 meses por 30,000 mensuales más IVA pagando con cheque

Pagos anticipados	90,000	
Rentas		
IVA por acreditar	14,400	
Bancos		104,400
IVA acreditable	14,400	
IVA por acreditar		14,400

Al finalizar el primer mes, registraríamos los 15 primeros días de la renta que ya se devengaron

Gastos de Operación	15,000	
Rentas		
Pagos anticipados		15,000
Rentas		

Al finalizar el segundo mes registraríamos los 30 días de renta que ya se devengaron

Gastos de Operación	30,000	
Rentas		
Pagos anticipados		30,000
Rentas		

Posterior a éste registro el saldo en rentas pagadas por anticipado sería de 45,000 que sería el derecho que tenemos a usufructuar el local arrendado por los próximos 45 días estando en derecho de cancelar el contrato y poder recuperar el importe de las rentas no devengadas.



Los intereses pagados por anticipado se dan cuando en un préstamo bancario nos descuentan anticipadamente intereses los cuales tendremos que registrar en pagos anticipados e ir traspasando a resultados conforme se vayan devengando en función del tiempo, por ejemplo.

Recibimos un préstamo bancario con vencimiento a 3 meses por 600,000 el día 10 de mayo del xxx por el cuál el banco nos descuenta anticipadamente intereses del 24 % anual.

Bancos	564,000	
Pagos anticipados	36,000	
Intereses		
Préstamos bancarios		600,000

Monto del préstamo (600,000) por tasa de interés (.24) entre 12 por número de meses del préstamo (3) = 36,000

Al término del primer mes tendríamos que registrar los intereses de los 20 días que ya transcurrieron de los intereses

Gastos Financieros	8.000	
Pagos anticipados		8,000
Intereses		

El saldo representa los intereses pendientes de devengar.





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## Inmuebles, maquinaria y equipo (NIF C-6)

Son bienes tangibles que tienen por objeto:

- a) El uso o usufructo de los mismos en beneficio de la entidad.
- b) La producción de artículos para su venta o para el uso de la propia entidad.
- c) La prestación de servicios a la entidad, a su clientela o al público en general.



Estos bienes deben valuarse al costo de adquisición, al de construcción o, en su caso, a su valor equivalente, esto incluye el precio neto pagado por los bienes más todos los gastos necesarios para tener el activo en lugar y condiciones que permitan su funcionamiento, tales como los derechos y gastos de importación, fletes, seguros, gastos de instalación, etcétera.

En el caso del costo de construcción se incluyen costos de materiales, mano de obra, planeación e ingeniería, supervisión y administración, impuestos, gastos originados por préstamos obtenidos para ese fin, se pueden capitalizar con cargo a dichos activos los intereses devengados durante el período de construcción e instalación. El período de construcción e instalación termina cuando el bien está en condiciones de entrar en servicio. Si se adquieren propiedades en moneda extranjera deben valuarse utilizando el tipo de





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

cambio respectivo.

En el caso de terrenos, se pueden incluir honorarios y gastos notariales, indemnizaciones o privilegios pagados sobre la propiedad a terceros, comisiones a agentes, impuestos de traslación de dominio, honorarios de abogados, gastos de localización, demoliciones, limpias, desmontes, cooperaciones sobre obras de urbanización, entre otros. En los edificios, además, se pueden incluir los permisos de construcción, honorarios de arquitectos, entre otros.



En la maquinaria y equipo se pueden incluir costos de transporte e instalación y los gastos de prueba de la máquina. Las adaptaciones y mejoras son desembolsos que tienen el efecto de aumentar el valor de un activo existente.



Si los activos sufren modificaciones más completas que captaciones o reparaciones, estaríamos hablando de reconstrucciones.

Este grupo se presenta después del activo circulante, deduciendo del activo el importe de la depreciación acumulada para presentar su valor neto, apoyándose de las notas a los estados financieros para indicar las bases, características de los mismos y porcentajes de depreciación, así como el desglose si se decide presentar sólo un valor.

Primero se presentan los activos no sujetos a depreciación y después los que sí lo están, considerando a la depreciación como la pérdida del valor del bien por el uso o transcurso del tiempo. En función del tiempo transcurrido se utiliza el método de línea recta y cuando es con base en consumo o producción, se utiliza el método de unidades producidas.

Un ejemplo de la depreciación contable en el método de línea y de unidades es el siguiente: Ejemplo de depreciación.



Un ejemplo de la **depreciación contable calculada por el método de línea recta** es el siguiente:

Tipo del bien	Equipo de reparto
Valor de adquisición	200,000
Valor de desecho o rescate	20,000
Vida útil	4 años
Fecha de adquisición	15 de febrero de xxx

- 1) Primero obtendríamos el valor a depreciar.  
Al valor de adquisición 200,000 le descontaríamos el valor de rescate 20,000 dándonos un valor a depreciar de 180,000.
- 2) Obtendríamos la tasa de depreciación, expresada en porcentaje.  
100 entre la vida útil de 4 años nos da un 25 % de depreciación anual.
- 3) Calcularíamos la Depreciación mensual.  
El valor a depreciar 180,000 por la tasa de depreciación anual .25 entre 12 meses nos da una depreciación mensual de 3,750.  
El registro contable sería a partir de el mes siguiente de la adquisición del activo y por meses completos de uso:

Gastos de Operación	3,750
Depreciación	
Depreciación acumulada de equipo de reparto	3,750

La presentación del activo en el Balance sería

Equipo de reparto	200,000	
Depreciación acumulada de equipo de reparto	(3,750)	196,250



Otro ejemplo de **depreciación contable por el método de unidades producidas** sería:

Tipo del bien	Maquinaria
Valor de adquisición	600,000
Unidades estimadas de producción	2'400,000
Producción del período	18,000 unidades

Primero obtendríamos el valor de la depreciación por unidad dividiendo el valor de adquisición 600,000.00 entre las unidades estimadas de producción 2'400,000 y nos daría el importe de la depreciación por unidad producida que es de 0.25

La depreciación del primer período sería multiplicando las unidades producidas en el período 18,000 por el valor de la depreciación por unidad 0.25 obteniendo la depreciación de dicho período que sería de 4,500.00

El registro contable sería:

Gastos de Operación	4,500
Depreciación	
Depreciación acumulada de maquinaria	4,500

La presentación del activo en el Balance sería:

Maquinaria	600,000	
Depreciación acumulada de maquinaria	(4,500)	595.500

Para efectos de presentación en los estados financieros los inmuebles, maquinaria y equipo son el primer concepto del activo no circulante

**Activo**



**Circulante**

**No circulante**

Terrenos	xxx		
Edificio	xxx		
Depreciación acumulada de edificio	(xxx)	xxx	
Maquinaria	xxx		
Depreciación acumulada de maquinaria	(xxx)	xxx	
Equipo de reparto	xxx		
Depreciación acumulada de equipo de reparto	(xxx)	xxx	
Mobiliario	xxx		
Depreciación acumulada de mobiliario	(xxx)	xxx	
Equipo de cómputo	xxx		
Depreciación acumulada de equipo de cómputo	(xxx)	xxx	xxxxxxx

Como observamos sería muy extenso si tuviéramos demasiadas cuentas por lo que otra opción sería:

**Activo**

**Circulante**

**No circulante**

Terrenos	xxx	
Edificio	xxx	
Maquinaria	xxx	
Equipo de reparto	xxx	
Mobiliario	xxx	
Equipo de cómputo	xxx	
Depreciaciones acumuladas	(xxx)	xxx

En las notas a los estados financieros detallaríamos las políticas de registro, tasas de depreciación, características específicas de los bienes, si tienen gravámenes



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

específicos, si están asegurados, en operación o cualquier situación importante con respecto a este grupo.

### **Activos Intangibles (NIF C-8)**

Son aquellos identificables sin sustancia física, utilizados para la producción o abastecimiento de bienes, prestación de servicios o para propósitos administrativos que generarán beneficios económicos futuros controlados por la entidad.



Los costos preoperativos son los que se incurren durante la etapa del inicio de una compañía, tanto comerciales como de producción o servicio. La investigación es la búsqueda de nuevos conocimientos técnicos o científicos para poder desarrollar nuevos productos o servicios, procesos o técnicas. El desarrollo es la aplicación de los resultados encontrados en la investigación. Estos bienes se amortizan, o sea, que se distribuye sistemáticamente el costo de dichos activos entre los años de su vida útil estimada.

Su presentación en el balance general es en el activo no circulante después de los inmuebles, maquinaria y equipo, deduciendo su amortización acumulada, debiéndose revelar en las notas a los estados financieros la clase de activos intangibles, la vida útil de los mismos, y los métodos y porcentajes de amortización utilizados.



Una adquisición de una franquicia sería lo siguiente:

Si pagamos 300,000 más IVA por el contrato de una franquicia, el cual tenemos derecho a explotar por 5 años, el registro contable sería

Franquicia	300,000	
IVA por acreditar	48,000	
Bancos		348,000
IVA acreditable	48,000	
IVA por acreditar		48,000

Por cada mes que tengamos la franquicia, la amortización de la misma sería:

Gastos de operación	5,000	
Franquicia		5,000

El importe de la franquicia 300,000 entre el plazo de contrato 5 entre 12 meses sería la amortización mensual.

El saldo de dicha cuenta al final, representa el derecho pendiente de devengar por dicho contrato.

La presentación de este rubro en el Balance general quedaría de la siguiente manera:

**Activo**

**Circulante**

**No circulante**

Inmuebles, maquinaria y equipo		
Franquicia	xxx	
Derechos de autor		xxx



Marca comercial	xxx
Gastos de desarrollo	xxx
Gastos preoperativos	xxx

En las notas a los estados financieros detallaríamos las políticas de registro, de amortización, características específicas de los contratos, si tienen gravámenes específicos, o cualquier SITUACIÓN importante con respecto a este grupo.

### Pasivos (Boletín C-9)

El Pasivo es el conjunto o segmento cuantificable de las obligaciones presentes de una entidad, virtualmente ineludibles, de transferir activos o proporcionar servicios en el futuro a otras entidades, como consecuencia de transacciones pasadas.

Su clasificación es en función a su obligatoriedad, considerándose dos grandes grupos:

CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
<p><b>Quando el vencimiento de la obligación se produce dentro de un año</b></p> 	<p><b>Quando el vencimiento de la obligación se produce a más de un año</b></p> 





Entre las cuentas que están en este rubro tenemos a:

<b>1. Proveedores</b>	Por bienes o servicios que han sido recibidos por la entidad.
<b>2. Obligaciones acumuladas</b>	Por la recepción de servicios o beneficios devengados a la fecha del balance general o por impuestos aplicables al período terminado en esa fecha, como lo representan cuentas como acreedores diversos, documentos por pagar o impuestos por pagar.
<b>3. Retenciones de efectivo y cobros por cuenta de terceros</b>	Derivados de cumplimientos de contrato o de legislación vigente.
<b>4. Anticipo de clientes</b>	Cobros anticipados a cuenta de futuras ventas de productos o prestación de servicios.
<b>5. Provisiones</b>	Pasivos en los que su cuantía o vencimiento son inciertos.

En las notas a los estados financieros se debe revelar cualquier elemento de importancia atribuible a los pasivos, como la existencia de pasivos en moneda extranjera, restricciones de los pasivos, garantía de los mismos, descripción de convenios, efectos de incumplimiento, entre otras.

Veamos algunos ejemplos de pasivos.

Algunos ejemplos de estas cuentas tenemos

1. Pago con cheque de un recibo de honorarios de 6,000 más IVA del cuál se efectuaron retenciones de ISR del 10 % y del IVA de 10 %.

Gastos de operación	6,000	
Honorarios		
IVA por acreditar	900	
Impuestos por pagar		1,200
Retenciones IVA	600	
Retenciones ISR	600	



Bancos		5,700
IVA acreditable	900	
IVA por acreditar		900
Al pagar las retenciones del punto anterior		
Impuestos por pagar		1,200
Retenciones IVA	600	
Retenciones ISR	600	
Bancos		1,200

2. Si efectuáramos una creación de pasivo por un servicio ya vencido.

Nos llega el recibo telefónico de este mes por 1,200 más IVA el cual pagaremos el próximo mes

Gastos de operación	1,200	
Teléfonos		
IVA por acreditar	180	
Acreedores diversos		1,380

En el mes siguiente pagamos a través de la banca electrónica pagamos el recibo telefónico

Acreedores diversos	1,380	
Bancos		1,380
IVA acreditable	180	
IVA por acreditar		180

3. En operaciones que son a corto y largo plazo tendríamos el siguiente esquema



Se adquiere un equipo de transporte por 220,000 más IVA por el cual se paga con un cheque 46,000 y por el resto se firman 18 documentos con vencimiento mensual

Equipo de transporte	220,000	
IVA por acreditar	33,000	
Bancos		46,000
Documentos por pagar a corto plazo		138,000
Documentos por pagar a largo plazo		69,000
IVA acreditable	6,000	
IVA por acreditar		6,000

Al pasar un mes se paga el primer documento

Documentos por pagar a corto plazo		11,500
Bancos		11,500
IVA acreditable	1,500	
IVA por acreditar		1,500

También se tendría que reclasificar un documento de largo a corto plazo

Documentos por pagar a largo plazo		11,500
Documentos por pagar a corto plazo		11,500

4. Veamos un ejemplo de un adeudo en moneda extranjera

Operaciones:

- 1.- Se registra la factura 387 por 26,200 USD al tipo de cambio de 11.22
- 2.- Se registra la factura 299 por 19,500 USD al tipo de cambio de 11.28
- 3.- A cuenta de cuenta de la factura 387 enviamos 20,000 USD al tipo de cambio de 11.19



4.- El tipo de cambio de cierre es de 11.26

Auxiliar de moneda extranjera

Moneda      Dólares americanos

Día	Concepto	Moneda Extranjera			Tipo de Cambio	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo
1	Fac 387		26,200.00	26,200.00	11.22		293,964.00	293,964.00
2	Fac 299		19,500.00	45,700.00	11.28		219,960.00	513,824.00
3	A cta f 387	20,000.00		25,700.00	11.19	223,800.00		290,024.00
4	Cierre			25,700.00	11.26	642.00		289,382.00

El asiento de cierre se efectúa para que al final del período el importe en moneda extranjera quede registrado al tipo de cambio del cierre del período, y el asiento contable quedaría de la siguiente manera:

Proveedores Moneda extranjera	642.00	
Productos financieros		642.00
Diferencia por tipo de cambio		

El importe adeudado de 25,700 USD al tipo de cambio de cierre de 11.26 nos da un saldo de 289,382.00 que comparado al saldo vigente a esa fecha de 290,024.00 nos da un beneficio de 642.00.

La presentación de este rubro en el Balance general quedaría de la siguiente manera:

**Pasivo**

**A Corto plazo**

Proveedores	xxx
Acreeedores Diversos	xxx
Impuestos por pagar	xxx
Documentos por pagar	xxx



Hipotecas por pagar	xxx	
Préstamos bancarios	xxx	
IVA por pagar	xxx	
IVA por trasladar	xxx	
Anticipo de clientes	xxx	
ISR por pagar	xxx	
PTU por pagar	xxx	xxx

**A largo plazo**

Documentos por pagar	xxx	
Hipotecas por pagar	xxx	xxx

En notas a los estados financieros se detallarían las políticas de registros, vencimientos, gravámenes, tipos de cambio utilizados y otras características propias de las cuentas de este rubro,



## RESUMEN DE LA UNIDAD

Como habrás notado a lo largo de esta unidad, cada cuenta que conforma el balance general, debe cumplir con una serie de lineamientos establecidos por las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera.

En la serie NIF C, *Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros*, se presentan los lineamientos de valuación, registro y presentación de las diferentes partidas del Balance general. Esto es así porque las cuentas de balance tienen la característica de mantener saldos a lo largo del negocio en marcha.

Comenzamos el estudio de esta unidad, recordando las disposiciones de las NIF A-6, *Valuación*, y la NIF A-7, *presentación y revelación*. Debido a que los conceptos vertidos en estas NIF, conforman el marco conceptual de la contabilidad, representan el sustento de la Serie NIF C. Conceptos como reconocimiento inicial, reconocimiento posterior, valor de entrada, valor de salida, presentación de las cuentas y revelación en notas a los estados financieros, se encuentran inmersos en la serie C.



Como vimos, la serie NIF C, lleva un orden en cuanto al análisis de cuentas, dicho orden obedece a la presentación de las mismas en el balance general, de tal suerte que la primera NIF en aparecer coincide con la primera cuenta de activo: efectivo en caja y bancos. Esta NIF C-1, *Efectivo*, habla del dinero en caja y en bancos, además de señalar las reglas para: el fondo de caja: fijo y variable, los arqueos de caja, las conciliaciones bancarias y transferencias electrónicas, la moneda extranjera, los metales amonedados y las estimaciones por baja de valor

La NIF C-2, que también hemos estudiado, se refiere a los instrumentos financieros de capital y de deuda, es decir, nos habla de las inversiones temporales y efectos contables.

En la NIF C-3, Cuentas por cobrar, estudiamos la normatividad y las características de todos los créditos comerciales o documentados que otorgamos a los clientes o a otros deudores, además de tocar los temas del descuento de documentos, la depuración de cuentas, las estimaciones para cuentas de cobro dudoso y las cancelaciones de cuentas incobrables.

En la NIF C-4, volvimos a estudiar a los inventarios pero ahora desde el punto de vista de su normatividad. También tocamos los temas de mercancías en comisión, en consignación, mercancías en tránsito, anticipo de a proveedores, estimación para mercancía obsoleta o de lento movimiento

En la NIF C-5 estudiamos a un activo circulante, muy especial: los pagos anticipados y observamos las reglas para su devengación contable y la cancelación de servicios.

La NIF C-6 también fue estudiada en esta unidad y revisamos a los inmuebles, maquinaria y equipo y analizamos su registro, clasificación, métodos de depreciación, baja o venta.

Nos saltamos a la NIF C-8 y revisamos ahí a los intangibles. Estudiamos las reglas para clasificar a los intangibles, su amortización, valor residual, reconocimiento como gasto, agotamiento y bajas.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

Con esas NIF analizamos todas las cuentas de activo.

Posteriormente nos fuimos a las cuentas del lado derecho del balance: Comenzamos con el pasivo en la NIF C-9. En esta NIF no sólo analizamos su normatividad, sino que también estudiamos cómo se llevan a cabo las provisiones, los anticipos a clientes, los pasivos acumulados y la eliminación de obligaciones. Asimismo estudiamos a los activos y pasivos contingentes y el registro y presentación de la emisión de bonos u obligaciones.

Toda vez que hemos considerado todos estos temas, es momento de realizar una práctica integradora en la que ejercitaremos la valuación, registro y presentación de todas estas partidas.

## GLOSARIO DE LA UNIDAD.

### **Activo**

Son los bienes y derechos de una entidad.

### **Activo financiero**

Cualquier título de contenido patrimonial, crediticio o representativo de mercancías.





### **Adquisición**

Acción de adquirir. El verbo adquirir se refiere a ganar o conseguir algo con el propio trabajo. También puede ser sinónimo de comprar (con dinero) y de conseguir o lograr.

### **Amortización**

Recuperación de los fondos invertidos en un activo de una empresa.

### **Anticipo**

Dinero anticipado.

### **Arqueo de caja**

Es el corte de caja complementado con el recuento o verificación de las existencias en efectivo y de los documentos que forman parte del saldo de la cuenta respectiva, a una fecha determinada.

### **Arrendamiento**

Acción de arrendar. Contrato.

### **Arrendamiento financiero**

Es el contrato por virtud del cual se otorga el uso o goce temporal de bienes tangibles, siempre que se cumpla con los siguientes requisitos:

- 1) que se establezca un plazo forzoso que sea igual o superior al mínimo para deducir la inversión en los términos de las disposiciones fiscales o, cuando el plazo sea menor, se permita a quien recibe el bien, que al término del plazo ejerza cualquiera de las siguientes opciones: a) transferir la propiedad del bien objeto del contrato mediante el pago de una cantidad determinada, que deberá ser inferior al valor del mercado del bien al momento de ejercer la opción; b) prorrogar el contrato por un plazo determinado durante el cual los pagos serán por un monto



- inferior al que se fijó durante el plazo inicial del contrato, y c) obtener parte del precio por la enajenación a un tercero del bien objeto del contrato;
- 2) que la contraprestación sea equivalente o superior al valor del bien al momento de otorgar su uso o goce; y
  - 3) que se establezca una tasa de interés aplicable para determinar los pagos y el contrato se celebre por escrito.

### **Asiento de ajuste**

El que se hace para igualar varias cuentas o para conciliar una cuenta con otra, o bien para que indique su saldo verdadero en la fecha del estado de situación financiera.

### **Asiento de reclasificación**

Las reclasificaciones resultan necesarias a objeto de presentar adecuadamente los estados financieros.

### **Banca electrónica**

Se define como aquellos servicios financieros a los cuales se accede vía Internet, sin la intervención de oficinas o infraestructura física, excepto el hardware o software necesario para facilitar la transacción. Un eficiente sistema de banca electrónica puede hacer que los clientes simplemente no necesiten acercarse a las oficinas del banco, ya que podrán manejar todas sus transacciones (consulta de saldos, transferencias, pagos de servicios y solicitud de créditos) desde una computadora instalada en la casa o la oficina.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Bolsa de Valores**

Institución privada constituida como Sociedad Anónima de Capital Variable, que tiene por objeto facilitar las transacciones con valores y procurar el desarrollo del mercado respectivo, establecer instalaciones y mecanismos que faciliten las relaciones y operaciones de valores, proporcionar y mantener a disposición del público, información sobre los valores inscritos en la bolsa, los listados del sistema de cotizaciones y las operaciones que en ella se realicen.

### **Bono**

Activo de Renta Fija pagadero al portador, en el cual va estipulado el valor que debería pagar quien emitió el título, al cumplirse la fecha de su vencimiento. Genera intereses sobre el valor nominal, que se pagan de la forma en que se ha definido en el contrato.

### **Cancelación**

Acción y efecto de cancelar.

### **Capital contable**

Es la diferencia entre los activos y pasivos de la empresa, y está constituido por la suma de todas las cuentas de capital, es decir, incluye capital social, reservas, utilidades acumuladas y utilidades del ejercicio.

### **Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES)**

Títulos de crédito al portador denominados en moneda nacional, emitidos por el Gobierno Federal, en los cuales se consigna la obligación de éste a pagar su valor nominal al vencimiento. A través de este mecanismo se captan recursos de personas físicas y morales a quienes se les garantiza una renta fija. El rendimiento que recibe el inversionista consiste en la diferencia entre el precio de compra y venta. Los CETES se emiten a 28, 91, 182 y 364 días, aunque se han llegado a emitir a 7 y 14 días, y hasta 2 años. Este instrumento capta recursos de personas físicas y morales; se coloca a través



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

de las casas de bolsa a una tasa de descuento y tiene el respaldo del Banco de México, en su calidad de agente financiero del Gobierno Federal.

### **Cheque**

Documento consistente en un mandato de pago que permite a su poseedor recibir una cantidad determinada de dinero contra los fondos que la persona que firma el cheque – librador- tiene en una entidad bancaria.

### **Cheque al portador**

Cheque en el que figura la leyenda "al portador" en lugar del nombre expreso del beneficiario. Puede ser cobrado por la persona que lo tenga en su poder.

### **Cheque devuelto (sin fondos o al descubierto)**

Cheque librado sin que la persona que lo emite tenga fondos suficientes en su cuenta para atender al pago. Si se ha hecho con ánimo de defraudar a un tercero, se considera un delito.

### **Cheque nominativo**

Cheque extendido a nombre de una persona, que sólo ésta puede cobrar.

### **CINIF**

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C.

### **Circulante**

La palabra tiene dos acepciones corrientes: 1) es el monto de billetes, monedas y depósitos a la vista que existe en la economía de un país; 2) es la parte del activo de una empresa que se considera como líquida.



## **Comisión**

Acto, operación o servicio que una persona, llamada comisionista, realiza en nombre o por cuenta de otra. Se denomina igualmente comisión a la suma cobrada por tal servicio. Las comisiones son pagadas generalmente a los intermediarios comerciales o financieros: a vendedores que colocan mercancías o servicios, a gestores que realizan diversas operaciones y a los bancos, cuando ofrecen servicios específicos.

## **Comisión mercantil**

Definido por el Código de Comercio como aquél por el cual una persona llamada “comisionista” desempeña, por aceptación propia y hasta su conclusión, el mandato que le es conferido por otra persona a quien se le llama “comitente”, aplicado a actos concretos de comercio.

## **Comisionista**

Persona que se encarga de comisiones mercantiles.

## **Comitente**

Persona que confiere a otra, llamada comisionista, el encargo de realizar, en su nombre y representación, cualquier clase de actos o gestiones, principalmente las de carácter mercantil.

## **Conciliación bancaria**

Proceso sistemático de comparación entre los ajustes contables de una cuenta de cheques realizada por el banco y la cuenta de bancos correspondientes en la contabilidad de una empresa, con una explicación de las diferencias encontradas.



### **Consignación**

Es la transacción económica mediante la cual el consignador envía las mercancías al consignatario para ser vendidas, conservando el dominio de las mismas hasta que se vendan.

### **Contingencia**

Posibilidad de que algo suceda. Lo que puede o no suceder.

### **Contrabando**

Comercio y producción de cosas prohibidas por la ley. Entrada clandestina de productos a un país.

### **Convergencia**

Tendencia a coincidir en un objetivo o finalidad común.

### **Crédito mercantil**

Pago que se le otorga a una empresa por el valor de sus activos intangibles.

### **Cuenta**

Elemento donde se registran los aumentos y disminuciones de valor que sufren los elementos del Activo, Pasivo, Capital, Ingresos y Gastos. Tiene dos secciones: el Debe y el Haber.

### **Cuenta de cheques**

Rubro genérico que comprende todos los saldos disponibles, en cuentas de cheques, que se hayan abierto en una o varias instituciones bancarias.



### **Cuenta incobrable**

Cuenta por cobrar de una empresa que no va a ser posible recuperar por la incapacidad de pago del deudor.

### **Depósitos**

En derecho, contrato por el cual una persona recibe una cosa mueble con el encargo de guardarla y restituirla cuando el depositante lo requiera. En economía, crédito admitido por un banco a favor de una persona natural o jurídica, en cumplimiento de un contrato de cuenta corriente bancaria.

### **Depreciación**

Pérdida del valor de un bien por el uso o transcurso del tiempo.

### **Depreciación contable**

Pérdida del valor contable de un activo por el uso al que se le somete.

### **Depreciación fiscal**

Montos que permite la ley del Impuesto sobre la Renta deducir por concepto de depreciación de un activo, para el cálculo de la base gravable del Impuesto sobre la Renta.

### **Derecho de autor**

Reconocimiento que la ley hace al creador de una obra, para que tenga privilegios y prerrogativas de tipo personal y patrimonial.

### **Descuento de documentos**

Contrato por medio del cual cedemos a una institución financiera el derecho de cobro de un documento a cobrar a nuestro favor, a cambio del pago del mismo disminuyendo de dicha cantidad las cantidades por intereses, gastos y comisiones respectivas.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Devengar**

Acción de adquirir un derecho y, correlativamente, una obligación por el cumplimiento de la condición pactada.

### **Disminución**

Merma o menoscabo de algo, tanto en lo físico como en lo moral.

### **Disponibilidad**

Propiedad de lo que está disponible. Los bienes que se poseen en un determinado momento.

### **Efectivo**

Dinero en monedas y billetes.

### **Endosar**

Ceder a favor de otro una letra de cambio u otro documento de crédito expedido a la orden, haciéndolo constar con la firma al dorso.

### **Estados de cuenta**

Es el documento a través del cual una persona o entidad informa a otra de los movimientos habidos en una relación económica, así como el saldo de los mismos a una fecha determinada.

### **Estimación contable**

Conjetura sobre el comportamiento futuro de una variable bajo ciertas condiciones.





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Factura**

Son documentos tributarios que los comerciantes envían usualmente a otro comerciante, con el detalle de la mercadería vendida, su precio unitario, el total del valor cancelable de la venta y, si correspondiera, la indicación del plazo y forma de pago del precio.

### **Fecha de adquisición**

Fecha efectiva de compra de un activo, la cual es indicativa del día en que debe empezar a figurar en las cuentas o estados financieros.

### **Flete**

Pago por el transporte marítimo de una mercancía.

### **Fondo fijo**

El fondo fijo de caja se refiere al dinero en efectivo con que cuenta una empresa determinada para el uso específico de la misma, como pueden ser gastos de uso externo e interno.

### **Franquicia**

Venta que hace un productor original de un formato o negocio, concepto que incluye derechos, estrategias de servicio e incluso el “good will”. El comprador se hace de unos derechos para establecer su propio negocio, explotando los productos y marcas ya posicionadas en el mercado, y que por ende, tienen un prestigio ganado.

### **Ganancia en tipo de cambio**

Diferencia a favor de la entidad en la aplicación de diversos tipos de cambio, al efectuarse o contabilizarse operaciones de moneda extranjera.



### **Gasto aduanal**

Monto que cobra el agente aduanal al prestar sus servicios en el trámite de importación o exportación de mercancías.

### **Gastos de constitución**

Gastos incurridos en la constitución de una sociedad.

### **Gastos de desarrollo**

Gastos incurridos al crear nuevos productos o procesos comerciales.

### **Gastos de instalación**

Erogaciones que se hacen para acondicionar las instalaciones de acuerdo a las necesidades de operación de una empresa, así como para darle cierta comodidad y presentación.

### **Gastos de investigación y desarrollo**

Adquisición de bienes y servicios en general, aplicados al descubrimiento y desarrollo de nuevos productos y tecnologías.

### **Gasto notarial**

Es el coste a pagar por la intervención del Notario en la formalización de una escritura.

### **Gastos de organización**

Son los que se incurren en la elaboración de manuales de procedimientos y de organización de una entidad, así como en el costo propio de su implementación en la empresa.

### **Gravamen**

Carga de impuestos sobre algún bien.



## **Hipoteca**

Cargo sobre una propiedad que da un prestatario para cubrir un préstamo.

## **Honorarios**

Modalidad de pago o remuneración que recibe un profesionista o trabajador independiente, que es contratado temporalmente. Remuneración que se cobra o se paga en compensación de uno o varios servicios profesionales. Recursos percibidos por la prestación de un servicio personal independiente; los ingresos por la prestación de un servicio personal independiente los obtiene en su totalidad quien presta el servicio.

## **IMCP**

Instituto Mexicano de Contadores Públicos

## **Impuesto predial**

Impuesto que grava el valor de los predios urbanos y rústicos.

## **Impuestos de importación**

Cualquier gravamen o arancel a la importación y cualquier cargo de cualquier tipo aplicado en relación a la importación de bienes, incluida cualquier forma de imposición tributaria o cargo adicional a las importaciones

## **Incremento**

Cualquier aumento en el valor de un bien o servicio en un intervalo de tiempo. Aplícase también a la diferencia entre el valor, cantidad, peso o medida anterior, respecto del posterior.

## **Inmueble**

Se dice de las tierras, edificios, construcciones, minas, etcétera.



### **Instrumento financiero**

Contrato que da origen tanto a un activo financiero de una entidad, como a un pasivo financiero o instrumentos de capital de otra entidad.

### **Interés moratorio**

Intereses que se cobran adicionalmente a los estipulados en un principio para compensar un retraso en el pago o el no cumplimiento de los compromisos.

### **Letra de cambio**

Orden incondicional por escrito, de una persona (girador) a otra (girado), firmada por la persona que la otorga, requiriendo de la persona (beneficiario) a quien va dirigido el pago a la vista o a un plazo fijo o futuro determinado, de cierta suma de dinero, a la orden o al portador.

### **Línea de crédito**

Límite hasta el cual una institución de crédito concede a sus clientes cualquier tipo de crédito.

### **Logo**

Figura en dos o tres dimensiones, con una imagen o letras artísticas, que se usa como distintivo de una empresa, marca, equipo deportivo, etcétera.

### **Marca comercial**

Cualquier símbolo registrado legalmente para identificar de manera exclusiva a uno o varios productos comerciales o servicios.

### **Materia prima**

Productos agrícolas, forestales o minerales que han sufrido poca o ninguna transformación, y que formarán un producto terminado.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Metal precioso amonedado**

Metal precioso generalmente, oro o plata, transformado en moneda con valor de cambio.

### **Método de unidades producidas**

Método de depreciación contable que se basa en la capacidad de producción que tiene el bien, generalmente aplica en maquinaria, aunque en determinados equipos de transporte se maneja por kilómetros recorridos.

### **Método línea recta**

Método de depreciación que se basa en que los activos se consumen uniformemente durante el transcurso de su vida útil de servicio. Por lo tanto, cada ejercicio recibe el mismo cargo a resultados.

### **Moneda**

Signo representativo del precio de las cosas. Pieza metálica, acuñada con algún sello que sirve como medida común para el precio de las cosas y facilitar los cambios.

### **Moneda extranjera**

Divisa, moneda emitida fuera de las fronteras del país donde se alude al término, que es objeto de control por parte de las autoridades encargadas del control de cambios. Desde el punto de vista contable, cualquier moneda diferente a la moneda funcional de la entidad.

### **Muestra**

Parte pequeña de una cosa que sirve para mostrar o enseñar.



### **Normas de información financiera**

Conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares que regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar y fechas determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera.

### **Normas internacionales de información financiera**

Normatividad internacional en materia contable que se aplica de manera supletoria cuando exista una ausencia en las Normas de información financiera, dentro de éstas se consideran las emitidas por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB), las Normas internacional de de contabilidad (NIC), emitidas por la IASC, entre otras.

### **Nota de cargo**

Documento mediante el cual se informa al deudor que se ha realizado un cargo en su cuenta.

### **Nota de crédito**

Documento mediante el cual se informa al deudor que se ha realizado un abono en su cuenta.

### **Nota de remisión**

Es un comprobante de compraventa, sin embargo, cumple con ciertos requisitos.

### **Notas a los estados financieros**

Parte integrante de los estados financieros que tienen por objeto complementar la información relevante de los mismos.



### **Obligación**

Título de crédito que confiere al tenedor el derecho de percibir un interés anual fijo, además del reintegro de la suma prestada en una fecha convenida.

### **Orden de compra**

Documento numerado expedido por un comprador a un vendedor.

### **Pagaré**

Documento que contiene la promesa incondicional de una persona -denominada suscriptora-, de que pagará a una segunda persona -llamada beneficiaria o tenedora- una suma determinada de dinero en un determinado plazo de tiempo. Su nombre surge de la frase con que empieza la declaración de obligaciones: "debo y pagaré".

### **Papel comercial**

Es un título de crédito (pagaré negociable) sin garantía específica, emitido por sociedades anónimas cuyas acciones se cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores; su precio es bajo y se requiere autorización de la Comisión Nacional de Valores para su emisión, la cual fluctúa entre los 7 y 91 días.

### **Pasivo**

Son todas las deudas y obligaciones contraídas por la empresa.

### **Patente**

Derechos legales para explotar en forma exclusiva un nuevo invento, tecnología o proceso productivo, que se concede a una persona natural o jurídica por un periodo determinado de tiempo.

### **Pedido**

Lista de encargos a un fabricante o vendedor. Petición.



### **Pedimentos aduanales**

Documento que ampara la importación o exportación de mercancía

### **Período preoperatorio**

Etaapa de inicio de una compañía, previo al desarrollo continuo de actividades.

### **Porcentaje de depreciación**

Porcentaje a aplicar sobre el valor de un activo para el registro en cuentas de resultados de la pérdida del valor del mismo.

### **Portafolio de inversión**

Se integra con los diferentes instrumentos que el inversionista haya seleccionado.

### **Préstamo quirografario**

Llamado también directo o en blanco, es una operación de crédito a corto plazo que consiste en entregar cierta cantidad a una persona física o moral, obligando a ésta, mediante la suscripción de uno o varios pagarés, a reembolsar la cantidad recibida más los intereses estipulados, en el plazo previamente convenido.

### **Préstamo refaccionario**

Son aquéllos destinados a invertir el importe del crédito en la adquisición de instrumentos, útiles de labranza, abonos o animales de cría, u otros propios de una empresa agrícola.

### **Prima de seguro**

Precio que debemos abonar al asegurador como pago del servicio contratado para que éste atienda la cobertura de los riesgos asegurados.





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Producción en proceso**

Comprende los importes de los gastos que se incluyen directamente en el costo de las producciones elaboradas y de los servicios prestados que ejecuta la entidad.

### **Provisión de pasivo**

Registro contable que utilizamos para reflejar un gasto o una pérdida, que aún no siendo definitivo, tiene una gran probabilidad de producirse.

### **Regalía**

Privilegio o excepción.

### **Rendimiento**

Se trata del producto o la utilidad que rinde alguien o algo.

### **Renta fija**

Rendimiento predeterminado de un capital a un plazo específico.

### **Renta variable**

Rendimiento que obtiene el propietario de acciones, mismo que varía según las utilidades generadas por la empresa emisora y los dividendos decretados por la asamblea de accionistas.

### **Restricción**

Limitación.

### **Rubros**

Título que se utiliza para agrupar un conjunto de cuentas.



### **Sociedad de Inversión**

Es aquella que invierte su capital en un gran número de acciones de empresas de distintas industrias. Es atractiva para los inversionistas debido a que ofrece una gran variedad de cartera y un rendimiento superior a los que otorgan los valores de renta fija.

### **Supletoriedad**

Es la autorización que da la ley (ley principal) para que pueda ser suplida por otra ley específica (ley supletoria), lo cual tiene como condición que en la ley principal prevea una figura jurídica determinada, pero no la regule o lo haga en forma deficiente. En materia contable, nos indica la aplicación de normatividad internacional en ausencia de normativa vigente a nivel nacional, de algún procedimiento.

### **Tarjeta de crédito**

Es una tarjeta de plástico numerada, que presenta una banda magnética o un microchip, y que permite realizar compras que se pagan a futuro. El usuario debe tramitar las tarjetas ante una institución financiera o entidad bancaria, que le solicitará distintas documentaciones para asegurarse de que está en condiciones de pagar sus compras.

### **Tarjeta de débito**

Es una tarjeta bancaria de plástico con una banda magnética, usada para extraer dinero de un cajero automático y también para pagar compras en comercios que tengan una terminal lectora de tarjetas bancarias. Se diferencia de la tarjeta de crédito en que el dinero que se usa se toma del que se disponga en la cuenta bancaria el usuario.

### **Terminal punto de venta**

TPV es el acrónimo de terminal punto de venta (en inglés "POS terminal" o "Point of sale terminal"). Hace referencia al dispositivo y tecnologías que ayudan en las tareas de gestión de un establecimiento comercial de venta al público.



### **Tesorería**

Actividad de dirección responsable de la custodia e inversión del dinero, garantía del crédito, cobro de cuentas, suministro de fondos y seguimiento del mercado de valores en una empresa.

### **Tipo de cambio**

Es la relación cambiaria que existe entre dos monedas de distintos países.

### **Título de crédito**

Documento que consigna el otorgamiento de un crédito.

### **Unidad de Inversión (UDIS)**

Unidades de cuenta utilizadas para neutralizar el impacto de la inflación en operaciones financieras y comerciales. Su valor es constante y su precio al inicio del esquema (1o. de abril de 1995) es de \$1.00, el cual se ajusta diariamente de conformidad al Índice Nacional de Precios al Consumidor.

### **Valor de rescate o valor de desecho**

Es la cantidad de dinero de un activo al final de su vida de depreciación, que se estima se podría recuperar.

### **Valor en libros**

El valor de libros es el valor teórico de una acción, su valor se obtiene dividiendo el valor del capital contable entre el número de acciones suscritas y pagadas de una sociedad. En referencia al activo No circulante, es la diferencia entre el valor de adquisición de un bien menos la depreciación acumulada del mismo.

### **Valor nominal**

El que aparece impreso o escrito en los títulos de crédito.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Valuación**

Acción y efecto de señalar a una cosa el valor correspondiente a su estimación, ponerle precio.

### **Vencimiento**

Acción de vencer. Cumplimiento de un plazo.



## ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

### ACTIVIDAD 1

Describe el uso - en una negociación - del manejo de efectivo para cubrir ciertos gastos a través de un fondo de caja para gastos, y cuáles serían los asientos contables de dichos gastos.

Nota de papelería

Gastos de operación xx

Fondo fijo de caja xx

Nota de Gasolina

Gastos de operación xx

Fondo fijo de caja xx

Pago a proveedores a través de Banca electrónica

Proveedores xx

Bancos xx

Pago de nómina a través de Banca electrónica

Gastos de operación xx

Bancos xx

Describe la información en un procesador de textos y coméntalo con tu asesor.



## ACTIVIDAD 2

Analiza en una página electrónica de una institución bancaria algunas operaciones que se efectúen a través de la banca electrónica y cuál sería la propuesta de asiento contable de:

Traspaso intercuentas

Pago de impuestos

Pago de nómina

Pago a proveedores

Desarrolla este análisis en un procesador de textos y coméntalo con tu asesor..

## ACTIVIDAD 3

Visita el sitio electrónico de alguna institución de crédito y de una casa de bolsa, y enlista 10 instrumentos de inversión que ofrecen a su clientela.

Describe sus características, montos mínimos a invertir, plazo y rendimiento ofrecido.

Elige 5 de ellos y elabora un ejemplo donde anotes hipotéticamente la cantidad a invertir y los rendimientos que recibirías, efectuando el asiento contable respectivo.

Realiza tu actividad en un procesador de textos.



#### ACTIVIDAD 4

Analiza las operaciones de una entidad comercial y enlista 10 operaciones que generen un derecho de cobro para la misma, como pudiera ser:

1. Venta de mercancía
2. Venta de desperdicio
3. Préstamo garantizado con un pagaré

Venta de mercancía	
Cientes	XXXX
Ventas	XXXX
Venta de desperdicio	
Deudores diversos	XXXX
Otros ingresos	XXXX
Préstamo documentado	
Documentos por cobrar	XXXX
Bancos	XXXX

Elabora una propuesta de asiento contable para ello.

No olvides incluir los datos de la entidad que hayas elegido.

Realiza tu actividad en un procesador de textos



## ACTIVIDAD 5

Analiza las actividades de una empresa comercial o de servicios y describe cuáles serían las cuentas contables que reflejarían los inventarios, así como una descripción de lo que representan sus saldos.

Empresa dedicada a la compraventa de artículos de cómputo

Almacén xxx

El saldo representaría el valor de los artículos de la empresa disponibles para la venta como pudieran ser: Monitores, Notebooks, Laptops, Impresoras, entre otros.

Realiza tu actividad en un procesador de textos.





### ACTIVIDAD 6

Analiza las características que tiene una póliza de seguro o un contrato de arrendamiento donde, de manera anticipada, se efectúe el pago de un servicio a obtener y cuál sería el asiento contable a proponer.

Ejemplo:

Pago de una póliza de seguro de automóvil con cobertura a un año	
Pagos anticipados	xxx
Bancos	xxx
Y mensualmente devengar la parte proporcional del pago	
Gastos de operación	xxx
Bancos	xxxx

Realiza tu actividad en un procesador de textos y entrégala a tu asesor.

### ACTIVIDAD 7

Entra a la página web de una empresa que cotiza en bolsa, analiza su última información financiera y dentro del balance general y notas a los estados financieros, encuentra y analiza lo referente a las políticas de depreciación de su activo no circulante, comparando la misma información con lo que aprendiste en esta Unidad.

Realiza tu actividad en un procesador de textos



### ACTIVIDAD 8

Accede a la información financiera **de franquicias.com** ([www.franquicias.com](http://www.franquicias.com)) y en el apartado de “Adquirir una Franquicia, Información financiera”, analiza los principales compromisos financieros de un franquiciante, sugiriendo los asientos contables en el hipotético caso de que efectuaras la adquisición y explotación de una franquicia de comida.

Cuota de la franquicia	
Franquicias	xxxx
Bancos	xxxx
Pago de regalías	
Gastos de operación	xxxx
Bancos	xxxx
Pago de publicidad	
Gastos de operación	xxx
Bancos	xxx

Realiza tu actividad en un procesador de textos.

### ACTIVIDAD 9

Dentro de las actividades a desarrollar por una mediana empresa que se dedica a construcción de viviendas, ¿cuáles podrían ser 10 de las cuentas de pasivo más importantes y que representarían sus saldos?

Realiza tu actividad en un procesador de textos.



## ACTIVIDAD 10

Resuelve el siguiente crucigrama, anotando la respuesta en el cuadro correspondiente.

1H. Este tipo de costos en los que se incurre durante la etapa del inicio de una compañía, tanto comerciales como de producción o servicio.

2H. Los elementos distintivos en la definición de un activo intangible son: debe proporcionar beneficios económicos futuros fundamentalmente esperados, debe tenerse control sobre dichos beneficios y debe ser.

3H. Es la búsqueda de nuevos conocimientos técnicos o científicos para poder desarrollar nuevos productos o servicios, procesos o técnicas.

4H. Es el conjunto o segmento cuantificable de las obligaciones presentes de una entidad virtualmente ineludibles, de transferir activos o proporcionar servicios en el futuro a otras entidades, como consecuencia de transacciones pasadas.

5H. este tipo de cuenta se refiere a los pasivos en los que su cuantía o vencimiento son inciertos.

1V. El pasivo se clasifica en función a su \_\_\_\_\_, considerándose en dos grupos, a corto y largo plazo.

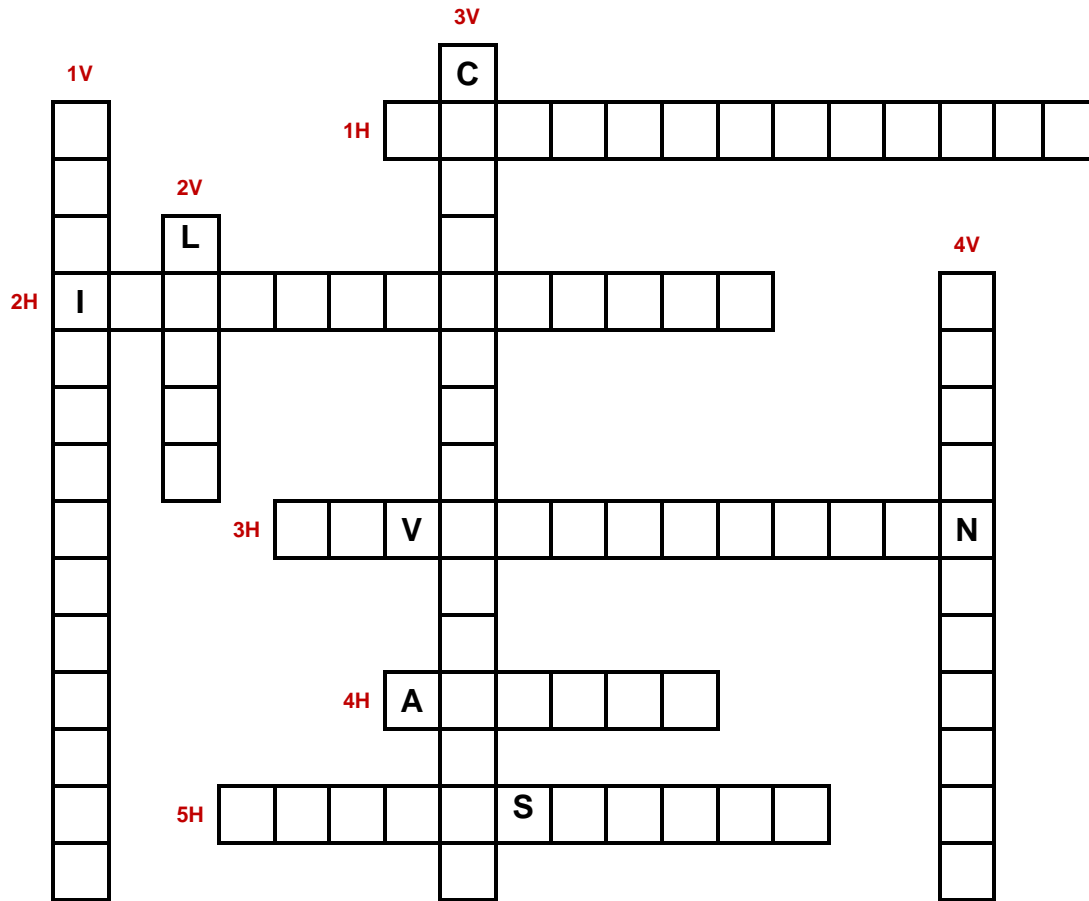
2V. Cuando estamos hablando de que es aquella que se deriva de un contrato, estamos hablando de una obligación:

3V. Tipo de pago que se le otorga a una empresa por el valor de sus activos intangibles.

4V. Estos activos son aquellos identificables sin sustancia física, utilizados para la producción o abastecimiento de bienes, prestación de servicios o para propósitos administrativos que generarán beneficios económicos futuros controlados por la entidad.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI





## CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

1. ¿Qué señalan las NIF A-6 y A-7, respecto a la valuación y presentación de las cuentas en los estados financieros?
2. ¿Qué es el efectivo?
3. ¿Cómo está compuesto el efectivo?
4. ¿Qué boletín o norma establece las reglas de valuación, revelación y presentación del efectivo?
5. ¿En qué consisten las inversiones temporales?
6. ¿Cómo están compuesto el rubro de inversiones temporales?
7. ¿Qué boletín o norma establece las reglas de valuación, revelación y presentación de las inversiones temporales?
8. ¿Qué son las cuentas por cobrar?
9. ¿Qué conceptos integran las cuentas por cobrar?
10. ¿Qué boletín o norma establece las reglas de valuación, revelación y presentación de las cuentas por cobrar?
11. ¿Qué son los inventarios?
12. ¿Qué conceptos integran el rubro de inventarios?
13. ¿Qué boletín o norma establece las reglas de valuación, revelación y presentación de los inventarios?
14. ¿Qué son los pagos anticipados?
15. ¿Qué conceptos integran el rubro de pagos anticipados?
16. ¿Qué boletín o norma establece las reglas de valuación, revelación y presentación de los pagos anticipados?
17. ¿En qué consiste el rubro de inmuebles, maquinaria y equipo?



18. ¿Qué conceptos integral el rubro de inmuebles, maquinaria y equipo?
19. ¿Qué boletín o norma establece las reglas de valuación, revelación y presentación de los inmuebles, maquinaria y equipo?
20. ¿Qué son los activos intangibles?
21. ¿Qué conceptos integral el rubro de los intangibles?
22. ¿Qué boletín o norma establece las reglas de valuación, revelación y presentación de los intangibles?
23. ¿Qué el pasivo?
24. ¿Qué conceptos integral el rubro de pasivos?
25. ¿Qué boletín o norma establece las reglas de valuación, revelación y presentación de los pasivos?

## LO QUE APRENDÍ

En esta unidad aprendiste las normas particulares (valuación, presentación y revelación) de ciclo financiero de la entidad económica, así como las partidas de efectivo, instrumentos financieros, cuentas por cobrar, inventarios, pagos anticipados, propiedades, planta y equipo, intangibles, pasivo y capital contable, con base en las normas de Información Financiera.



# EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

Relaciona las columnas anotando las respuestas en el cuadro de la izquierda.

- 1. La moneda extranjera se valúa con base a:
- 2. Representa el efectivo que se utiliza para cubrir gastos menores.
- 3. Aquí se reflejan, en las notas a los estados financieros, si se tienen metales preciosos amonedados o moneda extranjera debe revelarse el monto, la política de valuación y las cotizaciones utilizadas para su conversión en su equivalente en moneda nacional.
- 4. Las cuentas de activo se clasifican de acuerdo a su:
- 5. En el caso de operaciones con moneda extranjera, es conveniente llevar el registro en los auxiliares para:
- 6. En éste se reflejan, en las notas a los estados de cuenta financieros, la integración de las cuentas (si fueran varias de éstas), el tipo de moneas si éstas son extranjeras, el método que se sigue para valuar los movimientos y el tipo de cambio del cierre de período, así como si hay alguna restricción.

- A** La cotización aplicable a la fecha
- B** Caja
- C** Fondo de adquisiciones de activo fijo
- D** Control de moneda nacional y extranjera
- E** Obligtoriedad
- F** Cuenta de caja
- G** Cuenta de banco
- H** Disponibilidad
- I** Estado financiero
- J** Bancos



## EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 2

Lee cada una de las siguientes frases y selecciona si es Falsa o Verdadera.

	Verdadera	Falsa
1. La inversión temporal es el efectivo del que fundadamente se espera dará beneficios futuros, por ser un derecho contractual para intercambiar instrumentos financieros con otra entidad.	( )	( )
2. Los costos y rendimientos provenientes de instrumentos financieros se registran en el periodo en que devenguen.	( )	( )
3. El activo financiero es la cuenta del activo circulante que representa que el efectivo en moneda nacional de los recursos invertidos en instrumentos financieros a su valor neto de realización.	( )	( )
4. Las sociedades de inversión son sociedades anónimas que cotizan en Bolsa de Valores, las cuales los recursos que captan de los inversionistas los invierten en diferentes portafolios de inversión que combinan instrumentos de renta fija y variable en diferentes proporciones.	( )	( )
5. En las Inversiones Temporales podría reflejarse en las notas a los estados financieros, la característica de cada inversión, sus plazos, sus vencimientos, sus tipos de cambio utilizados en caso de ser en moneda extranjera o valor de UDIS o precio de cierre, sus rendimientos esperados, entre otros.	( )	( )





## EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 3

Selecciona la respuesta correcta de cada enunciado.

1. Son derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo.
  - a) Cuentas por cobrar
  - b) Activo financiero
  - c) Cobros a través de terminales puntos de venta
2. Cuando algún derecho a cobro está garantizado con un título de crédito, como puede ser un pagaré o letra de cambio, se registra en la cuenta:
  - a) Pago de servicios
  - b) Documentos por cobrar
  - c) Deudores diversos
3. Se refiere a una cuenta de saldo acreedor que se presenta dentro del activo restando la cuenta a que se está refiriendo.
  - a) Cuenta complementaria de activo
  - b) Cuenta por cobrar
  - c) Clientes
4. Es una operación de crédito donde se cede a una institución financiera el cobro de los mismos a cambio de un préstamo donde queda la garantía del pago del crédito con los derechos de cobro del documento.
  - a) Descuento de documentos
  - b) Intereses por cobrar
  - c) Préstamos a terceras personas



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

5. Si en las notas de los estados financieros se consideran elementos como políticas de registro, criterios de las estimaciones, tipos de cambio de las valuaciones, condiciones de crédito y posibles contingencias, restricciones y demás características significativas de dichos adeudos.

- a) inventarios
- b) inversiones temporales
- c) cuentas por cobrar



## EXAMEN DE AUTOEVALUACION 4

Relaciona las columnas anotando la respuesta correcta en el cuadro en blanco.

- 1. Es el tipo de costo en el que se incurre al comprar un artículo o la suma de las erogaciones aplicables a la compra y a los cargos que directa o indirectamente se incurren para dar a un artículo su condición de venta.
- 2. Son los bienes de una empresa que se destinan a la venta o a la producción para su posterior venta.
- 3. Método que se utiliza en empresas donde es factible identificar el costo de adquisición o producción.
- 4. Método en donde se divide el importe acumulado de erogaciones entre el número de productos adquiridos.
- 5. Método en donde el importe de los inventarios es obtenido valuando las existencias a precio de venta y deduciendo el margen de la utilidad bruta
- 6. ¿De qué tipo de costos estamos hablando cuando mencionamos que consiste en acumular los elementos del costo incurridos para la adquisición y producción de artículos?
- 7. Aquellos costos que se calculan antes de iniciarse la producción de los artículos son:

- A** Costo predeterminado
- B** Inventarios
- C** Costo de adquisición
- D** Detallistas
- E** Costo identificado
- F** Costo promedio
- G** Costo histórico



## EXAMEN DE AUTOEVALUACION 5

Lee cada una de las siguientes frases y selecciona si es Falsa o Verdadera.

	Verdadera	Falsa
1. Los pagos anticipados representan una erogación efectuada exclusivamente por servicios que se van a recibir en el negocio, para posteriormente venderlo y utilizarlos en el proceso productivo.	( )	( )
2. Dentro de los pagos anticipados podemos encontrar renta de locales, primas de seguros y fianzas liquidadas por periodos que aún no se cumplen, muestras, literatura técnica y material publicitario.	( )	( )
3. Al costo histórico se valúan las partidas que integran los pagos anticipados.	( )	( )
4. Si el período de beneficios futuros de los pagos anticipados es menor a un año, los pagos anticipados se clasifican en activo no circulante.	( )	( )
5. Los pagos anticipados se aplican a resultados en el período durante el cual se consumen los bienes, se devenguen los servicios o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado.	( )	( )



## EXAMEN DE AUTOEVALUACION 6

Lee las siguientes frases y selecciona si es Falsa o Verdadera.

	Verdadera	Falsa
1. El uso o usufructo de los mismos en beneficio de la entidad, es un objetivo de Inmuebles, maquinaria y equipo.	( )	( )
2. Se presentan en el estado de situación financiera los inmuebles, maquinaria y equipo dentro del activo circulante, deduciendo del activo el importe de la depreciación acumulada para presentar su valor neto, apoyándose de las notas a los estados financieros para indicar las bases, características de los mismos y porcentajes de depreciación, así como el desglose si se decide presentar sólo un valor.	( )	( )
3. La depreciación se define como la pérdida del valor del bien por el uso o transcurso del tiempo.	( )	( )
4. En el caso de maquinaria y equipo, no se deben incluir a los costos de adquisición, los costos de transporte y de instalaciones.	( )	( )
5. La contabilización de la inversión en moldes depende básicamente de la utilización y duración de los mismos.	( )	( )



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

Amador Fernández Sotero. Pasivos financieros. <http://www.contabilidad.tk/pasivos-financieros.html>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

Área de Pymes. Guía de las Normas Internacionales de Contabilidad -NIC- Componentes de la partida efectivo y equivalentes al efectivo y otras informaciones a revelar [http://www.areadepymes.com/getia/contentId;man\\_nic/manPage;17/guia-de-las-normas-internacionales-de-contabilidad-nic-](http://www.areadepymes.com/getia/contentId;man_nic/manPage;17/guia-de-las-normas-internacionales-de-contabilidad-nic-) Consultado el 12 de marzo de 2011

Blogspot. Contaduría: <http://cursocontaduria1.blogspot.com/2008/10/inversiones-temporales.html>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

Blogspot. Contaduría: <http://cursocontaduria1.blogspot.com/2008/10/pagos-anticipados.html>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

CINIF, Pagos anticipados. NIF C-5 CINIF, Pagos anticipados. NIF C-5 [http://www.ccpm.org.mx/avisos/Anexo\\_%203\\_folio42.pdf](http://www.ccpm.org.mx/avisos/Anexo_%203_folio42.pdf). Consultado el 12 de marzo de 2011.

Contabilidad internacional. NIC 38. Activos intangibles. [http://cpn.mef.gob.pe/cpn/Libro3/nics/NIC38\\_04.pdf](http://cpn.mef.gob.pe/cpn/Libro3/nics/NIC38_04.pdf). Consultado el 12 de marzo de 2011

Contabilidad internacional. NIC 02 Inventarios. [http://cpn.mef.gob.pe/cpn/Libro3/nics/NIC02\\_04.pdf](http://cpn.mef.gob.pe/cpn/Libro3/nics/NIC02_04.pdf). Consultado el 12 de marzo de 2011

Ernest & Young. NIF C-6. Inmuebles, maquinaria y equipo.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

[http://www.de.ey.com/Publication/vwLUAssets/NIF\\_C-6\\_IME\\_052010\\_sintesis/\\$FILE/NIF\\_C-6\\_resumen.pdf](http://www.de.ey.com/Publication/vwLUAssets/NIF_C-6_IME_052010_sintesis/$FILE/NIF_C-6_resumen.pdf). Consultado el 12 de marzo de 2011.

Gerencie. Activos intangibles. <http://www.gerencie.com/activos-intangibles.htm>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

Gerencie. El manejo contable de los inventarios. <http://www.gerencie.com/el-manejo-contable-de-los-inventarios.html>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

Hernán Diego. ¿Cómo reconocer un pasivo contingente? <http://www.youtube.com/watch?v=raWte8A2zC8>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

HSBC. Equivalentes a efectivo. [http://www.es.yourmoneycounts.com/ymc/goals/investing/cash\\_equivalents.html](http://www.es.yourmoneycounts.com/ymc/goals/investing/cash_equivalents.html). Consultado el 12 de marzo de 2011

Solo economía. Cuentas por cobrar. <http://www.soloeconomia.com/cuentas/cobrar.html>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

Todo dinero negocios. Inversiones temporales. <http://tododineronegocios.com/inversiones-temporales.html>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

Zona económica. Cuentas por cobrar. <http://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/cuentas-cobrar>. Consultado el 12 de marzo de 2011.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

- CONSEJO PARA LAS INVESTIGACIONES Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, *Normas de Información Financiera*, México, 2006.
- ELIZONDO López, Arturo, *Contabilidad básica I*, México, , Thompson, 2003. Prentice Hall, 2000.
- MORENO Fernández, Joaquín, *Contabilidad básica*, México, CECSA, 2002.
- LARA Flores, Elías, *Primer curso de contabilidad*, 18ª ed., México, Trillas, 2002.
- OROPEZA Martínez, Humberto, *Contabilidad I*, México, Trillas, 2001.
- PAZ Zavala, Enrique, *Introducción a la contaduría*, 10ª ed., México, Mc Graw Hill, 2002..
- RAMOS Villareal, Guadalupe, *Contabilidad práctica*, 2ª ed., México, Mc. Graw Hill, 2002.
- ROMERO López, Javier, *Principios de contabilidad*, 2ª ed., México, Mc. Graw Hill, 2004..

## BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

- ELIZONDO López, Arturo, *Proceso contable I*, 3ª ed., México, Thompson, 2003.
- GARZA Rodríguez, José, *Contabilidad para licenciaturas*, México, CECSA, 1999,. *Contabilidad un enfoque para usuarios*, México, Mc Graw Hill, 1999.
- GUTIERREZ / Hernández, *Prácticas de contabilidad financiera*, México, Thompson, 2001.
- HORNGREN, Charles, (coord.), *Contabilidad un enfoque aplicado a México*, 5ª ed., México, Prentice Hall, 2004.
- HORNGREN Sundem, Elliot, *Introducción a la contabilidad financiera*, 7ª ed., México,





**SUAYED** UNA OPCIÓN PARA TI

## UNIDAD 3

# PRÁCTICA INTEGRADORA

# APUNTES DIGITALES PLAN 2011

**SUAYED** UNA OPCIÓN PARA TI



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## OBJETIVO.

El alumno elaborará una práctica integral, con documentos fuente, utilizando el sistema de registro inventarios perpetuos y pólizas en tres registros (diario, ingresos y cheque) que incluirá: Catálogo de cuentas y guía contabilizadora. Registro de operaciones en: diario, mayor y auxiliares, integración del documentos control, hoja de trabajo, e integración de estados financieros con notas aclaratorias en anexos, sustentado con las NIF serie C.



## TEMARIO DETALLADO (10 HORAS)

### 3.1 Práctica integradora

Ejercicio integral con apoyo de pólizas en tres registros (entrada de efectivo, salidas de efectivo o cheque y diario)

#### **INTRODUCCIÓN**

El ejercicio contable se centra en que la información financiera de las operaciones de una entidad se vea reflejada en un documento que permita ver cuál es la situación de una empresa, en ese momento y en determinado período. A través de los dos cursos de Contabilidad, aprendimos las bases del registro de operaciones y mediante la técnica contable identificamos si se trata de una aplicación o un origen de recursos para que, en los estados financieros que obtengamos a una fecha determinada, observemos la situación y el resultado que muestra la entidad derivada de las transacciones efectuadas y registradas mediante el proceso contable. Asimismo, analizamos la normatividad aplicable para aplicar dicho proceso.



## DESARROLLO

El ejercicio que se anexa a esta unidad tiene el propósito de que se visualice la aplicación práctica de operaciones relacionadas con conceptos analizados en el desarrollo esta de esta materia para observar el cálculo y procedimiento de resolución.

### 3.1 Práctica integradora

#### **LA PRACTICA FINAL SA**

##### ***OPERACIONES DEL MES DE ENERO DEL 200X***

DIA 1 - UN SOCIO APORTA 3'500,000 Y SE ABRE UNA CUENTA DE CHEQUES POR ESA CANTIDAD

DIA 2 - SE CREA UN FONDO FIJO DE CAJA POR 15,000 CON CH 1

DIA 2 - UN SOCIO APORTA A LA SOCIEDAD DOS DOCUMENTOS CON VENCIMIENTO EL 15 DE MARZO DEL

200X POR 300,000 Y OTRO CON VENCIMIENTO EL 15 DE MAYO DEL 200X POR 400,000

DIA 2 - COMPRA DE MERCANCIA POR 200,000 MAS IVA A LA IDEAL SA, 50 % CON CH 3 Y EL RESTO A

CREDITO

DIA 3 - SE ADQUIEREN 200 CETES A 28 DIAS CON UNA TASA DE DESCUENTO DEL 5.2 % CON CH 2

DIA 3 - SE RECIBE UNA APORTACION DE 20,000 DOLARES DE UN SOCIO Y SE ABRE UNA CUENTA

BANCARIA EN DOLARES AL TC 10.13

DIA 4 - COMPRA DE MERCANCIA EN MONTERREY POR 140,000 MAS IVA A CREDITO

DIA 4- SE ENVIA MERCANCIA AL COMISIONISTA POR 100,000



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

DIA 5 - SE ADQUIERE UN EDIFICIO POR 2'000,000 PARA LO CUAL SE DA UN ENGANCHE DE 200,000 CON CH 4

Y POR EL RESTO SE FIRMA UNA HIPOTECA A 48 MESES CON DOCUMENTOS QUE VENCEN EL ULTIMO DIA

DEL MES A PARTIR DEL 31 DE MARZO, POR 37,500 CADA UNO, PAGANDOSE UN INTERES ANUAL DEL 12 %

LOS ULTIMOS DIAS DEL MES SOBRE SALDOS INSOLUTOS DE CAPITAL

DIA 5 - COMPRA DE MERCANCIA A CREDITO AL PROVEEDOR NEWS INVOICE 123 POR 3,000 USD TC 10.18

DIA 5 - COMPRA DE MERCANCIA EN CAMPECHE POR 80,000 MAS IVA A CREDITO

DIA 5 - SE REPONE LOS GASTOS DEL FONDO FIJO POR GASTOS DE PAPELERIA 2,000 MAS IVA, VARIOS 1,200

IVA DE 100, PASAJES 700 CON CH 5

DIA 5 - EL BANCO NOS COBRA UNA COMISION POR APERTURA DE CUENTA DE 300 MAS IVA

DIA 5 - VENTA DE MERCANCIA A CREDITO AL CLIENTE JOHNS FAC 1 POR 4,000 USD TC 10.19, COSTO 25,000

DIA 5 - SE RECIBE UN PRESTAMO BANCARIO POR 400,000 CON VENCIMIENTO A 2 MESES E INTERESES

ANTICIPADOS DEL 36 % ANUAL, Y SE ABONA EN CUENTA DE CHEQUES

DIA 6 - SE CREA UN FONDO PARA ADQUISICIONES DE ACTIVO FIJO POR 10,000 CON CH 6

DIA 7- COMPRA DE MERCANCIA EN SAN DIEGO CALIFORNIA POR 20,000 USD TC 10.23 A CREDITO

DIA 7- COMPRA DE MERCANCIA A CREDITO AL PROVEEDOR NEWS INVOICE 125 POR 5,000 USD TC 10.23

DIA 8 - SE ADQUIEREN 400 ACCIONES DE LA EMPRESA ALFA SA A 1,600.00 CON CH 7

DIA 8 - SE LIQUIDA LOS GASTOS DE LA ESCRITURA CONSTITUTIVA POR 24,000 MAS IVA CON CH 8

DIA 9 - VENTA DE MERCANCIA A CREDITO FAC 2 AL CLIENTE JOHNS POR 7,000 USD TC 10.24, COSTO 33,000

DIA 10 - SE PAGAN FLETES DE LA MERCANCIA DE CAMPECHE POR 3,000 MAS IVA CON



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

CH 9

DIA 12 - SE ADQUIERE UN TERRENO POR 240,000, FIRMANDOSE 24 DOCUMENTOS CON VENCIMIENTO

MENSUAL A PARTIR DEL DIA 15 DE ENERO DEL 200X, DE 10,000 CADA UNO

DIA 12 - SE INVIERTE EN UN PAGARE A 7 DIAS 100,000 E INTERESES ANUALES DEL 3.8 % CON CH 10

DIA 15 - LA EMPRESA GAMA SA NOS PRESTA 100,000 A PAGAR EL 31 DE MARZO Y NOS COBRA INTERESES

DEL 15 % ANUAL ( NO CONSIDERAR EL IVA EN LOS INTERESES )

DIA 15 - SE ENVIA EFECTIVO PARA GASTOS AL COMISIONISTA POR 10,000 CON CH 11

DIA 15 - LIQUIDAMOS EL FLETE DE SAN DIEGO A TIJUANA POR 400 USD TC 10.18 CON CH 500

DIA 15 - SE DESCUENTA EL DOCUMENTO CON VENCIMIENTO EL 15 DE MARZO Y EL BANCO NOS COBRA

UNA COMISION DEL 2 % DEL VALOR DEL DOCUMENTO MAS IVA E INTERESES ANUALES DEL 36 %

DIA 15 - A CUENTA INVOICE 123 DE NEWS ENVIAMOS 2,000 USD CON CHEQUE 501 EN DOLARES TC 10.19

DIA 15 - SE PAGA EL DOCUMENTO 1/24 DEL TERRENO CON CH 12

DIA 15 - SE ALQUILA UN LOCAL CON UNA RENTA MENSUAL DE 5,000 MAS IVA, SE DA UN DEPOSITO DE 2

MESES Y SE PAGA POR ANTICIPADO EL IMPORTE DE 3 MESES CON CH 13

DIA 19 - VENCE EL PAGARE A 7 DIAS Y SE DEPOSITA CON TODO E INTERESES EN LA CUENTA DE CHEQUES

DIA 19 - A CUENTA DE NUESTRA FACTURA 1 EN DOLARES RECIBIMOS 3,000 USD TC 10.23 Y LO

DEPOSITAMOS EN LA CUENTA DE CHEQUES DE DOLARES

DIA 20 - SE ADQUIEREN 300 ACCIONES DE LA EMPRESA ALFA SA A 1,640.00 CON CH 14

DIA 21 - SE ADQUIERE EQUIPO DE TRANSPORTE POR 400,000 MAS IVA, SE PAGAN 115,000 CON CH 15

FIRMAN 12 DOCUMENTOS DE 28,750 CADA UNO, CON VENCIMIENTO MENSUAL A PARTIR DEL MES DE

FEBRERO DE 200X, VIDA UTIL 4 AÑOS



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

DIA 22 - ENVIAMOS AL AGENTE ADUANAL DE TIJUANA 40,000 PARA LA IMPORTACION DE LA MERCANCIA DE

SAN DIEGO CON CH 16

DIA 23- EL COMISIONISTA INFORMA HABER VENDIDO MERCANCIA POR 80,000 MAS IVA EN EFECTIVO

COSTO DEL 50 %

DIA 26 - SE LIQUIDA UNA PATENTE POR 180,000 LA CUAL SE VA A AMORTIZAR EN 10 AÑOS CON CH 17

DIA 27- SE PAGAN FLETES DE LA MERCANCIA DE MONTERREY POR 4,000 MAS IVA CON CH 18

DIA 27 - SE PAGA A UNA INMOBILIARIA 70,000 PARA INICIAR LA CONSTRUCCION DE LAS BODEGAS, CON CH 19

DIA 31 - SE PAGAN LOS INTERESES DE LA HIPOTECA CON CH 21

DIA 31 - SE VENGE LOS CETES Y SE DEPOSITAN EN LA CUENTA DE CHEQUES

DIA 31- SE PAGA LA NOMINA DEL MES POR 15,000 Y SE RETIENEN IMPUESTOS DE 2,000 CON CH 20

DIA 31 - TIPO DE CAMBIO DE CIERRE DEL DÓLAR 10.22

DIA 31 - AL CIERRE LAS ACCIONES DE LA EMPRESA ALFA SA ESTAN A 1,675.00

DIA 31 - REGISTRAR LOS INTERESES DEL PRESTAMO DE LA EMPRESA GAMA

DIA 31 - REGISTRAR LA PARTE PROPORCIONAL DE PAGOS ANTICIPADOS QUE SE DEVENGA AL FIN DE MES

DIA 31- REGISTRAR LA RECLASIFICACION DE DOCUMENTOS POR PAGAR

DIA 31- DETERMINAR IVA DEL MES

### ***OPERACIONES DEL MES DE FEBRERO DEL 200X***

DIA 1.- SE DESCUENTA EL DOCUMENTO CON VENCIMIENTO EL 15 DE MAYO Y EL BANCO NOS COBRA

UNA COMISION DEL 2 % DEL VALOR DEL DOCUMENTO MAS IVA E INTERESES ANUALES DEL 36 %

DIA 2.- SE INCREMENTA EL FONDO FIJO DE CAJA EN 5,000 CON CH 22

DIA 3.- COMPRA DE MERCANCIA A CREDITO AL PROVEEDOR NEWS INVOICE 127 POR 4,000 USD TC 10.20

DIA 5.- SE ADQUIEREN 200 CETES A 28 DIAS CON UNA TASA DE DESCUENTO DEL 5,8 %



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

CON CH 23

DIA 6.- SE ENVIA MERCANCIA AL COMISIONISTA POR 140,000

DIA 7.- VENTA DE MERCANCIA A CREDITO AL CLIENTE JOHNS FAC 3 POR 6,200 USD TC 10.26, COSTO 30,000

DIA 8.- SE PRACTICA UN ARQUEO DE CAJA Y SE ENCUENTRAN GASTOS DE PAPELERIA POR 1,200 MAS IVA

PASAJES, 800, VARIOS 2,400 IVA DE 200 Y EFECTIVO POR 14,000, SE REPONE LOS GASTOS Y EL FALTANTE

CON CH 24

DIA 10.- SE VENDEN 200 ACCIONES DE LA EMPRESA ALFA SA A 1,700.00 Y SE DEPOSITA EN BANCOS

DIA 11.- COMPRA DE MERCANCIA A CREDITO AL PROVEEDOR NEWS INVOICE 129 POR 6,000 USD TC 10.24

DIA 12.- SE INCREMENTA EL FONDO PARA ADQUISICIONES DE ACTIVO FIJO POR 10,000

DIA 15.- SE PAGA EL DOCUMENTO 2/24 DEL TERRENO CON CH 26

DIA 15.- VENTA DE MERCANCIA A CREDITO AL CLIENTE JOHNS FAC 4 POR 8,000 USD TC 10.21, COSTO 41,000

DIA 15.- COBRAMOS UNA RENTA ANTICIPADA DE 3 MESES POR 6,000 MAS IVA, A PARTIR DEL DIA DE HOY

Y LO DEPOSITAMOS EN LA CUENTA DE CHEQUES

DIA 16.- EL COMISIONISTA REPORTA GASTOS DE 6,000 MAS IVA

DIA 17.- ENVIAMOS AL PROVEEDOR DE MONTERREY 100,000 CON CH 27

DIA 17.- SE PAGAN IMPUESTOS DEL MES ANTERIOR CON CH 28

DIA 18.- LIQUIDAMOS INVOICE 123 DE NEWS CON CHEQUE 502 EN DOLARES TC 10.23

DIA 18.- SE LIQUIDA LA INSTALACION DE ALFOMBRAS Y CORTINAS POR 60,000 MAS IVA

CON CH 29

DIA 19.- NOS LIQUIDAN NUESTRA FACTURA 1 EN DOLARES AL TC 10.21 Y LA DEPOSITAMOS EN LA CUENTA

DE DOLARES

DIA 19.- SE ADQUIERE UN EQUIPO DE COMPUTO EN 15,000 MAS IVA CON EL FONDO PARA ADQUISICIONES DE

ACTIVO FIJO ( VALOR DE DESECHO 3,000, VIDA UTIL 2 AÑOS )





DIA 19.- LIQUIDAMOS INVOICE 125 DE NEWS CON CHEQUE 503 EN DOLARES TC 10.24

DIA 19.- SE INVIERTE EN UN PAGARE A 7 DIAS 120,000 E INTERESES ANUALES DEL 3.6 % CON CH 30

DIA 20.- LIQUIDAMOS AL PROVEEDOR DE CAMPECHE CON CH 30

DIA 20.- SE PAGA UN SEGURO PARA EQUIPO DE TRANSPORTE CON COBERTURA DE 12 MESES POR

18,000 MAS IVA, LA COBERTURA ES DE 400,000, CON CH 31

DIA 21.- EL FLETE DE LA MERCANCIA DE TIJUANA A MEXICO ASCIENDE A 20,000 MAS IVA, SE QUEDA A DEBER

DIA 22.- SE CREA EL FONDO PARA FESTIVIDADES DE FIN DE AÑO POR 1,000 CON CH 32

DIA 24.- EL COMISIONISTA INFORMA HABER VENDIDO MERCANCIA POR 180,000 MAS IVA EN EFECTIVO

COSTO DEL 50 %

DIA 25.- NOS LIQUIDAN NUESTRA FACTURA 2 EN DOLARES AL TC 10.26 Y LO

DEPOSITAMOS EN LA CUENTA

DE DOLARES

DIA 26.-SE VENCE EL PAGARE A 7 DIAS Y SE DEPOSITA CON TODO E INTERESES EN LA CUENTA DE BANCOS

DIA 27.- EL AGENTE ADUANAL DE TIJUANA NOS REPORTA HABER PAGADO IMPUESTOS Y DERECHOS

ADUANALES 12,000, IVA DE LA ADUANA 30,000, ALMACENAJE Y OTROS GASTOS 3,000 Y SUS HONORARIOS

ASCIENDEN A 3,000 MAS IVA,

DIA 27 - LIQUIDAMOS A LA IDEAL SA SU ADEUDO CON CH 33

DIA 28.- SE INVIERTE EN UN PAGARE A 14 DIAS 150,000 INTERESES ANUALES DEL 4 % CON CH 34

DIA 28.- SE PAGAN HONORARIOS AL CONTADOR POR 4,000 MAS IVA MENOS RETENCIONES DE ISR E IVA

CON CH 35

DIA 28.- SE PAGA EL DOCUMENTO 1/12 DEL EQUIPO DE TRANSPORTE CON CH 36

DIA 28.- SE PAGA LA NOMINA DEL MES POR 15,000 Y SE RETIENEN IMPUESTOS DE 2,000 CON CH 37



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

DIA 28.- SE PAGA LOS INTERESES DE LA HIPOTECA CON CH 38

DIA 28.- AL CIERRE LAS ACCIONES DE LA EMPRESA ALFA SA ESTAN A 1,710.00 POR ACCION

DIA 28.- REGISTRAR LOS INTERESES DEL PRESTAMO DE LA EMPRESA GAMA

DIA 28.- TIPO DE CAMBIO DE CIERRE DEL DOLAR 10.27

DIA 28.- DETERMINAR IVA DEL MES

DIA 28.- REGISTRAR LA PARTE PROPORCIONAL DE PAGOS ANTICIPADOS QUE SE DEVENGA AL FIN DE MES

DIA 28.- REGISTRAR LA PARTE PROPORCIONAL DE COBROS ANTICIPADOS QUE SE DEVENGA AL FIN DE MES

DIA 28.- REGISTRAR LA AMORTIZACION DE LA PATENTE

DIA 28.- REGISTRAR LA DEPRECIACION DEL EDIFICIO

DIA 28.- REGISTRAR LA RECLASIFICACION DE DOCUMENTOS POR PAGAR

DIA 28.- REGISTRAR LA AMORTIZACION DE GASTOS DE CONSTITUCION

DIA 28.- REGISTRAR LA DEPRECIACION DEL EQUIPO DE TRANSPORTE

SE PIDE

REGISTRAR EN ASIENTOS DE DIARIO LAS OPERACIONES DE ENERO Y FEBRERO

ELABORAR LOS AUXILIARES DE CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA QUE PROCEDAN

ELABORAR LAS BALANZAS DE COMPROBACION DE LOS MESES DE ENERO Y FEBRERO

ELABORAR LOS ESTADOS FINANCIEROS AL MES DE FEBRERO DEL 200X CON LAS

NOTAS A LOS ESTADOS

FINANCIEROS QUE CONSIDEREN PROCEDENTES



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## GLOSARIO DE LA UNIDAD

### **Activo**

Son los bienes y derechos de una entidad.

### **Activo financiero**

Cualquier título de contenido patrimonial, crediticio o representativo de mercancías.

### **Adquisición**

Acción de adquirir. El verbo adquirir se refiere a ganar o conseguir algo con el propio trabajo. También puede ser sinónimo de comprar (con dinero) y de conseguir o lograr.

### **Amortización**

Recuperación de los fondos invertidos en un activo de una empresa.

### **Anticipo**

Dinero anticipado.



### **Arqueo de caja**

Es el corte de caja complementado con el recuento o verificación de las existencias en efectivo y de los documentos que forman parte del saldo de la cuenta respectiva, a una fecha determinada.

### **Arrendamiento**

Acción de arrendar. Contrato.

### **Arrendamiento financiero**

Es el contrato por virtud del cual se otorga el uso o goce temporal de bienes tangibles, siempre que se cumpla con los siguientes requisitos:

- 1) que se establezca un plazo forzoso que sea igual o superior al mínimo para deducir la inversión en los términos de las disposiciones fiscales o, cuando el plazo sea menor, se permita a quien recibe el bien, que al término del plazo ejerza cualquiera de las siguientes opciones: a) transferir la propiedad del bien objeto del contrato mediante el pago de una cantidad determinada, que deberá ser inferior al valor del mercado del bien al momento de ejercer la opción; b) prorrogar el contrato por un plazo determinado durante el cual los pagos serán por un monto inferior al que se fijó durante el plazo inicial del contrato, y c) obtener parte del precio por la enajenación a un tercero del bien objeto del contrato;
- 2) que la contraprestación sea equivalente o superior al valor del bien al momento de otorgar su uso o goce; y
- 3) que se establezca una tasa de interés aplicable para determinar los pagos y el contrato se celebre por escrito.



### **Asiento de ajuste**

El que se hace para igualar varias cuentas o para conciliar una cuenta con otra, o bien para que indique su saldo verdadero en la fecha del estado de situación financiera.

### **Asiento de reclasificación**

Las reclasificaciones resultan necesarias a objeto de presentar adecuadamente los estados financieros.

### **Banca electrónica**

Se define como aquellos servicios financieros a los cuales se accede vía Internet, sin la intervención de oficinas o infraestructura física, excepto el hardware o software necesario para facilitar la transacción. Un eficiente sistema de banca electrónica puede hacer que los clientes simplemente no necesiten acercarse a las oficinas del banco, ya que podrán manejar todas sus transacciones (consulta de saldos, transferencias, pagos de servicios y solicitud de créditos) desde una computadora instalada en la casa o la oficina.

### **Bolsa de Valores**

Institución privada constituida como Sociedad Anónima de Capital Variable, que tiene por objeto facilitar las transacciones con valores y procurar el desarrollo del mercado respectivo, establecer instalaciones y mecanismos que faciliten las relaciones y operaciones de valores, proporcionar y mantener a disposición del público, información sobre los valores inscritos en la bolsa, los listados del sistema de cotizaciones y las operaciones que en ella se realicen.

### **Bono**

Activo de Renta Fija pagadero al portador, en el cual va estipulado el valor que debería pagar quien emitió el título, al cumplirse la fecha de su vencimiento. Genera intereses sobre el valor nominal, que se pagan de la forma en que se ha definido en el contrato.



## **Cancelación**

Acción y efecto de cancelar.

## **Capital contable**

Es la diferencia entre los activos y pasivos de la empresa, y está constituido por la suma de todas las cuentas de capital, es decir, incluye capital social, reservas, utilidades acumuladas y utilidades del ejercicio.

## **Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES)**

Títulos de crédito al portador denominados en moneda nacional, emitidos por el Gobierno Federal, en los cuales se consigna la obligación de éste a pagar su valor nominal al vencimiento. A través de este mecanismo se captan recursos de personas físicas y morales a quienes se les garantiza una renta fija. El rendimiento que recibe el inversionista consiste en la diferencia entre el precio de compra y venta. Los CETES se emiten a 28, 91, 182 y 364 días, aunque se han llegado a emitir a 7 y 14 días, y hasta 2 años. Este instrumento capta recursos de personas físicas y morales; se coloca a través de las casas de bolsa a una tasa de descuento y tiene el respaldo del Banco de México, en su calidad de agente financiero del Gobierno Federal.

## **Cheque**

Documento consistente en un mandato de pago que permite a su poseedor recibir una cantidad determinada de dinero contra los fondos que la persona que firma el cheque – librador- tiene en una entidad bancaria.

## **Cheque al portador**

Cheque en el que figura la leyenda "al portador" en lugar del nombre expreso del beneficiario. Puede ser cobrado por la persona que lo tenga en su poder.



### **Cheque devuelto (sin fondos o al descubierto)**

Cheque librado sin que la persona que lo emite tenga fondos suficientes en su cuenta para atender al pago. Si se ha hecho con ánimo de defraudar a un tercero, se considera un delito.

### **Cheque nominativo**

Cheque extendido a nombre de una persona, que sólo ésta puede cobrar.

### **CINIF**

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C.

### **Circulante**

La palabra tiene dos acepciones corrientes: 1) es el monto de billetes, monedas y depósitos a la vista que existe en la economía de un país; 2) es la parte del activo de una empresa que se considera como líquida.

### **Comisión**

Acto, operación o servicio que una persona, llamada comisionista, realiza en nombre o por cuenta de otra. Se denomina igualmente comisión a la suma cobrada por tal servicio. Las comisiones son pagadas generalmente a los intermediarios comerciales o financieros: a vendedores que colocan mercancías o servicios, a gestores que realizan diversas operaciones y a los bancos, cuando ofrecen servicios específicos.

### **Comisión mercantil**

Definido por el Código de Comercio como aquél por el cual una persona llamada “comisionista” desempeña, por aceptación propia y hasta su conclusión, el mandato que le es conferido por otra persona a quien se le llama “comitente”, aplicado a actos concretos de comercio.



### **Comisionista**

Persona que se encarga de comisiones mercantiles.

### **Comitente**

Persona que confiere a otra, llamada comisionista, el encargo de realizar, en su nombre y representación, cualquier clase de actos o gestiones, principalmente las de carácter mercantil.

### **Conciliación bancaria**

Proceso sistemático de comparación entre los ajustes contables de una cuenta de cheques realizada por el banco y la cuenta de bancos correspondientes en la contabilidad de una empresa, con una explicación de las diferencias encontradas.

### **Consignación**

Es la transacción económica mediante la cual el consignador envía las mercancías al consignatario para ser vendidas, conservando el dominio de las mismas hasta que se vendan.

### **Contingencia**

Posibilidad de que algo suceda. Lo que puede o no suceder.

### **Contrabando**

Comercio y producción de cosas prohibidas por la ley. Entrada clandestina de productos a un país.

### **Convergencia**

Tendencia a coincidir en un objetivo o finalidad común.





### **Crédito mercantil**

Pago que se le otorga a una empresa por el valor de sus activos intangibles.

### **Cuenta**

Elemento donde se registran los aumentos y disminuciones de valor que sufren los elementos del Activo, Pasivo, Capital, Ingresos y Gastos. Tiene dos secciones: el Debe y el Haber.

### **Cuenta de cheques**

Rubro genérico que comprende todos los saldos disponibles, en cuentas de cheques, que se hayan abierto en una o varias instituciones bancarias.

### **Cuenta incobrable**

Cuenta por cobrar de una empresa que no va a ser posible recuperar por la incapacidad de pago del deudor.

### **Depósitos**

En derecho, contrato por el cual una persona recibe una cosa mueble con el encargo de guardarla y restituirla cuando el depositante lo requiera. En economía, crédito admitido por un banco a favor de una persona natural o jurídica, en cumplimiento de un contrato de cuenta corriente bancaria.

### **Depreciación**

Pérdida del valor de un bien por el uso o transcurso del tiempo.

### **Depreciación contable**

Pérdida del valor contable de un activo por el uso al que se le somete.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Depreciación fiscal**

Montos que permite la ley del Impuesto sobre la Renta deducir por concepto de depreciación de un activo, para el cálculo de la base gravable del Impuesto sobre la Renta.

### **Derecho de autor**

Reconocimiento que la ley hace al creador de una obra, para que tenga privilegios y prerrogativas de tipo personal y patrimonial.

### **Descuento de documentos**

Contrato por medio del cual cedemos a una institución financiera el derecho de cobro de un documento a cobrar a nuestro favor, a cambio del pago del mismo disminuyendo de dicha cantidad las cantidades por intereses, gastos y comisiones respectivas.

### **Devengar**

Acción de adquirir un derecho y, correlativamente, una obligación por el cumplimiento de la condición pactada.

### **Disminución**

Merma o menoscabo de algo, tanto en lo físico como en lo moral.

### **Disponibilidad**

Propiedad de lo que está disponible. Los bienes que se poseen en un determinado momento.

### **Efectivo**

Dinero en monedas y billetes.



### **Endosar**

Ceder a favor de otro una letra de cambio u otro documento de crédito expedido a la orden, haciéndolo constar con la firma al dorso.

### **Estados de cuenta**

Es el documento a través del cual una persona o entidad informa a otra de los movimientos habidos en una relación económica, así como el saldo de los mismos a una fecha determinada.

### **Estimación contable**

Conjetura sobre el comportamiento futuro de una variable bajo ciertas condiciones.

### **Factura**

Son documentos tributarios que los comerciantes envían usualmente a otro comerciante, con el detalle de la mercadería vendida, su precio unitario, el total del valor cancelable de la venta y, si correspondiera, la indicación del plazo y forma de pago del precio.

### **Fecha de adquisición**

Fecha efectiva de compra de un activo, la cual es indicativa del día en que debe empezar a figurar en las cuentas o estados financieros.

### **Flete**

Pago por el transporte marítimo de una mercancía.

### **Fondo fijo**

El fondo fijo de caja se refiere al dinero en efectivo con que cuenta una empresa determinada para el uso específico de la misma, como pueden ser gastos de uso externo e interno.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Franquicia**

Venta que hace un productor original de un formato o negocio, concepto que incluye derechos, estrategias de servicio e incluso el “good will”. El comprador se hace de unos derechos para establecer su propio negocio, explotando los productos y marcas ya posicionadas en el mercado, y que por ende, tienen un prestigio ganado.

### **Ganancia en tipo de cambio**

Diferencia a favor de la entidad en la aplicación de diversos tipos de cambio, al efectuarse o contabilizarse operaciones de moneda extranjera.

### **Gasto aduanal**

Monto que cobra el agente aduanal al prestar sus servicios en el trámite de importación o exportación de mercancías.

### **Gastos de constitución**

Gastos incurridos en la constitución de una sociedad.

### **Gastos de desarrollo**

Gastos incurridos al crear nuevos productos o procesos comerciales.

### **Gastos de instalación**

Erogaciones que se hacen para acondicionar las instalaciones de acuerdo a las necesidades de operación de una empresa, así como para darle cierta comodidad y presentación.

### **Gastos de investigación y desarrollo**

Adquisición de bienes y servicios en general, aplicados al descubrimiento y desarrollo de nuevos productos y tecnologías.



### **Gasto notarial**

Es el coste a pagar por la intervención del Notario en la formalización de una escritura.

### **Gastos de organización**

Son los que se incurren en la elaboración de manuales de procedimientos y de organización de una entidad, así como en el costo propio de su implementación en la empresa.

### **Gravamen**

Carga de impuestos sobre algún bien.

### **Hipoteca**

Cargo sobre una propiedad que da un prestatario para cubrir un préstamo.

### **Honorarios**

Modalidad de pago o remuneración que recibe un profesional o trabajador independiente, que es contratado temporalmente. Remuneración que se cobra o se paga en compensación de uno o varios servicios profesionales. Recursos percibidos por la prestación de un servicio personal independiente; los ingresos por la prestación de un servicio personal independiente los obtiene en su totalidad quien presta el servicio.

### **IMCP**

Instituto Mexicano de Contadores Públicos

### **Impuesto predial**

Impuesto que grava el valor de los predios urbanos y rústicos.

### **Impuestos de importación**

Cualquier gravamen o arancel a la importación y cualquier cargo de cualquier tipo aplicado en relación a la importación de bienes, incluida cualquier forma de imposición tributaria o cargo adicional a las importaciones

### **Incremento**

Cualquier aumento en el valor de un bien o servicio en un intervalo de tiempo. Aplícase también a la diferencia entre el valor, cantidad, peso o medida anterior, respecto del posterior.

### **Inmueble**

Se dice de las tierras, edificios, construcciones, minas, etcétera.

### **Instrumento financiero**

Contrato que da origen tanto a un activo financiero de una entidad, como a un pasivo financiero o instrumentos de capital de otra entidad.

### **Interés moratorio**

Intereses que se cobran adicionalmente a los estipulados en un principio para compensar un retraso en el pago o el no cumplimiento de los compromisos.

### **Letra de cambio**

Orden incondicional por escrito, de una persona (girador) a otra (girado), firmada por la persona que la otorga, requiriendo de la persona (beneficiario) a quien va dirigido el pago a la vista o a un plazo fijo o futuro determinado, de cierta suma de dinero, a la orden o al portador.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Línea de crédito**

Límite hasta el cual una institución de crédito concede a sus clientes cualquier tipo de crédito.

### **Logo**

Figura en dos o tres dimensiones, con una imagen o letras artísticas, que se usa como distintivo de una empresa, marca, equipo deportivo, etcétera.

### **Marca comercial**

Cualquier símbolo registrado legalmente para identificar de manera exclusiva a uno o varios productos comerciales o servicios.

### **Materia prima**

Productos agrícolas, forestales o minerales que han sufrido poca o ninguna transformación, y que formarán un producto terminado.

### **Metal precioso amonedado**

Metal precioso generalmente, oro o plata, transformado en moneda con valor de cambio.

### **Método de unidades producidas**

Método de depreciación contable que se basa en la capacidad de producción que tiene el bien, generalmente aplica en maquinaria, aunque en determinados equipos de transporte se maneja por kilómetros recorridos.

### **Método línea recta**

Método de depreciación que se basa en que los activos se consumen uniformemente durante el transcurso de su vida útil de servicio. Por lo tanto, cada ejercicio recibe el mismo cargo a resultados.



## **Moneda**

Signo representativo del precio de las cosas. Pieza metálica, acuñada con algún sello que sirve como medida común para el precio de las cosas y facilitar los cambios.

## **Moneda extranjera**

Divisa, moneda emitida fuera de las fronteras del país donde se alude al término, que es objeto de control por parte de las autoridades encargadas del control de cambios. Desde el punto de vista contable, cualquier moneda diferente a la moneda funcional de la entidad.

## **Muestra**

Parte pequeña de una cosa que sirve para mostrar o enseñar.

## **Normas de información financiera**

Conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares que regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar y fechas determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera.

## **Normas internacionales de información financiera**

Normatividad internacional en materia contable que se aplica de manera supletoria cuando exista una ausencia en las Normas de información financiera, dentro de éstas se consideran las emitidas por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB), las Normas internacional de de contabilidad (NIC), emitidas por la IASC, entre otras.

## **Nota de cargo**

Documento mediante el cual se informa al deudor que se ha realizado un cargo en su cuenta.





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Nota de crédito**

Documento mediante el cual se informa al deudor que se ha realizado un abono en su cuenta.

### **Nota de remisión**

Es un comprobante de compraventa, sin embargo, cumple con ciertos requisitos.

### **Notas a los estados financieros**

Parte integrante de los estados financieros que tienen por objeto complementar la información relevante de los mismos.

### **Obligación**

Título de crédito que confiere al tenedor el derecho de percibir un interés anual fijo, además del reintegro de la suma prestada en una fecha convenida.

### **Orden de compra**

Documento numerado expedido por un comprador a un vendedor.

### **Pagaré**

Documento que contiene la promesa incondicional de una persona -denominada suscriptora-, de que pagará a una segunda persona -llamada beneficiaria o tenedora- una suma determinada de dinero en un determinado plazo de tiempo. Su nombre surge de la frase con que empieza la declaración de obligaciones: "debo y pagaré".

### **Papel comercial**

Es un título de crédito (pagaré negociable) sin garantía específica, emitido por sociedades anónimas cuyas acciones se cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores; su precio es bajo y se requiere autorización de la Comisión Nacional de Valores para su emisión, la cual fluctúa entre los 7 y 91 días.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Pasivo**

Son todas las deudas y obligaciones contraídas por la empresa.

### **Patente**

Derechos legales para explotar en forma exclusiva un nuevo invento, tecnología o proceso productivo, que se concede a una persona natural o jurídica por un periodo determinado de tiempo.

### **Pedido**

Lista de encargos a un fabricante o vendedor. Petición.

### **Pedimentos aduanales**

Documento que ampara la importación o exportación de mercancía

### **Período preoperatorio**

Etapas de inicio de una compañía, previo al desarrollo continuo de actividades.

### **Porcentaje de depreciación**

Porcentaje a aplicar sobre el valor de un activo para el registro en cuentas de resultados de la pérdida del valor del mismo.

### **Portafolio de inversión**

Se integra con los diferentes instrumentos que el inversionista haya seleccionado.

### **Préstamo quirografario**

Llamado también directo o en blanco, es una operación de crédito a corto plazo que consiste en entregar cierta cantidad a una persona física o moral, obligando a ésta, mediante la suscripción de uno o varios pagarés, a reembolsar la cantidad recibida más los intereses estipulados, en el plazo previamente convenido.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Préstamo refaccionario**

Son aquéllos destinados a invertir el importe del crédito en la adquisición de instrumentos, útiles de labranza, abonos o animales de cría, u otros propios de una empresa agrícola.

### **Prima de seguro**

Precio que debemos abonar al asegurador como pago del servicio contratado para que éste atienda la cobertura de los riesgos asegurados.

### **Producción en proceso**

Comprende los importes de los gastos que se incluyen directamente en el costo de las producciones elaboradas y de los servicios prestados que ejecuta la entidad.

### **Provisión de pasivo**

Registro contable que utilizamos para reflejar un gasto o una pérdida, que aún no siendo definitivo, tiene una gran probabilidad de producirse.

### **Regalía**

Privilegio o excepción.

### **Rendimiento**

Se trata del producto o la utilidad que rinde alguien o algo.

### **Renta fija**

Rendimiento predeterminado de un capital a un plazo específico.



### **Renta variable**

Rendimiento que obtiene el propietario de acciones, mismo que varía según las utilidades generadas por la empresa emisora y los dividendos decretados por la asamblea de accionistas.

### **Restricción**

Limitación.

### **Rubros**

Título que se utiliza para agrupar un conjunto de cuentas.

### **Sociedad de Inversión**

Es aquella que invierte su capital en un gran número de acciones de empresas de distintas industrias. Es atractiva para los inversionistas debido a que ofrece una gran variedad de cartera y un rendimiento superior a los que otorgan los valores de renta fija.

### **Supletoriedad**

Es la autorización que da la ley (ley principal) para que pueda ser suplida por otra ley específica (ley supletoria), lo cual tiene como condición que en la ley principal prevea una figura jurídica determinada, pero no la regule o lo haga en forma deficiente. En materia contable, nos indica la aplicación de normatividad internacional en ausencia de normativa vigente a nivel nacional, de algún procedimiento.

### **Tarjeta de crédito**

Es una tarjeta de plástico numerada, que presenta una banda magnética o un microchip, y que permite realizar compras que se pagan a futuro. El usuario debe tramitar las tarjetas ante una institución financiera o entidad bancaria, que le solicitará distintas documentaciones para asegurarse de que está en condiciones de pagar sus compras.



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

### **Tarjeta de débito**

Es una tarjeta bancaria de plástico con una banda magnética, usada para extraer dinero de un cajero automático y también para pagar compras en comercios que tengan una terminal lectora de tarjetas bancarias. Se diferencia de la tarjeta de crédito en que el dinero que se usa se toma del que se disponga en la cuenta bancaria el usuario.

### **Terminal punto de venta**

TPV es el acrónimo de terminal punto de venta (en inglés "POS terminal" o "Point of sale terminal"). Hace referencia al dispositivo y tecnologías que ayudan en las tareas de gestión de un establecimiento comercial de venta al público.

### **Tesorería**

Actividad de dirección responsable de la custodia e inversión del dinero, garantía del crédito, cobro de cuentas, suministro de fondos y seguimiento del mercado de valores en una empresa.

### **Tipo de cambio**

Es la relación cambiaria que existe entre dos monedas de distintos países.

### **Título de crédito**

Documento que consigna el otorgamiento de un crédito.

### **Unidad de Inversión (UDIS)**

Unidades de cuenta utilizadas para neutralizar el impacto de la inflación en operaciones financieras y comerciales. Su valor es constante y su precio al inicio del esquema (10. de abril de 1995) es de \$1.00, el cual se ajusta diariamente de conformidad al Índice Nacional de Precios al Consumidor.



### **Valor de rescate o valor de desecho**

Es la cantidad de dinero de un activo al final de su vida de depreciación, que se estima se podría recuperar.

### **Valor en libros**

El valor de libros es el valor teórico de una acción, su valor se obtiene dividiendo el valor del capital contable entre el número de acciones suscritas y pagadas de una sociedad. En referencia al activo No circulante, es la diferencia entre el valor de adquisición de un bien menos la depreciación acumulada del mismo.

### **Valor nominal**

El que aparece impreso o escrito en los títulos de crédito.

### **Valuación**

Acción y efecto de señalar a una cosa el valor correspondiente a su estimación, ponerle precio.

### **Vencimiento**

Acción de vencer. Cumplimento de un plazo.



## ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

### ACTIVIDAD 1

Registra las operaciones que vienen en la práctica que se anexa de la siguiente manera:

- 1.- Registro en asientos de diario
- 2.- Registro en cuentas de mayor
- 3.- Registro en auxiliares de moneda extranjera que procedan
- 4.- Obtención de la balanza de comprobación
- 5.- Elaboración del Estado de Resultados
- 6.- Elaboración del Balance General
- 7.- Elaboración de Notas a los estados financieros

Emplear el archivo **Practica final-U5.exe (Anexo 1)**

Realiza tu actividad en un procesador de textos.

## LO QUE APRENDÍ

En esta unidad integraste tus conocimientos, utilizando el sistema de registro inventarios perpetuos y pólizas en tres registros (diario, ingresos y cheque) que incluyó entre otros, catálogo de cuentas y guía contabilizadora; registro de operaciones en: diario, mayor y auxiliares, integración del documentos control, hoja de trabajo, e integración de estados financieros con notas aclaratorias en anexos, sustentado con las NIF serie C.



# EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

Lee cada una de las siguientes frases y selecciona si es Falsa o Verdadera.

	Verdadera	Falsa
1. Si una empresa tiene una cuenta de inversión en el banco, esta inversión se considera temporal.		
2. Una marca debe registrarse en el renglón de inmuebles, maquinaria y equipo		
3. Si se emplea UEPS se puede utilizar al mismo tiempo PEPS.		
4. Un activo intangible debe ser amortizado.		
5. El pasivo puede estar denominado en moneda extranjera.		
6. Los intereses sobre un préstamos a largo plazo se registran en cuentas de pasivo.		
7. Los rendimientos sobre una inversión temporal se registrar en la cuenta de inversiones temporales.(F)		
8. Un cobro anticipado es un activo		
9. Un pago anticipado es un activo.		





SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

## MESOGRAFÍA

Amador Fernández Sotero. Pasivos financieros. <http://www.contabilidad.tk/pasivos-financieros.html>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

Área de Pymes. Guía de las Normas Internacionales de Contabilidad -NIC- Componentes de la partida efectivo y equivalentes al efectivo y otras informaciones a revelar [http://www.areadepymes.com/getia/contentId;man\\_nic/manPage;17/guia-de-las-normas-internacionales-de-contabilidad-nic](http://www.areadepymes.com/getia/contentId;man_nic/manPage;17/guia-de-las-normas-internacionales-de-contabilidad-nic) Consultado el 12 de marzo de 2011

Blogspot. Contaduría: <http://cursocontaduria1.blogspot.com/2008/10/inversiones-temporales.html>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

Blogspot. Contaduría: <http://cursocontaduria1.blogspot.com/2008/10/pagos-anticipados.html>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

CINIF, Pagos anticipados. NIF C-5 CINIF, Pagos anticipados. NIF C-5 [http://www.ccpm.org.mx/avisos/Anexo\\_%203\\_folio42.pdf](http://www.ccpm.org.mx/avisos/Anexo_%203_folio42.pdf). Consultado el 12 de marzo de 2011.

Contabilidad internacional. NIC 38. Activos intangibles. [http://cpn.mef.gob.pe/cpn/Libro3/nics/NIC38\\_04.pdf](http://cpn.mef.gob.pe/cpn/Libro3/nics/NIC38_04.pdf). Consultado el 12 de marzo de 2011



SUAYED  
UNA OPCIÓN  
PARA TI

Contabilidad internacional. NIC 02 Inventarios.

[http://cpn.mef.gob.pe/cpn/Libro3/nics/NIC02\\_04.pdf](http://cpn.mef.gob.pe/cpn/Libro3/nics/NIC02_04.pdf). Consultado el 12 de marzo de 2011

Ernest & Young. NIF C-6. Inmuebles, maquinaria y equipo.

[http://www.de.ey.com/Publication/vwLUAssets/NIF\\_C-6\\_IME\\_052010\\_sintesis/\\$FILE/NIF\\_C-6\\_resumen.pdf](http://www.de.ey.com/Publication/vwLUAssets/NIF_C-6_IME_052010_sintesis/$FILE/NIF_C-6_resumen.pdf). Consultado el 12 de marzo de 2011.

Gerencie. Activos intangibles. <http://www.gerencie.com/activos-intangibles.htm>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

Gerencie. El manejo contable de los inventarios. <http://www.gerencie.com/el-manejo-contable-de-los-inventarios.html>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

Hernán Diego. ¿Cómo reconocer un pasivo contingente?

<http://www.youtube.com/watch?v=raWte8A2zC8>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

HSBC. Equivalentes a efectivo.

[http://www.es.yourmoneycounts.com/ymc/goals/investing/cash\\_equivalents.html](http://www.es.yourmoneycounts.com/ymc/goals/investing/cash_equivalents.html).

Consultado el 12 de marzo de 2011

Solo economía. Cuentas por cobrar. <http://www.soloeconomia.com/cuentas/cobrar.html>.

Consultado el 12 de marzo de 2011.

Todo dinero negocios. Inversiones temporales.

<http://tododineronegocios.com/inversiones-temporales.html>. Consultado el 12 de marzo de 2011.

Zona económica. Cuentas por cobrar. <http://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/cuentas-cobrar>. Consultado el 12 de marzo de 2011.



## BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

CONSEJO PARA LAS INVESTIGACIONES Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, *Normas de Información Financiera*, México, 2006.

ELIZONDO López, Arturo, *Contabilidad básica I*, México, , Thompson, 2003.

Prentice Hall, 2000.

MORENO Fernández, Joaquín, *Contabilidad básica*, México, CECSA, 2002.

LARA Flores, Elías, *Primer curso de contabilidad*, 18ª ed., México, Trillas, 2002.

OROPEZA Martínez, Humberto, *Contabilidad I*, México, Trillas, 2001.

PAZ Zavala, Enrique, *Introducción a la contaduría*, 10ª ed., México, Mc Graw Hill, 2002..

RAMOS Villareal, Guadalupe, *Contabilidad práctica*, 2ª ed., México, Mc. Graw Hill, 2002.

ROMERO López, Javier, *Principios de contabilidad*, 2ª ed., México, Mc. Graw Hill, 2004..

## BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

ELIZONDO López, Arturo, *Proceso contable I*, 3ª ed., México, Thompson, 2003.

GARZA Rodríguez, José, *Contabilidad para licenciaturas*, México, CECSA, 1999,.

*Contabilidad un enfoque para usuarios*, México, Mc Graw Hill, 1999.

GUTIERREZ / Hernández, *Prácticas de contabilidad financiera*, México, Thompson, 2001.

HORNGREN, Charles, (coord.), *Contabilidad un enfoque aplicado a México*, 5ª ed., México, Prentice Hall, 2004.

HORNGREN Sundem, Elliot, *Introducción a la contabilidad financiera*, 7ª ed., México,



Unidad 1				
E1	E2	E3	E4	E5
1. c	1. V	1. aumentan	1. F	1. F
2. b	2. V	2. 350	2. F	2. F
3. c	3. V	3. 610	3. F	3. V
4. d	4. V	4. 460	4. V	4. F
5. a	5. F	5. 350	5. F	5. V
6. b	6. F		6. V	
7. c	7. V			
	8. V			

Unidad 2					
E1	E2	E3	E4	E5	E6
1. a	1. F	1. a	1. Costo de adquisición	1. F	1. V
2. b	2. V	2. b	2. Inventario	2. V	2. F
3. f	3. F	3. a	3. Costo identificado	3. V	3. V
4. h	4. V	4. a	4. Costo promedio	4. F	4. F
5. d	5. V	5. c	5. Detallistas	5. V	5. V
6. j			6. Costos históricos		
			7. Costos predeterminados		

UNIDAD 3
<b>CRUCIGRAMA</b>
HORIZONTALES
1. Preoperativos
2. Identificable
3. Investigación
4. Pasivo
5. Provisiones
VERTICALES
1. Obligatoriedad
2. Legal
3. Crédito mercantil
4. Intangibles

Unidad 3
<b>E1</b>
1. F
2. F
3. F
4. V
5. V
6. F
7. F
8. F
9. V