



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN



DIVISIÓN SISTEMA UNIVERSIDAD ABIERTA Y
EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA en ADMINISTRACIÓN



APUNTES DIGITALES PLAN 2012



INFORMACIÓN FINANCIERA

Plan de estudios 2012

Clave		Créditos
Licenciatura: ADMINISTRACIÓN		Semestre: 2º
Área: Contabilidad		Horas asesoría:
Requisitos: Ninguno		Horas por semana: 4
Tipo de asignatura:	Obligatoria (X)	Optativa ()

AUTOR (ES):

EVA ELIZABETH DEL VALLE CÓRDOVA

VIRGINIA HIDALGO VACA

GUADALUPE PADILLA ÁLVAREZ

GABRIEL FIGUEROA FLORES

ADAPTACIÓN EN LÍNEA:

GUADALUPE PADILLA ÁLVAREZ

ACTUALIZACIÓN AL PLAN DE ESTUDIOS 2012:

GUADALUPE PADILLA ÁLVAREZ

INTRODUCCIÓN GENERAL 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, señala Sandra Rocha (2006)

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.

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.
- 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 específico 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, sitios web, entre otros, 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.

TEMARIO OFICIAL

(64 horas)

	Horas
1. Introducción al estudio de la información financiera	4
2. Estructura e integración de los estados financieros básicos	24
3. La partida doble y la cuenta, importancia en el registro de las transacciones financieras	24
4. Introducción al análisis financiero	4
5. Práctica integradora	8

INTRODUCCIÓN

Desde épocas remotas, la humanidad ha necesitado de la información, en buena medida para que se genere la comunicación; para dejar evidencia de sus civilizaciones, pero sobre todo, para existir. Gracias a la información, el hombre se empezó a plantear alternativas y escenarios para su toma de decisiones.

Por los avances tecnológicos que se han presentado, la información ha sido la variable que ha identificado a la sociedad de nuestros días. Hoy se dice que la información es poder puesto que con ella somos capaces de tener un panorama actual de alguna situación y también nos permite inferir el futuro.

Pero también la información es un recurso. Obtenerla e interpretarla ha sido un trabajo que se ha ido sofisticando con los años y que amerita una inversión de tiempo y de recursos.

La economía capitalista ha sido una actividad humana que ha encontrado en la información, su base para desarrollarse. Cabe aclarar que esta información es de carácter financiero, en virtud de que la actividad económica se realiza a través del dinero. Con el desarrollo de la empresa en Europa y el comercio árabe del siglo XIV, surge un sistema de información para procesar las transacciones económicas de

las empresas, que ya tomaban fuerza como motor de la economía de mercado. Este sistema de información es la contabilidad.

El precursor de la técnica contable fue fray Luca Pacioli quien se basó en la ley de la causalidad para el registro de las transacciones de una empresa, dicha ley, a su vez, se fundamenta en la premisa de que a toda causa obedece un efecto. Las transacciones u operaciones que realizan los agentes económicos siempre tienen una causa y un efecto, los cuales pueden ser registrados en esquemas llamados cuentas.

Cuando se han identificado las causas y los efectos de las distintas transacciones económicas de una entidad, se podrá informar de ella. Con esa información, los dueños de la empresa conocen del desempeño de la misma, la administración desarrolla sus estrategias y también mide su eficiencia, el inversionista decide o no canalizar recursos a la empresa, los acreedores pueden otorgar créditos o no, y así tendríamos un sinnúmero de ejemplos de personajes que requieren de esta información.

Nótese que en este último párrafo se ha estado hablando en tiempo presente, porque aunque la contabilidad tenga 500 años existencia, los principios establecidos por Luca Pacioli son los mismos que emplean los contadores en la actualidad, para la valuación, registro y presentación de la información financiera, desde luego, con mayor complejidad, derivado de los avances en los negocios.

Con el nacimiento de la Ciencia de la Administración, la contabilidad experimentó un desarrollo inusitado, pues se necesitó de un sistema de información que representara en forma sintetizada lo que estaba ocurriendo en una entidad, principalmente en una unidad de medición reconocida y aceptada generalmente: el dinero. La toma de decisiones administrativa es posible gracias a la contabilidad. Con la contabilidad es factible controlar las operaciones, identificar las necesidades, y maximizar los beneficios de una entidad.

En este contexto, hemos elaborado para ti estos apuntes para reforzar tu aprendizaje de la asignatura información financiera, la cual comprende los siguientes temas:

En la **unidad 1** se identificará la necesidad de contar con información financiera, la cual es a su vez la necesidad social que satisface la Contaduría Pública. Por esa razón, se analizará a la contaduría como profesión, se definirá qué es la contabilidad, la información financiera, la normatividad para llevarla a cabo y quiénes emplean la información financiera.

La **unidad 2** se centra en analizar e interpretar la información de los cuatro estados financieros básicos. Estudiaremos su concepto, diagrama de flujo para su elaboración, clasificación, forma de presentación y estructura.

En la **unidad 3** se aborda el tema de la cuenta como herramienta fundamental para llevar a cabo los registros contables de manera apropiada, considerando su clasificación, el catálogo de cuentas y la guía contabilizadora.

Como culminación del estudio de la información, en la **unidad 4** se estudiará el análisis financiero como medio para interpretar las cifras presentadas en el balance general, estado de resultados, flujo de efectivo y variaciones en el capital contable.

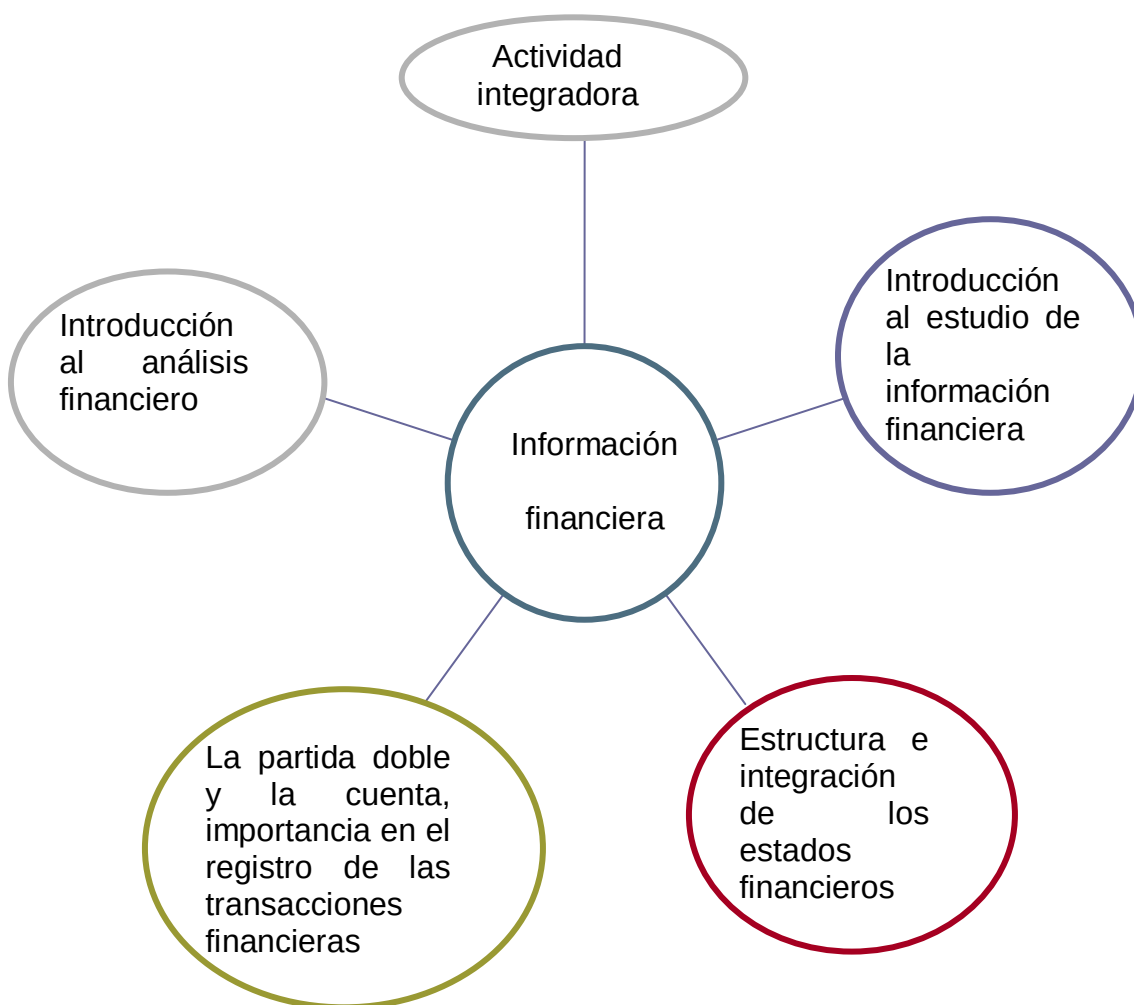
Para finalizar esta asignatura, se resolverá una actividad integradora (**unidad 5**) en la que se plasmarán los conceptos estudiados en las cuatro unidades precedentes.

Esperamos que este material sea de utilidad, no solo para que comprendas tus próximas asignaturas, sino también para tu ejercicio profesional que deseamos sea exitoso.

OBJETIVO

Que el alumno comprenda el significado de la información financiera, identifique la estructura de los estados financieros básicos y comprenda la partida doble y la cuenta y su importancia en el registro de transacciones financieras para su introducción al análisis financiero.

ESTRUCTURA CONCEPTUAL



UNIDAD 1

INTRODUCCIÓN AL ESTUDIO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA



OBJETIVO

Que el alumno comprenda la importancia y alcance de la información financiera que emana de la contabilidad de una entidad.

INTRODUCCIÓN

En la presente unidad identificarás cuál es la necesidad social que satisface la Contaduría y notarás que es la obtención de la información financiera para la toma de decisiones económicas.

La información financiera es un elemento importante para la actividad económica de la sociedad pues en ella se plasman las operaciones que los agentes económicos realizan, por ejemplo, la compra-venta de mercancías y servicios, la inversión, los préstamos (la canalización de recursos), la distribución de la riqueza, el pago de salarios, entre otros. También es factible conocer la distribución de la riqueza, los recursos disponibles, la demanda, el poder adquisitivo, el valor del dinero, las divisas, etc.

Para el Licenciado en Administración esta información es vital, ya que por una parte es responsable de su emisión y por otra le servirá como medida de desempeño y como base para diseñar estrategias futuras para lograr los máximos beneficios para todos los participantes en el negocio.

Te invitamos a identificar la importancia de la información financiera.
¡Comencemos!

LO QUE SÉ

Responde a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué es la información financiera?
2. ¿Cuál es el objetivo de la información financiera?
3. ¿Cuáles son las características de la información financiera?
4. ¿Por qué es importante la información financiera?
5. ¿Quiénes intervienen en el procesamiento de la información financiera?
6. ¿Por qué consideras que la información financiera es un recurso?
7. ¿Quiénes son los usuarios de la Información Financiera?

TEMARIO DETALLADO

(4 horas)

- 1.1. La profesión de Contaduría Pública y necesidades que satisface
- 1.2. Concepto de contabilidad, objetivos e importancia
- 1.3. La Información Financiera y su alcance
- 1.4. Las Normas de Información financiera, concepto y objetivo
- 1.5. Usuarios de la información financiera (usuario general)
 - 1.5.1. Accionistas o dueños
 - 1.5.2. Patrocinadores
 - 1.5.3. Órganos de supervisión y vigilancia corporativos (internos y externos)
 - 1.5.4. Administradores
 - 1.5.5. Proveedores
 - 1.5.6. Acreedores
 - 1.5.7. Empleados
 - 1.5.8. Clientes y beneficiarios
 - 1.5.9. Unidades gubernamentales
 - 1.5.10. Contribuyentes de impuestos
 - 1.5.11. Organismos reguladores
 - 1.5.12. Otros usuarios

1.1. La profesión de Contaduría Pública y necesidades que satisface

Esta unidad comprende el estudio de la contaduría pública como disciplina profesional que informa sobre la obtención y aplicación de los recursos financieros de las entidades por medio de los estados financieros que resultan de su contabilidad.

El análisis e interpretación de tales estados permiten a los responsables de las empresas (como el licenciado en Administración) fundamentar la toma de decisiones.

Por otra parte, la planeación, organización, dirección y control integran el proceso administrativo, inherente a la práctica del profesional de la Administración o del licenciado en Contaduría, quienes tienen como labor fundamental definir el origen y aplicación de los recursos financieros.

La contaduría pública es una disciplina que se puede ejercer de manera independiente o dependiente. En el primer caso, prestando en despachos de contadores públicos servicios de auditoría, especialidad en impuestos, diseño de sistemas de contabilidad y de consultoría en administración; en el segundo, en el sector público o privado, como contador general, contralor o auditor interno, financiero o en contribuciones fiscales, etcétera.

Otro tema abordado en esta unidad es el perfil profesional del licenciado en Contaduría, conformado por conocimientos, habilidades y actitudes que, a lo largo de su carrera, debe desarrollar. Algunos de estos aspectos competen también al experto en administración.

En cuanto a los conocimientos que los futuros profesionales de ambas licenciaturas deben adquirir, están la contabilidad, administración, derecho, economía, informática y matemáticas, las cuales les proporcionarán las bases para solucionar problemas de carácter financiero, principalmente.

Entre las habilidades del perfil, comunes para ambas licenciaturas, podemos mencionar:

- Desarrollar una visión integral que permita alcanzar los objetivos de las organizaciones.
- Diseñar estrategias financieras en pro de la organización.
- Dirigir equipos multidisciplinarios que sustenten la información requerida para la toma de decisiones.

- Implantar métodos y procedimientos que mejoren las tareas que se llevan a cabo dentro de la organización y contribuyan a un control interno.

Asimismo, ambas licenciaturas demandan que sus egresados desarrollen una serie de actitudes:

- De respeto y compromiso social, profesional y personal.
- De calidad en el servicio.
- De competitividad y profesionalismo.
- De aprendizaje permanente.
- De trato cordial y amable.
- De responsabilidad.
- De proactividad y actitud propositiva.

Como has visto, entre los profesionales de la contaduría y de la administración hay un nexo laboral. Ambos comparten responsabilidades de carácter económico-social en el terreno empresarial.

Además, el intercambio entre empresa y sociedad requiere de una participación multidisciplinaria. El trabajo profesional individual ya no es funcional; la búsqueda de alternativas que permitan crecer a la empresa demanda de un trabajo de equipo.

La sociedad y sus necesidades

La sociedad tiene diversos tipos de necesidades que pueden ir desde los fundamentales para la subsistencia, como el agua, el alimento, el vestido, el calzado, la vivienda, etc., y hasta otras no tan fundamentales, pero que también son de gran importancia para la sociedad, tal es el caso de las profesiones cuya gama y variedad se debe a la enorme lista de necesidades que se demandan en cada una de ellas, pues para que una profesión exista se requiere que haya necesidad de la misma, y es precisamente la sociedad quien demanda la existencia de una profesión para que ésta cubra determinados requerimientos o necesidades entre los individuos de manera individual o en su conjunto, por lo que es importante reflexionar en el significado que tiene la palabra necesidad en términos generales.

El vocablo **necesidad** proviene del latín *necessitas* (**'aquello de lo que no se puede prescindir'**). Podemos percibir que tenemos requerimientos múltiples, por ejemplo, conservar la salud, prioridad en la que son necesarios los médicos; una casa en la cual resguardarnos físicamente, para ello contamos con arquitectos, ingenieros civiles y albañiles que la construyen; defendernos legalmente en un juicio, por lo que nos apoyamos en los abogados. En fin, la lista es tan larga como necesidades tenemos.

La sociedad está conformada por diferentes tipos de entidades. Entre éstas podemos encontrar a los negocios o empresas cuya finalidad principal es la de obtener ganancias mediante la realización de una actividad económica, por lo que requieren información que les permita conocer el resultado de sus operaciones, independientemente que este

resultado sea favorable o desfavorable, pues no siempre es posible ganar, pero con la información necesaria puede conocer a fondo su negocio y las causas de sus utilidades o pérdidas resultantes; también en la sociedad existen entidades que se dedican a cuidar la economía y el patrimonio familiar, como el caso de un padre de familia, un ama de casa, quienes velan y trabajan por mantener una estabilidad económica familiar, por lo que también ellos requieren de la información derivada de las inversiones que realizan (en casa, auto, muebles y otros), de los compromisos que contraen (principalmente con instituciones bancarias, tiendas comerciales, etc.), servicios que contratan y que deben liquidarse periódicamente (agua, luz, teléfono, otros). En fin, así como existen diferentes entidades, también las necesidades de información varían con cada entidad por el tipo de actividad económica que realiza.

La actividad económica de un país o una entidad cualquiera requiere información financiera para la toma de decisiones. ¿Cuánto gané?, ¿cuánto perdí?, ¿cuánto puedo invertir?... son preguntas que podemos responder sólo a través de esa información. Precisamente, el licenciado en Contaduría es la persona indicada para elaborarla y presentarla a los usuarios, que pueden ser internos (consejo de administración, accionistas, gerentes, auditores internos, etcétera) o externos (Sistema de Administración Tributaria [SAT], auditores externos y otros).

Actualmente, impera un ambiente competitivo en el ámbito mundial que muchos inversionistas y empresarios aprovechan para expandirse fuera de sus fronteras o para buscar la modernización de sus empresas a fin de permanecer y avanzar en el mercado compitiendo con empresas de otras naciones en su propio país. Esto implica la existencia de una

comunicación internacional más comprensible y condensada, principalmente en los negocios, específicamente en lo referente a la información financiera requerida, de manera consistente, comprobable y transparente, de acuerdo con los lineamientos normativos nacionales e internacionales en materia contable.

Necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría

¿Te podrías imaginar qué pasaría con una empresa que careciera de información de las actividades mercantiles que lleva a cabo y del resultado de las mismas? Pues simplemente sería un caos porque, aun cuando sus ventas las realizara de contado al igual que sus compras, desconocería si tiene dinero o no en el banco, si el precio de venta es el apropiado a los costos de los artículos que compra para vender, si a pesar de que recuerda haber pagado el servicio telefónico éste le es cortado, si realiza operaciones a crédito y desconoce qué y cuánto le deben los clientes o a qué y cuánto les debe a los proveedores, si está a punto de ser embargado por una institución de crédito por falta de pago, o si cuenta con la suficiente mercancía en su almacén para comprometerse a realizar una venta, pues de lo contrario quedaría mal con su cliente el que quizá prefiera irse con la competencia.

Éste es sólo un breve cuestionamiento que te permite darte cuenta del tipo de necesidades que satisface el licenciado en Contaduría mediante el desempeño de su profesión en las diferentes áreas de conocimiento de la contaduría.

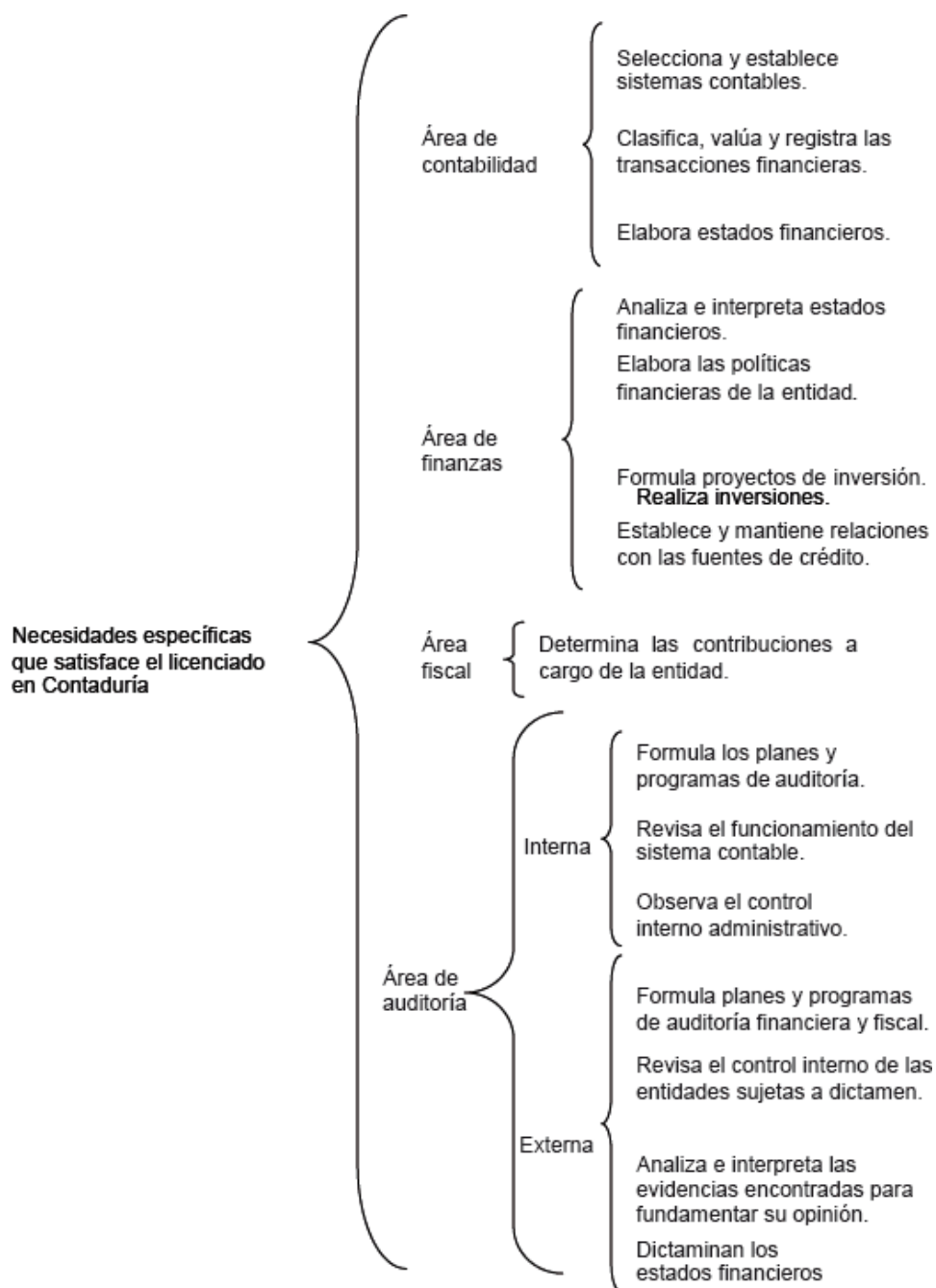
Utilizando la teoría contable, el profesional en contaduría, además de brindar **información financiera** a los diferentes usuarios a través de los estados financieros que elabora, satisface la necesidad de una **administración financiera**, cuyo objetivo es planear, organizar, dirigir y controlar el origen (fuentes de financiamiento, bancos, socios, proveedores) y **aplicación de recursos** (en qué se está invertido el dinero, qué compramos, etcétera). Asimismo, los directores, accionistas e inversionistas requieren información financiera para saber en dónde está su dinero, en la operación de la misma organización, y así tomar decisiones correctas con base en referencias útiles y confiables.

Dentro del **área financiera**, el contador público analiza la obtención y aplicación óptima de recursos de la entidad: ¿dónde, cuándo y a qué plazo invertir?; el monto que se necesita, es decir, financiamiento; la conveniencia de un préstamo bancario y la tasa de interés que puede pagarse; la oportunidad de emitir obligaciones y a qué vencimiento; las ventajas de fabricar un nuevo producto o abrir otra planta, etcétera. Además, debe estar actualizado en cuanto a la legislación fiscal (que reglamenta las normas para la obtención de recursos por parte del Estado) y realizar los cálculos necesarios para determinar los impuestos por pagar (cualquier incumplimiento en tiempo o forma representa un costo adicional para la entidad).

En **auditoría**, el contador es responsable de revisar que las cifras presentadas en los estados financieros expresen la situación financiera real de la entidad, de acuerdo con los principios de contabilidad. Para ello, revisa el control interno de la entidad y aplica las pruebas selectivas sobre los rubros de los estados financieros que considere necesarios

para emitir su opinión a través de un dictamen. En auditoría interna (“control de controles”), se encarga de que los procedimientos del sistema contable y control administrativo se cumplan de acuerdo con las políticas señaladas por la entidad; si encuentra desviaciones, hará el informe correspondiente.

En el siguiente cuadro, esbozamos las necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría:



Cuadro 1.1. Necesidades específicas del licenciado de Contaduría

Después de conocer de manera general las necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría te preguntarás dónde puede desempeñar su profesión. El contador público puede prestar sus servicios

en forma independiente o en una entidad (como gerente de contabilidad, auditoría interna, de finanzas o fiscal, contralor, contador general o de costos, analista financiero, auditor interno, auxiliar contable, profesor, investigador, etcétera). Además, como profesional independiente, puede laborar en actividades de auditoría externa, consultoría contable, fiscal o financiera.

Pero estos campos de actuación no se limitan al sector privado, ya que también en el sector público tiene oportunidad de desarrollar su profesión.

Característica	Descripción
Conocimientos científicos y técnicos	Son adquiridos a través de un proceso educativo que concluye con el cumplimiento del 100% del plan de estudios de la licenciatura, la realización del servicio social, obtención del título y cédula profesional que lo certifican como licenciado en Contaduría.
Responsabilidad social	Los licenciados en Contaduría han constituido dos agrupaciones (El Colegio de Contadores Públicos y la Asociación Mexicana de Contadores Públicos) con el objetivo de intercambiar conocimientos y velar por el respeto y credibilidad de la profesión. Para alcanzar dicho propósito deben cumplir las disposiciones legales relacionadas con su actuación, observando los más altos grados de responsabilidad, competencia profesional y moral. Además, como la contaduría demanda de sus practicantes espíritu de servicio, estas asociaciones han elaborado un código

	de ética que contiene las normas de actuación que regulan sus relaciones con la sociedad, colegas y público en general.
Responsabilidad legal	El artículo 5° de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos es el fundamento legal que da origen a la necesidad de controlar a quienes, con título y cédula profesional, ejercen la Contaduría Pública. El artículo citado establece, entre otras disposiciones, que a ninguna persona se le impedirá practicar la profesión, industria, comercio o trabajo que le acomode, siempre y cuando sean lícitos. El ejercicio de esta libertad sólo podrá frenarse por determinación judicial, cuando se ataquen los derechos de terceros o por resolución gubernamental. Asimismo, la ley determinará en cada estado cuáles son las profesiones que necesitan título para ser desempeñadas, condiciones para obtenerlo y autoridades que lo pueden expedir.

Cuadro 1.2. Características de la profesión de Licenciado en Contaduría

Capacidades que el licenciado en Contaduría necesita en el ejercicio de su profesión:

- Sistematizar (organizar, ordenar)
- Memorizar números
- Clasificar
- Identificar
- Procesar y expresar datos financieros

- Investigar (observar y presentar evidencias, sobre todo, en el área de auditoría)
- Aplicar criterio propio (para tomar decisiones)
- Elaborar trabajos rutinarios durante periodos prolongados
- Ser líder
- Expresarse correctamente, tanto en forma oral como escrita.

Entre las profesiones del licenciado en Contaduría y licenciado en Administración hay una estrecha relación laboral. Una y otra se complementan para **eleva su calidad**, lo que podemos observar diariamente en el medio empresarial, donde ambos profesionales comparten responsabilidades de carácter económico-social para proporcionar un servicio de primer nivel a sus clientes y a la vez impulsar el desarrollo de sus trabajadores, con una retribución equitativa a su esfuerzo.

El intercambio entre empresa y sociedad requiere de la **participación multidisciplinaria** de los profesionales, cuya actuación responsable permitirá que ambas se beneficien. Por eso, debemos olvidar la participación individualista y buscar alternativas que nos permitan crecer como un todo, en el concierto universal de las naciones.

A continuación, presentamos una analogía elaborada por el C.P. Humberto Oropeza Martínez, en la que compara las profesiones de medicina y contaduría. La primera se ocupa en la salud y la segunda en el dinero. Esta comparación te conducirá a ubicar las necesidades que atiende cada profesional y durante cuánto tiempo, cómo y quiénes la practican, y cómo informan a sus destinatarios.

Analogía profesional entre el licenciado en Contaduría y un Medico General



Salud

Dinero

¿Qué es la salud?

- Estado de un ser exento de enfermedades.
- Un estado de completo bienestar físico, mental y social, y no solamente la ausencia de afecciones o enfermedades.¹
- Condiciones físicas de un organismo en un determinado momento.
- Salud precaria. Salud delicada. Buena salud.

¿Qué es el dinero?

- Unidad de medida del valor que tiene todo lo que se reconoce como apto para satisfacer una necesidad y estar disponible para esta función.
- Instrumento para facilitar los cambios.
- Moneda corriente (\$). Peso mexicano.
- Medio de cambio de curso legal.

¿A través de qué ciencia se atiende la salud?

- La medicina.

¿A través de qué disciplina se puede atender el dinero?

- La contaduría.

¿Qué profesional la atiende? – El médico o doctor.	¿Qué profesionista la atiende -El contador público o Licenciado en Contaduría
¿A quiénes atiende con su profesión? – A sus pacientes: niños, adolescentes y adultos.	¿A quiénes atiende con su profesión? – A los negocios o empresas (pequeñas, medianas y grandes).
¿Durante cuánto tiempo? – Desde antes de nacer, cuando nace y hasta que muere.	¿Durante cuánto tiempo? – Desde que nacen o se constituyen hasta que se liquidan o suspenden sus operaciones.
¿Qué es la medicina? – Una ciencia que trata las enfermedades para prevenirlas, aliviarlas o curarlas.	¿Qué es la contaduría? – Una disciplina profesional que se encarga de prevenir, corregir y remediar anomalías de carácter contable, financiero y fiscal en las entidades.
¿Quiénes la practican? – Los médicos titulados.	¿Quiénes la practican? – Los contadores públicos o licenciados en Contaduría titulados.
¿De qué manera lo ejercen? – Puede ejercerse de manera dependiente o independiente. – Como dependiente, trabajará en el	¿De qué manera lo ejercen? – Puede ejercerse de manera dependiente o independiente. – Como dependiente, trabajará en

IMSS, ISSSTE, Secretaría de Salud y hospitales particulares.	los negocios o empresas y organismos gubernamentales. – Como independiente, en su despacho.
¿Qué actividades realizan? – Elaboran un diagnóstico personal, tomando en cuenta o no la opinión del otro y elabora recetas médicas.	¿Qué actividades realizan? – Elaboran un dictamen, confirman o rechazan la opinión de otro contador.
Su formación puede ser: – Médico general o especialista pediatra, cirujano, ortopedista, oncólogo, internista, etcétera.	Su formación puede ser: - Puede ser contador público general o licenciado en Contaduría, o especialista (contabilidad, auditoría, fiscal, finanzas, etc.).
Puede dedicarse: – A la docencia e investigación.	Puede dedicarse: – A la docencia e investigación.
Puede formar parte de: – Organismos y agrupaciones médicas nacionales o extranjeras.	Puede formar parte de: – Instituciones y colegios de contadores nacionales o extranjeros.
Su ejercicio profesional consiste en: – Dar atención general o especializada de las posibles enfermedades que presentan los niños, adolescentes y adultos. – Por ese motivo, asesora y prescribe	Su ejercicio profesional consiste en: – Dar atención general o especializada de las situaciones financieras que se le presentan a los negocios o empresas, o a cualquier entidad, de acuerdo con

los medicamentos y acciones que requiere el paciente, en lo que se refiere a sus padecimientos – Como independiente, en su consultorio particular.	los capitales invertidos (\$), así como al número de trabajadores. – Por este motivo, asesora y recomienda las soluciones que necesitan los negocios o empresas u otras entidades, en lo que se refiere a la problemática financiera y de control.
¿De qué manera el médico ayuda a sus pacientes a tomar decisiones respecto de su salud cuando ésta se encuentra deteriorada? - A través de su conocimiento y experiencia, y de haber ordenado la práctica de exámenes, análisis y radiografías, con el fin de poder diagnosticar el padecimiento o enfermedad.	¿De qué manera público o Licenciado en Contaduría ayuda el contador a los negocios o empresas a tomar decisiones respecto de su situación financiera (activos: lo que tienen; y pasivos y capital: lo que deben), así como de sus resultados (utilidad o pérdida)? - Por medio de su conocimiento y experiencia, examina y comprueba el registro de las operaciones, así como de la documentación comprobatoria que generen.
¿Cómo informará el médico a sus pacientes para que puedan mejorar su salud o padecimiento? - Por medio de una receta médica,	¿Cómo informará el Licenciado en Contaduría a los negocios o empresas para que puedan mejorar su situación financiera y

donde les indica los medicamentos que requieren, una vez que se ha confirmado la enfermedad o padecimiento. - También puede ordenar un tratamiento especial a mediano o largo plazos, según sea la magnitud de la enfermedad o padecimiento.	sus resultados, así como las recomendaciones para llevarlas a cabo? - Por medio de un informe (dictamen) en el que da su opinión sobre el examen practicado a los estados financieros (balance general y estado de resultados), señalando también sus recomendaciones para superar los problemas encontrados. - Recomienda que se efectúe un análisis e interpretación de los estados financieros, según sea la magnitud de la problemática (falta de liquidez o solvencia del negocio o la empresa).
¿Qué principios éticos rigen su ejercicio profesional? - Para su ejercicio profesional, deberá tomar en cuenta el juramento de Hipócrates, como le indica su código de ética, así como el conjunto de principios y normas morales y de operación para ejercer esta profesión.	¿Qué principios legislativos rigen su ejercicio profesional? - Para su ejercicio profesional, deberá tomar en cuenta el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y la Asociación de Contadores, así como el conjunto de principios y procedimientos normativos del

	Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
El médico juega un papel importante en la vida del ser humano, puesto que ejerce un control constante en el comportamiento de los pacientes respecto de su salud. - A través de su expediente clínico histórico, el paciente puede estar controlado y conocer el grado de cuidado que se ha tenido respecto de su salud. - Consideramos que lo anterior constituye uno de los objetivos de la medicina y de quienes la ejercen.	En cuanto a la atención del dinero (\$), el Licenciado en Contaduría juega un papel importante en la vida de las empresas, puesto que con la Contabilidad, como rama fundamental de la Contaduría, se ejerce un control constante en el comportamiento de las operaciones, siempre a través del registro de las mismas, su documentación comprobatoria y, desde luego, de la información financiera que se produce de manera histórica, en la que en todo momento estará presente el dinero (\$). - A través del registro e información acumulada por el tiempo o ejercicio transcurridos, los negocios pueden conocer el grado de control que se ha tenido respecto del dinero (\$) invertido por los dueños o accionistas. - Consideramos que lo anterior constituye uno de los objetivos de la Contaduría, específicamente,

	de la Contabilidad y de quienes la ejercen.
¿De qué manera el médico ayuda a sus pacientes a tomar decisiones respecto de su salud cuando ésta se encuentra deteriorada? – A través de su conocimiento y experiencia, y de haber ordenado la práctica de exámenes, análisis y radiografías con el fin de poder diagnosticar el padecimiento o enfermedad.	¿De qué manera el contador público o licenciado en Contaduría ayuda a los negocios o empresas a tomar decisiones respecto de su situación financiera (activos: lo que tienen; y pasivos y capital: lo que deben), así como de sus resultados (utilidad o pérdida)? – Por medio de su conocimiento y experiencia, examina y comprueba el registro de las operaciones, así como de la documentación comprobatoria que generen.
¿Cómo informará el médico a sus pacientes para que puedan mejorar su salud o padecimiento? – Por medio de una receta médica, donde les indica los medicamentos que requieren, una vez que se ha confirmado la enfermedad o padecimiento. – También puede ordenar un tratamiento especial a mediano o largo plazos, según sea la magnitud	¿Cómo informará el licenciado en Contaduría a los negocios o empresas para que puedan mejorar su situación financiera y sus recomendaciones? – Por medio de un informe (dictamen) en el que da su opinión sobre el examen practicado a los estados financieros (Balance General y Estado de Resultados), señalando también sus

de la enfermedad o padecimiento.	recomendaciones para superar los problemas encontrados. – Recomienda que se efectúe un análisis e interpretación de los estados financieros, según sea la magnitud de la problemática (falta de liquidez o solvencia del negocio o la empresa).
¿Cómo se regula la ética del médico? – Para su ejercicio profesional, deberá tomar en cuenta el juramento de Hipócrates, como le indica su código de ética, así como el conjunto de principios y normas morales y de operación para ejercer esta profesión por parte de la Comisión Nacional de Arbitraje Médico.	¿Cómo se regula la ética del licenciado en Contaduría? – Para su ejercicio profesional, deberá tomar en cuenta el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y la Asociación de Contadores, así como el conjunto de principios y procedimientos normativos del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
Conclusiones El objetivo de la medicina es mantener y/o restablecer la salud en las personas. El médico juega un papel importante en la vida del ser humano, puesto que ejerce un control constante en el comportamiento de los pacientes	Conclusiones El objetivo de la contaduría es controlar el flujo de dinero de la empresa. El licenciado en Contaduría juega un papel importante en la vida de las empresas, en cuanto a la atención del dinero (\$).

respecto de su salud. Ejerce un control del paciente a través del expediente clínico histórico, con el cual puede conocer y valorar el grado de cuidado para mantener su salud.	Ejerce un control constante en la empresa por medio del comportamiento de operaciones (registro, documentación comprobatoria, información financiera) en el que en todo momento estará presente el dinero (\$).
---	--

Cuadro.1.3. Analogía profesional entre el licenciado en Contaduría y un médico

Ahora que conoces sobre la necesidad social que existe sobre la contaduría, seguramente comprenderás la importancia que tiene esta profesión para las diversas entidades, pues en todos los ámbitos, ya sean públicos o privados, se requiere de información financiera para realizar diferentes tipos de actividades lucrativas o no lucrativas, de acuerdo con el tipo de entidad de que se trate, pues generalmente se relacionan con el manejo de recursos en dinero o en especie y si no existiera la contaduría se carecería de información acerca de cuánto se tiene, cuánto se debe y cuánto nos deben, entre otras muchas interrogantes que pueden ser despejadas mediante la contaduría, ya que le permitirá controlar sus bienes, derechos y patrimonio, pero además de la información y el control, permite una administración financiera de las entidades, en donde se emplean procesos como la planeación, organización, dirección y control de las fuentes de los recursos económico-financieros y su aplicación, en la que el licenciado en Administración, desempeña también un papel muy importante.

1.2. CONCEPTO DE CONTABILIDAD, OBJETIVOS E IMPORTANCIA

Una de las ramas de actuación del Licenciado en Contaduría es la contabilidad. A través de ella es posible informar en síntesis y en términos monetarios, lo que le ocurre a una entidad económica. Asimismo, gracias a la Contabilidad se puede llevar un control de los recursos y de las transacciones económicas de dicha entidad.

Por lo tanto, antes de definir el concepto de la Contabilidad, es indispensable identificar qué es una entidad económica.

La actividad económica se realiza por unidades identificables (entidades) cuya conceptualización es muy amplia, ya que considera tanto a personas físicas como a personas morales, o una combinación de varias de ellas, de cualquier tipo de actividad empresarial. Por tanto, para unificar criterios tomaremos el concepto que utiliza la Norma de Información Financiera (NIF)¹ A-2. Postulados básicos:

La entidad económica es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados

¹ Hasta el 2004, a la NIF se le conocía como *principios de contabilidad generalmente aceptados*, según el Boletín A-2. Entidad. A lo largo de todo el documento se usará el signo § para indicar el párrafo.

por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada; la personalidad de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores. (NIF A-2, § 13)

La definición nos habla de unidad identificable, lo cual significa que la entidad persigue diversos fines; además, implica que es independiente de otras entidades cuando existen recursos disponibles de operaciones y estructura propia y que se asocia con un centro de control independiente encaminado a fines específicos.

Encontramos también el término ‘conjunto integrado de actividades económicas y recursos’, lo cual quiere decir que las actividades de la entidad están relacionadas con los recursos humanos materiales y financieros determinando el valor económico de ésta y es independiente del valor individual.

Por lo que se refiere a único centro de control, el control es el poder en la toma de decisiones por un órgano centralizador de la entidad.

La entidad económica tiene *personalidad* jurídica propia diferente a la de sus socios, accionistas e integrantes.

La NIF A-3. Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros, establece en el § 5, incisos a) y b):

Entidad lucrativa. Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituidas por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de lucro de la entidad; su principal

atributo es la intención de resarcir y retribuir a los inversionistas su inversión, a través de reembolsos o rendimientos.

Entidades con propósitos no lucrativos. Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas constituidas por combinaciones de recursos humanos, materiales y de aportación, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada, principalmente de beneficio social, y que no resarce económicamente la contribución a sus patrocinadores.

Con otras palabras podemos decir que en una entidad con propósitos no lucrativos los donantes, asociados o patrocinadores no reciben retribuciones económicas por sus aportaciones; en algunos casos su propósito es humanitario, de beneficencia, culturales, científicas, de carácter social, etc., o sea, su finalidad no es el lucro; el servicio que ofrecen se da al precio de costo y en ocasiones sin cargo alguno cubriéndolo con las contribuciones o donaciones obtenidas por la entidad; sus recursos provienen de los ingresos por venta de bienes y servicios más los recursos obtenidos por donaciones, cuotas y contribuciones; su capital se denomina patrimonio.

Por otro lado, en las entidades lucrativas, los accionistas aportan recursos a cambio de un rendimiento; su finalidad es el lucro, analizando minuciosamente sus niveles de rentabilidad; su capital contable está dividido en capital *aportado* y capital *ganado*.

Además de esta clasificación emitida por la NIF A-2, hay otras que a continuación te señalamos. Una de ellas obedece a las actividades que realiza la entidad:

- Primarias (agrícolas, ganaderas, silvícolas y de pesca).
- Secundarias (industriales, manufactureras y de transformación).
- Terciarias o de servicios (bancarias, de seguros y fianzas, comerciales, etcétera).

Una clasificación más divide a la entidad según su tipo:

Públicas, pertenecen a la nación, estados, municipios, organismos descentralizados, organismos desconcentrados y empresas de participación estatal al 100%.

Mixtas, tienen participación estatal menor del 100%.

Privadas, las personas físicas y morales.

Una persona física es un sujeto o individuo con derechos y obligaciones, con capacidad jurídica propia y que puede realizar cualquier actividad, según el título IV de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR). Para efectos de esta ley, hay varios regímenes bajo los cuales tributan las personas físicas:

- Ingresos por salarios o, en general, prestación de un servicio personal subordinado.
- Actividades empresariales y profesionales.
- Uso o goce temporal de bienes, entre otros.

Para efectos de la LISR, las personas morales son un conjunto de personas físicas o morales para crear una entidad económica intangible que tiene derechos y obligaciones; tiene personalidad jurídica propia diferente a la de sus socios o accionistas; son, entre otras, las sociedades mercantiles, organismos descentralizados que realizan preponderantemente actividades empresariales, instituciones de crédito,

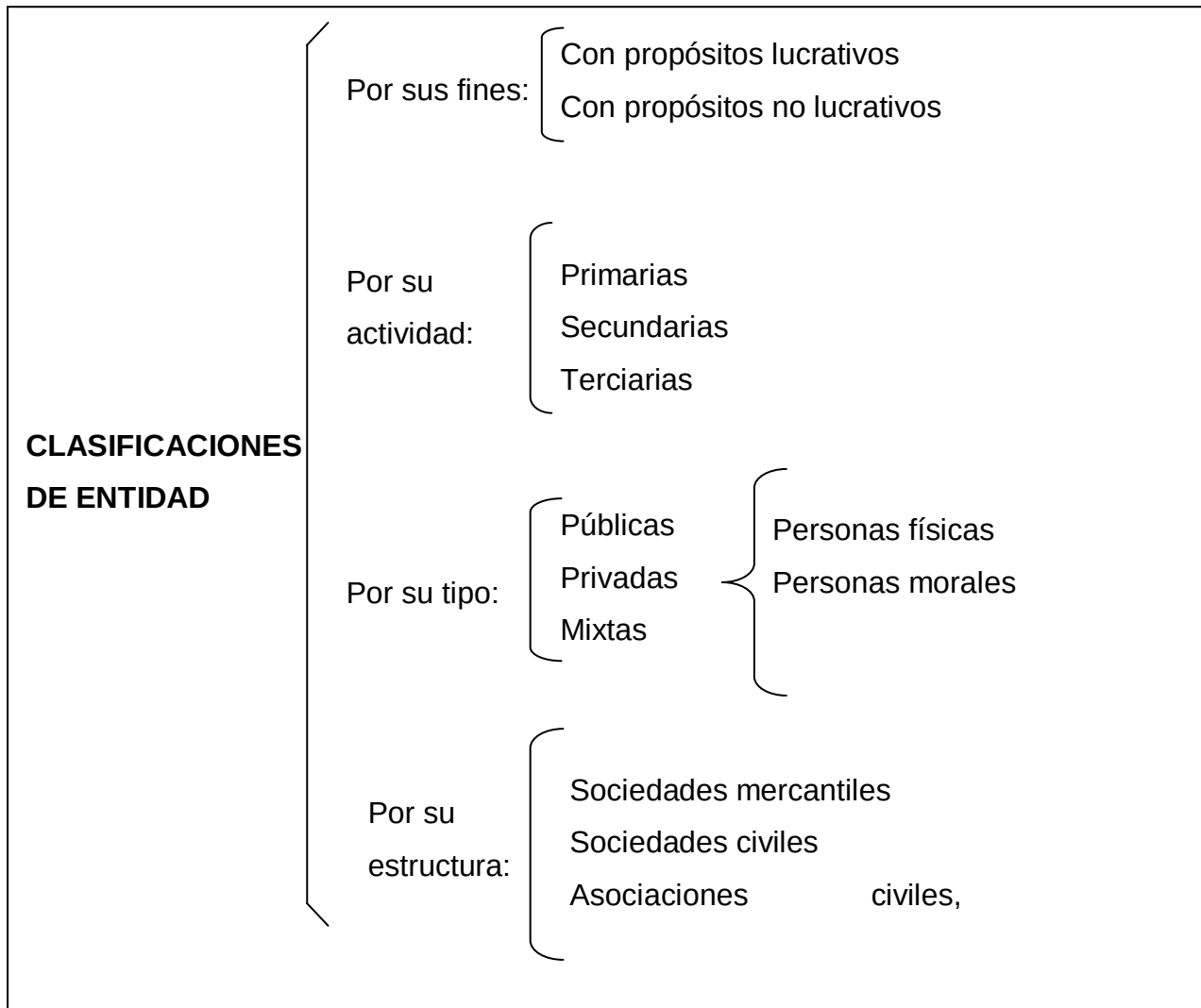
sociedades y asociaciones civiles y asociación en participación, cuando a través de ella sean realizadas actividades empresariales en México.

Una última clasificación de entidad es la que obedece a su estructura jurídica:

- Sociedad mercantil
- Sociedad civil
- Asociación civil
- Personas físicas
- Organismos creados por leyes o decretos
- Sociedades cooperativas
- Sociedades mutualistas
- Fideicomiso

Cuadro 2.1 Clasificación de entidad según su estructura jurídica

A continuación, te presentamos un cuadro sinóptico que resume las diversas clasificaciones de entidad.



Como se puede observar, una entidad económica existe para lograr un objetivo específico, en términos generales, este objetivo consiste en satisfacer una necesidad humana a cambio de un rendimiento. Para ello, la entidad lleva a cabo un sinnúmero de operaciones todos los días e invierte recursos en ella.

Después de cierto tiempo (generalmente un año) es necesario saber qué fue lo que hizo la empresa con los recursos asignados y si ha cumplido cabalmente con los objetivos que fueron planteados en un inicio. Como

toda la operación del negocio se lleva a cabo con dinero, los objetivos pueden estar medidos en términos monetarios.

Entonces, se hace necesario un sistema que permita generar información financiera del desempeño de una entidad y así, quienes están interesados en ella, tomen decisiones. En específico, los administradores de la entidad.

El sistema de información financiera es la **contabilidad**.

Contabilidad

Sobre el concepto de **contabilidad**, el párrafo § 3 de la NIF A-1. Estructura de las Normas de Información Financiera, dice:

Contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera.

Se puede decir que la contabilidad es una **herramienta para tomar decisiones** con base en la **información financiera de una entidad**. Su primer objetivo es **producir y comunicar** información financiera **comprensible, útil y confiable** que sirva como base para la **toma de decisiones**; el segundo, utilizar la contabilidad financiera para informar sobre el uso correcto de los bienes y recursos de la empresa, tomando como **instrumento el control interno**.

De estos objetivos podemos inferir otros, tales como:

- Proporcionar información útil para los actuales y posibles inversionistas, así como para otros usuarios que han de tomar decisiones racionales de inversión y crédito; por ejemplo, los

métodos de análisis para interpretar la solvencia, liquidez, rentabilidad y eficiencia de las operaciones en las entidades, los accionistas decidirán reinvertir sus dividendos o retirarlos.

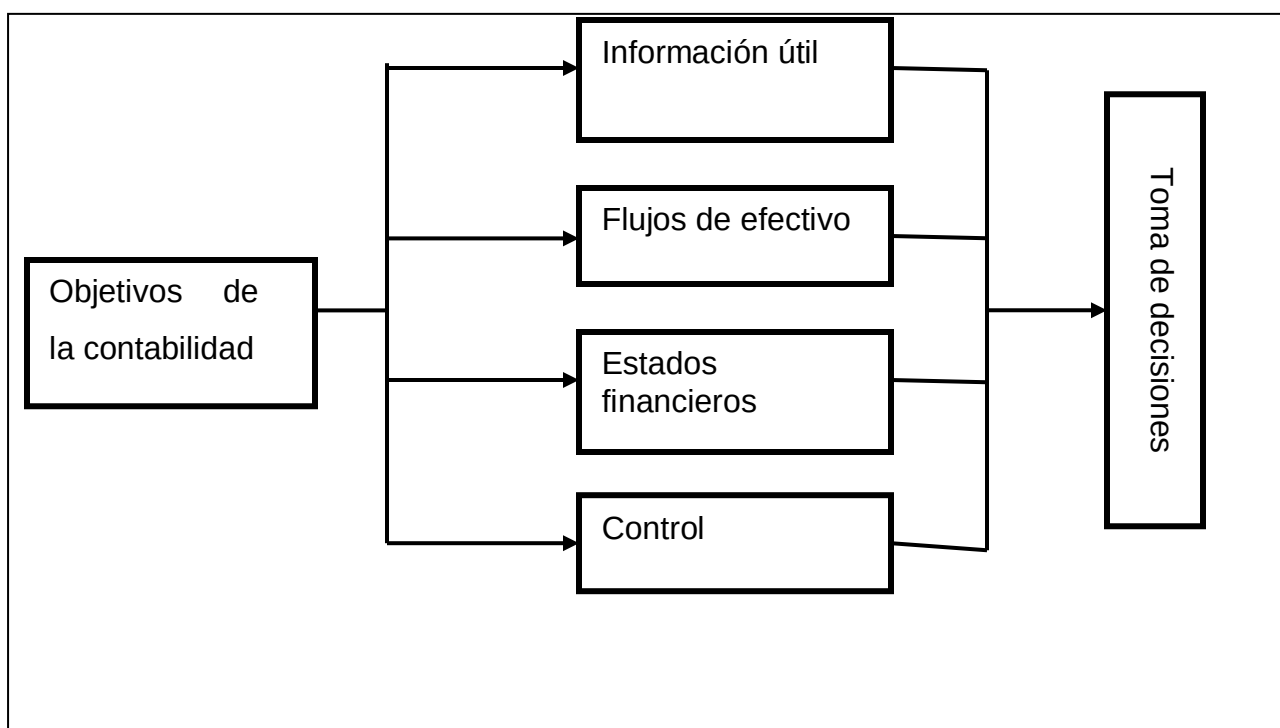
- Preparar información que ayude a los usuarios a determinar los montos, oportunidad e incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa; por ejemplo, la adquisición de nueva maquinaria para incrementar la eficiencia productiva, los cobros de clientes y cuentas por cobrar, así como los pagos a proveedores, documentos por pagar, etcétera.
- Informar acerca de los recursos económicos de una empresa y los derechos sobre los efectos de las transacciones y acontecimientos que cambien esos recursos; por ejemplo, cuando se vende a crédito un producto terminado origina un ciclo económico en virtud que esa cuenta por cobrar (cliente, documentos por cobrar) al cobrarse produce un recurso en efectivo o en bienes.

Existen varios tipos de contabilidad, como por ejemplo.

- a) Contabilidad financiera.** Dirigida a satisfacer las necesidades del usuario general de la información.
- b) Contabilidad administrativa o de gestión.** Orientada a satisfacer las necesidades de la administración de una entidad.
- c) Contabilidad gubernamental.** Es una contabilidad especial, empleada por las entidades del Gobierno.
- d) Contabilidad fiscal.** Es la que se emplea para llevar cuenta de las contribuciones a cargo de una entidad.

Vamos a enfocarnos a la contabilidad financiera en virtud de que satisface las necesidades de información de cualquier interesado en el negocio, o sea de la sociedad. Como veremos más adelante, lo anterior implicará que los contadores sigan una serie de normas para practicar la contabilidad.

El siguiente diagrama (2.3) te permitirá apreciar de qué manera se relacionan los objetivos de la contabilidad financiera:



Cuadro 2.3 Contabilidad financiera

Objetivos de la contabilidad financiera

Proporcionar información a: dueños, accionistas, bancos y gerentes, con relación a la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba a terceros, la cosas poseídas por los negocios. Sin embargo, su primordial

objetivo es **suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público.**

Para ello deberá realizar:

- Registros con bases en sistemas y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.
- Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.
- Interpretar los resultados con el fin de dar información detallada y razonada.

Controlar

Para que los recursos de las entidades puedan ser administrados en forma eficaz, es necesario que sus operaciones sean controladas plenamente, requiriéndose establecer antes del proceso contable y cumplir con sus fases de **sistematización, valuación y registro.**

Informar

El informar a través de los **estados financieros** los efectos de las operaciones practicadas, independientemente de que modifiquen o no al patrimonio de las entidades, representa para sus **directivos y propietarios**

- 1) Conocer cuáles son y a cuánto ascienden sus recursos, deudas, patrimonio, productos y gastos.
- 2) Observar y evaluar el comportamiento de la entidad.
- 3) Comparar los resultados obtenidos contra los de otros periodos y otras entidades.

- 4) Evaluar los resultados obtenidos previamente determinados.
- 5) Planear sus operaciones futuras dentro del marco socioeconómico en el que se desenvuelve.

La **información contable**, pues, es **básica para la toma de decisiones** de los propietarios y directivos de las entidades, además de otros usuarios, lo que determina que la información sea de uso general.

De manera general se concluye lo siguiente: La contabilidad juega un papel importante de recolectar, analizar y comunicar información financiera la cual contribuye a medir el desempeño de un negocio, lo que se traduce en medida de información para la **toma de decisiones**. En la actualidad, la contabilidad brinda mayor facilidad y flexibilidad de la información financiera más compleja y detallada. Esta información financiera es útil para la iniciativa privada, el gobierno, los bancos, los administradores y los individuos particulares porque les permite evaluar actuaciones pasadas y les ayuda a preparar planes para el futuro, por medio de los cuales puedan alcanzar sus objetivos y metas financieras.

1.3. LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU ALCANCE

La contabilidad es una técnica que genera cualquier tipo de información. Sin embargo y tal y como se señaló más arriba, los contadores deben satisfacer las necesidades del usuario general, es decir, de cualquier persona que se interese en el negocio y que tome decisiones respecto a él.

Así, la contabilidad produce información financiera que incluye a los estados financieros.

La NIF A-1, Estructura de las Normas de Información Financiera, dice:

La información financiera que emana de la **contabilidad** es **información cuantitativa** expresada en unidades monetarias y descriptiva que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad y cuyo objetivo esencial es el de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas. (§ 4)

Como te habrás dado cuenta, la **información financiera** es consecuencia, principalmente, de las **necesidades del usuario** en general, quien a su vez depende **significativamente** de la naturaleza de las **actividades** y las **decisiones** con las que se relaciona con la entidad.

Reiteramos que la información financiera es proporcionar información útil que permita la toma de decisiones por parte de una amplia gama de

usuarios, tanto internos como externos, interesados en la entidad económica.

Para que la información financiera sea útil, ésta debe ser:

- Confiable** Por esta característica, el usuario acepta y utiliza la información para tomar decisiones.
- Relevante** La información debe ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la emplean; asimismo debe ayudarles a elaborar predicciones sobre las consecuencias de acontecimientos pasados, en la confirmación o modificación de expectativas.
- Comprensible** La información debe ser fácilmente entendible para los usuarios.

1.4. LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, CONCEPTO Y OBJETIVO

Como se ha visto, la información financiera debe cumplir con ciertos requisitos para que pueda ser leída e interpretada por cualquier interesado en la entidad. Por eso, el Licenciado en Contaduría no puede valorar, registrar y presentar información conforme a su criterio particular, sino que debe cumplir con los requisitos mencionados que se plasman en disposiciones normativas.

Estas disposiciones se conocen como Normas de Información Financiera y son establecidas por el usuario general.

En México, el Consejo para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera, A.C. ([CINIF](#)) es el organismo encargado de promulgar la normatividad contable a la que se sujetan los contadores.

La NIF A-1, Estructura de las Normas de Información Financiera, en su párrafo (recuérdese que de aquí en adelante será abreviado por el signo) §6, define qué son las NIF:

El término de “Normas de Información Financiera”, se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF o transferidos al CINIF, que regulan la información contenida en los estados financieros y sus

notas, en su lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera.

Como puedes notar, las NIF tienen como propósito fundamental, establecer los criterios para presentar la información financiera contenida en los estados financieros, como comentamos, para que pueda ser interpretada por el usuario general.

Las NIF se clasifican en:

- a) Normas de Información Financiera conceptuales o “Marco conceptual”
- b) Normas de Información Financiera particulares
- c) Interpretaciones a las NIF (INIF)
- d) Orientaciones a las NIF (ONIF)

Las Normas de Información Financiera primeramente establecen el Marco Conceptual para llevar a cabo el registro de transacciones y la eventual presentación de la información financiera.

El Marco Conceptual representa el marco teórico en el cual se basa el ejercicio de la contabilidad. La NIF A-1, Estructura de las Normas de Información Financiera, señala en qué consiste este Marco Conceptual:

El MC es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados, agrupados en un orden lógico deductivo, destinado a servir como sustento racional para el desarrollo de normas de información financiera y como referencia en la solución de los problemas que surgen en la práctica contable. (§ 18)

El marco conceptual incluye a:

- a) Los postulados básicos
- b) Las necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros
- c) Características cualitativas de los estados financieros
- d) Elementos básicos de los estados financieros
- e) Reconocimiento y valuación de los estados financieros
- f) Presentación y revelación en los estados financieros
- g) Establecimiento de las bases para la aplicación de normas supletorias

Las Normas particulares

Establecen las bases concretas que deben desarrollarse para reconocer contablemente los elementos que integran los estados financieros en un momento determinado y corresponden a las normas de valuación, presentación y revelación.

Las NIF particulares se clasifican en normas aplicables a los estados financieros en su conjunto, los conceptos específicos de los estados financieros, a problemas en la determinación de resultados y a las actividades especializadas en distintos sectores (véase NIF A-1, §§ 44 y 45).

Las NIF particulares se refieren a aspectos específicos de cada partida presentada en los estados financieros y de la manera en que estos últimos deben ser estructurados. En la siguiente unidad hablaremos de los estados financieros.

Las INIF, o Interpretaciones a las NIF, son documentos en los que se plasman explicaciones particulares respecto a un párrafo o algún concepto establecido en una NIF.

Las Orientaciones a las NIF u ONIF son documentos en los que se especifican la manera en que deben ser leídas e interpretadas las NIF.

Antes de continuar, conviene señalar los Postulados Básicos, pues todas las Normas de Información Financiera se basan en ellos.

La NIF A-1, en el § 21, define los postulados básicos de la siguiente manera:

Postulados Básicos son fundamentos que configuran el sistema de **Información Contable** y rigen el ambiente bajo el cual debe operar. Por lo tanto, tienen influencia en todas las fases que comprende dicho sistema contable; esto es, inciden en la **identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y, finalmente, en el reconocimiento contable de las transacciones**, transformaciones internas y de otros eventos, que lleva a cabo o que afectan económicamente a una entidad.

La Norma de Información Financiera A-2, § 3, Postulados básicos, tiene como finalidad definir los postulados básicos sobre los cuales debe operar el sistema de información contable. Dicha norma se aprobó por el consejo emisor del CINIF en septiembre de 2005 y tiene vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1 de enero de 2006. Los postulados son los siguientes:

Postulados básicos

1. Sustancia económica. Debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad (NIF A-2, § 8). Por ejemplo, las operaciones de la entidad están documentadas en facturas, contratos, etc. debiendo cumplir con todos los requisitos fiscales y de derecho.
2. Entidad económica. Unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros, conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada (NIF A-2, § 13). En el punto 2.1 se menciona todo lo referente a la entidad económica.
3. Negocio en marcha. La entidad económica se presume en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable, representan valores sistemáticamente obtenidos, con base en las NIF (A-2, § 24). Esto quiere decir que una empresa está en marcha, que su existencia es permanente, que su vida será lo bastante larga para recuperar la inversión y generar utilidades y que sus operaciones son continuas sin intenciones de una liquidación.
4. Devengación contable. Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos, que la han afectado económicamente, deben reconocerse en su totalidad, en el momento

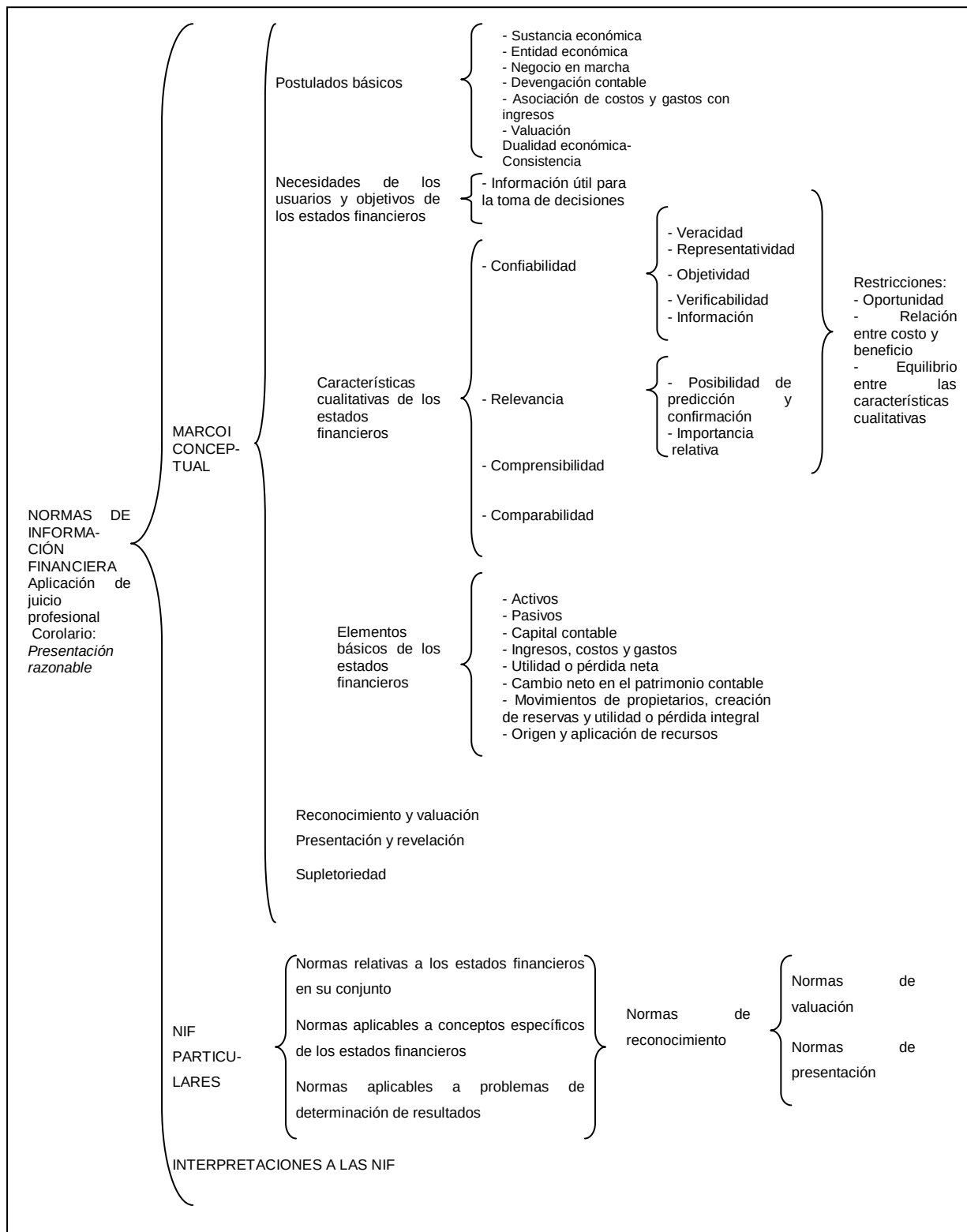
en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables (NIF A-2, §27). Por ejemplo, cuando una renta se paga por tres meses adelantados, ésta, mes a mes, se va devengando; igual situación se presenta con las primas de seguros que se pagan por anualidades anticipadas.

5. Asociación de costos y gastos con ingresos. Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen (NIF A-2, § 47). Se deben de reconocer las transacciones y transformaciones que afectan económicamente a la entidad.
6. Valuación. Los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento por ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos (NIF A-2, § 52). Por ejemplo, la valuación de inventarios se puede hacer por cualquier método siempre y cuando haya consistencia.
7. Dualidad económica. La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas (NIF A-2, § 56). Se debe mantener una dualidad entre los derechos, obligaciones y capital, designando a los recursos activo, a las obligaciones pasivo y la inversión capital; en otras palabras se refiere a la partida doble: toda operación efectuada tiene una causa que a su vez produce un efecto.

8. Consistencia. Ante la existencia de operaciones similares en una entidad debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones (NIF A-2, § 61). Por ejemplo, si el registro de operaciones lo efectuamos mediante el método pormenorizado siempre lo tendremos que registrar por dicho método no podemos cambiarlo y registrar un día por el método de inventarios perpetuos y otro día por el pormenorizado; otro caso sería el cálculo para el registro de las depreciaciones ya que éstas pueden ser calculadas por varios procedimientos como el método de línea recta, el de porcentajes etc., esto originaría un problema en el registro y análisis de las operaciones.

Las siguientes dos figuras son los apéndices A y B de la NIF A-1; su contenido puede servirte para la mejor comprensión de esta unidad.

NIF 1-A, Apéndice A: Estructura de las Normas de Información Financiera



A continuación, un cuadro de las equivalencias de las NIF con los boletines anteriores y la normatividad internacional.

NIF A-1 Apéndice B: Normas que integran la serie NIF-A y su equivalencia con la normatividad internacional y boletines anteriores:

NIF	Título	Descripción	Equivalencia con las NIIF	Equivalencia con USGAAP	Equivalencia con Boletines anteriores
NIF A-1	Estructura de los Normas de la Información Financiera	Define la estructura de los normas de información financiera y establecer el enfoque sobre el que se desarrollan el marco conceptual y la NIF particulares.			A- 1
NIF A-2	Postulados Básicos	Define los postulados básicos sobre los cuales debe operar el sistema de información contable.	MC	SFAC 2	A-1 A-2 A-3
NIF A-3	Necesidades de los Usuarios y Objetivos de los Estados Financieros	Identificar las necesidades de los usuarios y establecer, con base en las mismas, los objetivos de los estados financieros; así como, sus características y limitaciones.	MC	SFAC 1	B-1 B-2

NIF A-4	Características cualitativas de los Estados financieros	Establece las características cualitativas que debe reunir la información financiera contenida en los estados financieros, para satisfacer aproximadamente las necesidades comunes de los usuarios generales de la misma y con ello, asegurar el cumplimiento de los objetivos de los estados financieros.	MC	SFAC 2	A-1 A-5 A-6
NIF A-5	Elementos básicos de los estados financieros	Define los elementos básicos que conforman los estados financieros para lograr uniformidad de criterios en su elaboración, análisis e interpretación, entre los usuarios.	MC	SFAC 6	A-7 A-11
NIF A-6	Reconocimiento y Revelación	Establece los criterios generales de valuación de los elementos básicos de los estados financieros.	MC	SFAC 5 SFAC 7	--
NIF A-7	Conceptos de presentación y revelación	Establece los criterios generales de presentación y revelación de los	NIC 1	APB Opinión 22	A-5

		estados financieros.			
NIF A-8	Supletoriedad	Establece las bases para aplicar el concepto de supletoriedad a las NIF, considerando que al hacerlo, se preparan información financiera con base en ellas.	--	--	A-8

Significado de términos

APB: Accounting Principles Board

MC: Marco Conceptual

NIC: Norma Internacional de Contabilidad (*International Accounting Standard, IAS*)

NIF: Norma de Información Financiera

NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera (*International Financial Reporting Standard, IFRS*)

SFAC: *Statement of Financial Accounting Concepts*

USGAAP: *United States Generally Accepted Accounting Principles*
(Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Estados Unidos).

Entonces, el objetivo principal de las Normas de Información Financiera es establecer las directrices que debe seguir el contador público, para valorar y registrar y presentar información financiera, homologando los criterios particulares y atendiendo a las necesidades del usuario general de la información. Pero ¿quién es ese usuario general?

1.5. USUARIOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA (USUARIO GENERAL)

El término “usuario general” (NIF A-2, § 29) se refiere a las personas interesadas en la organización, por ejemplo:

- Accionistas o dueños
- Patrocinadores (en el caso de las entidades no lucrativas)
- Altos mandos corporativos y órganos de supervisión para la administración, tanto internos como externos
- Administradores
- Acreedores
- Beneficiarios y clientes
- Empleados
- Gobierno
- Oficinas recaudadoras de impuestos
- Organismos reguladores de funcionamiento de entidades específicas.

Como puedes notar, el usuario general necesita la información financiera para poder tomar decisiones.

El tipo de información que un usuario determinado necesita depende de los tipos de decisiones que debe tomar. Por ejemplo, los gerentes necesitan información detallada sobre los costos diarios de operación con el fin de controlar las operaciones de un negocio y colocar precios de ventas razonables. Los usuarios externos, por otra parte, generalmente necesitan información resumida en relación con los recursos disponibles y la información sobre los resultados de la operación durante el año anterior para utilizarla en la toma de decisiones, para el cálculo de los impuestos, o para tomar decisiones regulatorias.

1.5.1. Accionistas o dueños

Los accionistas requieren de información financiera para conocer el rendimiento sobre la inversión que realizan en una entidad económica, y cuál ha sido el desempeño de la administración respecto a los recursos que los socios les confiaron.

1.5.2. Patrocinadores

Los patrocinadores de entidades con fines no lucrativos, también querrán conocer el desempeño de las instituciones y si éstas han logrado sus fines.

1.5.3. Órganos de supervisión y vigilancia corporativos (internos y externos)

Los comisarios son personajes previstos por la Ley General de Sociedades Mercantiles, que se encargan de vigilar la actuación del

Consejo de Administración de una entidad, por eso necesitan de esta información financiera para evaluar administrativamente a una entidad.

Junto con los comisarios, encontramos a los auditores tanto internos como externos, quienes se encargarán de vigilar el cumplimiento de los controles administrativos y la razonabilidad de los estados financieros. Por ende, requieren de la información cuantitativa para ejecutar sus funciones de supervisión.

1.5.4. Administradores

El gobierno corporativo y la administración constituyen uno de los principales usuarios de la información financiera, ya que ellos son los encargados de tomar decisiones en la entidad y tienen a su cargo los recursos asignados por los socios, dueños o patrocinadores.

1.5.5. Proveedores

Para los proveedores, la información financiera les sirve para cubrir dos aspectos, su planeación de ventas y la capacidad de pago de sus clientes.

1.5.6. Acreedores

Para los acreedores, la información financiera es de vital importancia, pues con ellos se analiza la posibilidad real de otorgar créditos y de que estos sean recuperados.

1.5.7. Empleados

Los empleados necesitan la información financiera para conocer sus ingresos y su estadía en la entidad.

1.5.8. Clientes y beneficiarios

Los beneficiarios o clientes son quienes reciben el servicio o producto de la entidad y querrán saber cómo opera, pues de ahí se deriva su confianza.

1.5.9. Unidades gubernamentales

El Gobierno, en cualquiera de sus niveles y poderes, necesita la información de las empresas para realizar su cálculo económico y diseñar sus programas. También pueden utilizarla para licitaciones públicas. Las oficinas recaudadoras, como en nuestro caso, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, que también forma parte del Gobierno, necesita conocer la información financiera de una empresa para determinar las contribuciones que éstas deben hacerle al Gobierno para cubrir el gasto público.

1.5.10. Contribuyentes de impuestos

Por ejemplo, los trabajadores o personal independiente, para definir la posible repartición de utilidades y el pago de sus servicios.

1.5.11. Organismos reguladores

En este apartado se incluyen a las secretarías de estado, entidades encargadas de la estadística nacional y las cámaras de comercio, quienes emplean la información financiera con fines de recuento y para establecer las políticas económicas.

1.5.12. Otros usuarios

Agentes internacionales, estudiantes, u otras profesiones, pueden emplear la información financiera para fines diversos que van desde la estadística al aprendizaje.

Pues bien, este ha sido un panorama general de las necesidades de contar con información financiera. En tu ejercicio profesional como Licenciado en Administración, necesitarás de esta información para la toma de decisiones y para poder diseñar estrategias que mejoren el desempeño de un negocio y que promueva su crecimiento.

En la siguiente unidad hablaremos de la manera en que se presenta la información financiera y los conceptos que la integran.

RESUMEN

Se ha analizado la importancia de la información financiera y podemos concluir que ésta no es otra que proporcionar los elementos necesarios de información de una entidad económica, para que el usuario general tome decisiones.

Primeramente estudiamos qué es la Contaduría, la definimos como una profesión y establecimos sus características, ramas de estudio y sectores en los que actúa. Señalamos que la Contaduría es una actividad reconocida por la sociedad que tiene como objetivo producir, analizar y verificar información financiera relativa a una entidad económica, así como establecer los medios de control financiero.

De las ramas de estudio que comprende la Contaduría, la contabilidad es una de las más características ya que la define. La contabilidad es una técnica que produce información financiera en términos monetarios, dicho de otro modo, la contabilidad constituye un sistema de información establecido por el Contador Público, para reflejar lo que ocurre en una entidad.

Debido a que en la información financiera se sintetiza toda la actuación de las empresas, y a que dicha información resulta vital para el funcionamiento de la economía nacional e internacional, el Contador

Público debe cumplir con una serie de lineamientos normativos que guían su actuación al momento de valorar, registrar y presentar las transacciones de una entidad. Estos lineamientos constituyen, en el caso de México, las Normas de Información Financiera (NIF).

Tal y como hemos visto, las NIF son emitidas por representantes de varios sectores de la economía (usuario general de la información), que se encuentran conformados en el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). En estas Normas se establece un marco conceptual que unifican las definiciones y elementos básicos para el registro, valuación y presentación de la información financiera. Dentro de este marco conceptual, aparecen los postulados básicos en los que descansa todo el proceso contable.

Los postulados básicos son:

- Sustancia económica
- Entidad económica
- Negocio en Marcha
- Devengación Contable
- Asociación de costos y gastos con ingresos
- Valuación
- Dualidad económica
- Consistencia

De este marco conceptual se deriva una serie de normas particulares para la presentación de los estados financieros, sus cuentas y situaciones especiales.

Así, concluimos que la información financiera es de suma importancia para la toma de decisiones económicas por parte del usuario general de la información. Este usuario general es cualquier interesado en el negocio, destacando a los accionistas, inversionistas, acreedores, gobierno, etc., pero sobre todo tú. ¡Sí! Tú eres el usuario más importante, porque el Administrador debe tomar decisiones que encaminen a la empresa a lograr su objetivo.

Por las razones expuestas, te invitamos a revisar la siguiente unidad, en la que estudiaremos la información financiera exigida por el usuario general: Los estados financieros.

GLOSARIO

Actividades económicas

Actividad social que se relaciona con la satisfacción de las necesidades de la sociedad a través del intercambio.

Asociación civil

Es un tipo de entidad en la cual las personas se obligan a contribuir con trabajo, conocimientos y esfuerzos para satisfacer un fin común lícito no lucrativo.

Auditoría

Revisión de las transacciones que sustentan las cifras de los informes financieros a fin de que un contador público emita una opinión sobre dicha información y que proponga mejoras.

Centro de control

Unidad de negocios que se responsabiliza de sus actividades, ingresos y costos, y que, además, tienen que reportar sus resultados a un órgano superior.

Contabilidad

Registro de las transacciones y eventos económicos que ocurren en una entidad con el propósito de generar información financiera.

Contaduría Pública

Actividad profesional que permite la generación, revisión, análisis y control de la actividad económica y financiera de las entidades.

Contraloría

Rama de la Contaduría que se enfoca en el control y planeación financieros de una entidad.

Costos

Rama de la Contaduría que se avoca al control financiero de las actividades relacionadas con la producción y distribución de bienes y servicios.

Ejercicio profesional

Consiste en practicar una profesión de la cual se ha obtenido instrucción, preferentemente universitaria.

Ente económico

Agrupación de personas que aportan recursos para alcanzar un fin común, generalmente, satisfacer una necesidad social a cambio de obtener un beneficio.

Entidades lucrativas

Son un tipo de entidad en el que se busca obtener utilidades.

Entidades no lucrativas

Constituyen un tipo de entidad que persigue una finalidad estrictamente social.

Entidad privada

Es el tipo de entidad en la que se aporta el patrimonio de particulares

Entidad pública

Es el tipo de entidad en la que su patrimonio proviene del Estado.

Finanzas

Rama de la Contaduría, la Administración y la Economía que se refiere a la obtención y aplicación eficiente de los recursos de una entidad.

Fiscal

Rama de la Contaduría que se refiere al cumplimiento de las obligaciones tributarias de una entidad.

Información financiera

Datos organizados de acuerdo a ciertas normas que emite un Contador Público, para que se puedan tomar decisiones.

Iniciativa privada

Entidades lucrativas en las cuales se reúnen el patrimonio de particulares.

Giro de la empresa

Actividad preponderante de una entidad para cubrir una necesidad específica de la sociedad. Existen, para tal efecto, entidades industriales, comerciales y de servicio.

Licenciado en Contaduría / Contador Público

Profesionista que ejerce la Contaduría Pública y que obtuvo preparación universitaria correspondiente.

Necesidad social

Requerimiento específico de los miembros de una colectividad.

Normas de Información Financiera

Lineamientos que debe seguir el ejercicio profesional de la Contaduría Pública para generar información.

Oficio

Actividad que requiere entrenamiento pero una preparación profesional.
Un oficio igual que la profesión, satisface necesidades sociales.

Persona moral

Se conoce con este nombre a la agrupación de personas que persiguen un fin común y que son reconocidas por el Estado y la sociedad.

Personalidad jurídica

Cualidad de un individuo o grupo de individuos, para ser reconocidos como tales ante la Ley y la Sociedad.

Postulados básicos

Lineamientos conceptuales en los que se basan las Normas de Información Financiera.

Profesión

Actividad que requiere preparación universitaria, reconocimiento social y legal, y por parte de la sociedad.

Recursos

Conjunto de elementos que son aportados o generados para alcanzar los fines para los que fue creada una entidad. Estos pueden ser materiales, técnicos, humanos y financieros.

Sector público

Conjunto de entidades que conforma el gobierno de una entidad.

Servicio profesional independiente

Es el ejercicio de una profesión sin tener relación directa con un patrón.

Servicio profesional subordinado

Es el ejercicio profesional que depende directamente de un patrón.

Sociedad

Colectividad formada por individuos con características y necesidades semejantes.

Sociedad civil

Es un tipo de entidad que persigue un fin económico pero sin especulación mercantil.

Sociedad cooperativa

Es un tipo de sociedad mercantil en la cual los socios aportan trabajo o servicios para obtener lucro.

Sociedad mercantil

Tipo de entidad que persigue el lucro y que se dedica a la producción y / o distribución de bienes y servicios.

Sociedad mutualista

Es un tipo de entidad en la que los participantes realizan aportaciones periódicas, cuya finalidad es el auxilio de sus miembros.

Toma de decisiones

Proceso a través del cual, una persona elige un determinado curso de acción.

Unidad identificable

Es una cualidad de la entidad, la cual indica que todos sus elementos constituyen la totalidad y reconocimiento de la misma.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

Elabora un mapa conceptual de la Contaduría Pública como profesión.

ACTIVIDAD 2

Elabora un reporte en el que ejemplifiques con empresas reales, los diferentes tipos de entidades económicas. Enlístalos y envía tu reporte.

ACTIVIDAD 3

Elabora un reporte de la importancia de la información financiera y de las características de los estados financieros.

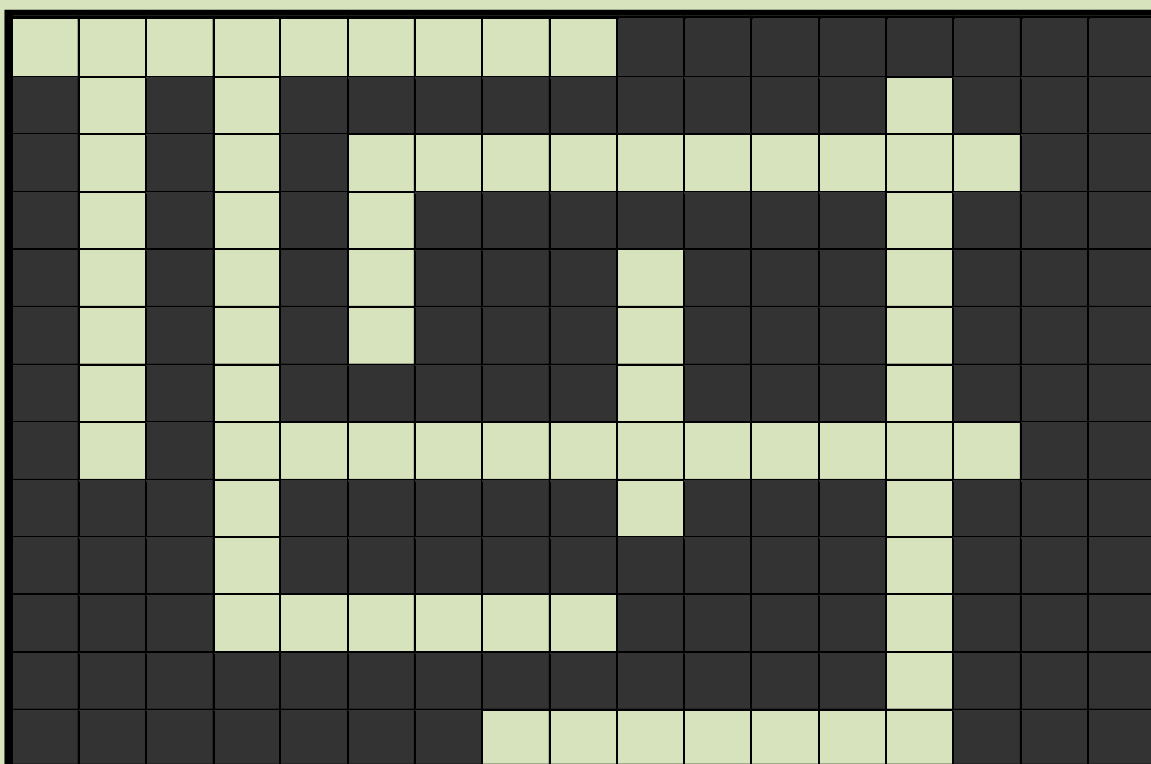
ACTIVIDAD 4

Busca y argumenta en un foro con tu asesor (o compañeros), la importancia de las NIF, los postulados básicos y en especial, postulado de devengación contable para la generación de la información financiera.

ACTIVIDAD 5

Resuelve el siguiente crucigrama. Guíate por el número de celdas que le corresponde al término o respuesta (cada celda se destina a una letra del término).

CRUCIGRAMA. ENTIDADES



Verticales	Horizontales
1. Es una característica de la información financiera.	1. Clasificación de la entidad de acuerdo con sus fines.
2. Con anterioridad era el principio contable que identificaba y delimitaba al ente económico y sus aspectos financieros.	2. Se refiere a los fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar.

3. Siglas de los lineamientos que regían la contabilidad en México antes de las Normas de Información Financiera. 4. Tipo de entidad. 5. Técnica que se utiliza para producir, sistemática y estructuradamente, información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica.	3. Postulado básico que ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones. 4. Tipo de entidad pública. 5. Unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada.
--	--

ACTIVIDAD 6

Encuentra en la siguiente sopa de letras doce términos sobre el contenido de la unidad; enciérralos para identificarlos.

SOPA DE LETRAS. ENTIDADES

P	E	R	S	O	N	A	M	O	R	A	L	E	R	R	Y	N	I	M	O	R
A	S	R	T	I	G	A	U	C	O	N	S	I	S	T	E	N	C	I	A	E
E	N	T	I	D	A	D	T	L	D	Q	E	N	T	I	D	A	D	T	A	D
S	A	O	M	D	I	A	I	U	P	W	P	A	O	M	D	I	A	L	O	P
T	C	D	S	U	S	T	A	N	C	I	A	E	C	O	N	O	M	I	C	A
A	I	O	P	M	O	R	I	R	G	K	A	I	O	P	M	Z	R	N	G	G
D	E	V	E	N	G	A	C	I	O	N	C	O	N	T	A	B	L	E	O	X
O	N	G	E	X	F	R	A	T	W	I	O	H	G	C	X	F	R	G	T	W
S	E	A	S	T	V	P	D	I	R	S	S	X	I	S	T	V	P	O	W	R
Z	N	E	G	O	C	I	O	E	N	M	A	R	C	H	A	N	R	C	Q	R
B	X	P	U	B	L	I	C	A	E	C	N	E	T	N	E	I	C	I	F	U
C	O	N	T	A	B	I	L	I	D	A	D	O	N	P	Y	B	I	O	I	D
I	M	P	O	E	T	A	R	C	I	B	R	E	A	A	N	I	V	A	O	R
A	S	R	V	A	L	U	A	C	I	O	N	O	R	I	C	O	A	N	A	E
E	V	Q	Z	D	A	F	T	L	D	Q	E	N	T	I	D	R	D	M	A	D
A	S	O	C	I	A	C	I	O	N	D	E	C	O	S	T	O	S	A	U	P
T	C	D	C	O	S	V	L	C	C	H	T	C	D	C	O	G	I	R	C	C
A	I	O	P	M	O	R	I	R	G	K	A	I	O	P	M	I	R	C	R	G
D	O	G	W	Z	X	A	O	A	X	F	D	O	P	R	A	N	A	H	A	X
D	U	A	L	I	D	A	D	E	C	O	N	O	M	I	C	A	R	A	T	W

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

Contesta las siguientes preguntas.

1. Define la contaduría pública como disciplina.
2. Describe las necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría.
3. Explica qué señala el artículo 5 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
4. Lista los requisitos académicos para obtener el título de licenciado en Contaduría.
5. Enumera los requisitos legales que sustentan la profesión del licenciado en Contaduría.
6. Señala algunos valores que debe poseer el profesional de la contaduría.
7. Anota algunas capacidades que debe tener el profesional de la contaduría.
8. Describe los campos de actuación del licenciado en Contaduría.
9. Explica las actividades que puede desarrollar de forma independiente el licenciado en Contaduría.
10. Señala los cargos que puede tener en forma dependiente el licenciado en Contaduría.
11. Describe a qué sectores sirve el licenciado en Contaduría.
12. Explica por qué la contaduría pública está regulada como profesión.

13. ¿Cómo define la NIF-A2 a la entidad económica?
14. Describe la clasificación de las entidades.
15. Da ejemplos de entidades mexicanas públicas, privadas y no lucrativas.
16. ¿Cuál es la característica principal de las entidades lucrativas?
17. ¿Cuáles son las características de la información financiera?
18. ¿Quiénes son los usuarios de la información financiera?
19. ¿Cómo se define la contabilidad?
20. ¿Qué es la información financiera?
21. Menciona los ocho postulados básicos
22. ¿Cuál es el objetivo primordial de la contabilidad?

LO QUE APRENDÍ

Participa en el foro para discutir con tus compañeros respecto a qué es la Contaduría, su relación con la información financiera y desde luego, con la Ciencia de la Administración y llegar a una conclusión grupal respecto a estos temas.

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

Responde si son verdaderas (V) o falsas (F) las siguientes aseveraciones.

	Verdadero	Falso
1. La información financiera de una entidad satisface las necesidades de información de los interesados externos de la misma.	()	()
2. Los términos Contaduría y Contabilidad son sinónimos.	()	()
3. La Contabilidad es una técnica.	()	()
4. El licenciado en Contaduría participa en la planeación, organización, dirección y control del origen y aplicación de los recursos financieros.	()	()
5. El licenciado en Contaduría determina las contribuciones a cargo de la entidad.	()	()
6. Observar el control interno administrativo es una función del licenciado en Contaduría en el área de finanzas.	()	()
7. El artículo 5 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos señala la libertad para ejercer una profesión, la cual puede ser frenada por determinación judicial.	()	()
8. La profesión de licenciado en Contaduría requiere de conocimientos exclusivamente técnicos.	()	()
9. Las NIF incluyen a las INIF y las ONIF.	()	()
10. El marco conceptual incluye a las normas particulares.	()	()

11. Los postulados básicos son fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar.	()	()
12. La confiabilidad es la característica que da la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a los socios de las empresas por conocerlos durante varios años.	()	()
13. Una persona física es un sujeto o individuo con derechos y obligaciones, con capacidad jurídica propias y que puede realizar cualquier actividad.		
14. Dualidad económica, Negocio en marcha, Consistencia son postulados básicos.	()	()
15. Según su finalidad, las entidades se clasifican en de servicios y comerciales.	()	()
16. Controlar y pagar impuestos son los objetivos principales de la contabilidad.	()	()

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 2

Anota la opción correcta:

1. La contabilidad tiene como objetivos:
 - a) realizar arqueos de caja
 - b) valorar los activos de la empresa
 - c) revisar la operación de la entidad
 - d) informar y controlar las transacciones económicas de una entidad

2. Constituye un área de conocimiento de la Contaduría Pública:
 - a) auditoría
 - b) dirección
 - c) planeación
 - d) organización

3. El contador es responsable de revisar las cifras presentadas en los estados financieros mediante la (las):
 - a) contabilidad
 - b) finanzas
 - c) auditoría
 - d) administración

4. Necesidad específica que satisface el licenciado en Contaduría en el área de contabilidad:
 - a) mantener relaciones con fuentes de crédito.
 - b) realizar inversiones.
 - c) elaborar estados financieros.
 - d) formular proyectos de inversión.

5. Necesidad que satisface el licenciado en Contaduría en el área de auditoría externa:
 - a) dictaminar estados financieros.
 - b) formular planes y programas de auditoría financiera.
 - c) analizar e interpretar las evidencias encontradas.
 - d) formular planes y programas de auditoría.

6. Capacidad personal que utiliza el licenciado en Contaduría para tomar decisiones:
 - a) memorizar números
 - b) aplicar el criterio propio
 - c) expresarse correctamente
 - d) elaborar trabajos rutinarios

7. Actitud o compromiso del licenciado en Contaduría de actualizarse:
 - a) responsabilidad en su desempeño
 - b) calidad en el servicio
 - c) proactividad y actitud positiva
 - d) aprendizaje permanente

8. Características cualitativas primarias de la información financiera:

- a) comparabilidad y capacidad productiva
- b) utilidad e importancia relativa
- c) confiabilidad y relevancia
- d) confiabilidad y veracidad

9. Característica secundaria de la información financiera:

- a) confiabilidad
- b) objetividad
- c) relevancia
- d) comparabilidad

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 3

Relaciona las siguientes definiciones con su concepto.

	Definiciones	Postulados básicos
()	1. Los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento por ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos.	a) Sustancia económica
()	2. La entidad económica se presume en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable, representan valores sistemáticamente obtenidos, con base en las NIF.	b) Entidad económica
()	3. La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas.	c) Negocio en marcha

()	4. Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos, que la han afectado económicamente, deben reconocerse en su totalidad, en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables.	d) Devengación contable
()	5. Unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros, conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada.	e) Asociación de costos y gastos con ingresos
()	6. Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen.	f) Valuación
()	7. Ante la existencia de operaciones similares en una entidad debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.	g) Dualidad económica
()	8. Debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad.	h) Consistencia

MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Autor	Capítulo	Páginas
CINIF	NIF A-1	17-20
	NIF A-2	1-18
	NIF A-3	6-12

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera. CINIF. (2011). *Normas de Información Financiera* (NIF), México: IMCP.

Elizondo López, Arturo. (2003). *Contabilidad básica*. México: Thompson.

Garza Rodríguez, José. (1999). *Contabilidad para licenciaturas*, México: CECSA.

-----, (1999b). *Contabilidad un enfoque para usuarios*. México: McGraw-Hill.

Guajardo Cantú, Gerardo. (2005). *Fundamentos de Contabilidad*. México: McGraw-Hill.

Gutiérrez / Hernández. (2001). *Prácticas de contabilidad financiera*. México: Thompson.

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

Horngren Sundem, Elliot. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*, 7ª ed., México: Prentice Hall.

Lara Flores, Elías. (2002). *Primer Curso de Contabilidad*. (18ª ed.), México: Trillas.

López López, José Isauro. (2002). *Diccionario contable administrativo fiscal*, 3ª ed., México: Thompson.

Meigs, Roberto F. y B. Walter. (2001). *Contabilidad. La base para decisiones gerenciales*, 11ª ed., México: McGraw-Hill.

Montejo González, Miguel Ángel. (2000). *Principios contables del IMCP y leyes fiscales*, 2ª ed., México: Thompson.

Moreno Fernández, Joaquín. (2002). *Contabilidad básica*, 2ª ed., México: CECSA.

Oropeza Martínez, Humberto. (2004). *Contabilidad 1*, México: Trillas

Romero López, Javier. (2004). *Principios de Contabilidad*. (2ª ed.), México: McGraw-Hill.

Pahlen Acuña, R.J.M. y Campo, AM. (2000). *Teoría contable aplicada*, Bs. As.: Macchi.

Paz Zavala, Enrique. (2001). *Introducción a la Contaduría*, (10ª ed.), México: Thomson.

Ramos Villareal, Guadalupe. (2002). *Contabilidad Práctica*. (2ª ed.), México: McGraw-Hill.

Warren / Revé / Fess. (1999). *Contabilidad financiera*, 7ª ed., México: Thompson.

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Elizondo López, Arturo. (2003). *Proceso Contable I*. (3ª ed.), México: Thomson.

Guajardo Cantú, Gerardo. (1999). *Contabilidad un enfoque para usuarios*. México: McGraw-Hill.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2001). *Código de Ética Profesional*. (4ª ed.), México: IMCP.

----- (2003). *Estatutos y reglamentos*. México, IMCP-Comisión de Estatutos.

----- (2005). *Principios de contabilidad generalmente aceptados*. México: IMCP.

----- (2006). *Tendencia en la presentación de los estados financieros*. México, IMCP-Comisión de orientación a la práctica independiente

Oropeza Martínez, Humberto. (2001). *Contabilidad preliminar*. México: Trillas.

SITIOS ELECTRÓNICOS

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, CINIF, página principal, disponible en línea: <http://www.cinif.org.mx>, consultado el 07/10/11.

Investigación de la contaduría pública, (16/12/10), Magicopedia, Free Manual Document Format Files, disponible en línea: <http://magiclopedia.com/books/investigacion-sobre-contaduria-publica.html>, consultada el 07/10/11.

Martínez Coll, Juan Carlos (2001): "Las necesidades sociales y la pirámide de Maslow" en *La Economía de Mercado, virtudes e inconvenientes*, EUMED, Manual básico de economía, disponible en línea: http://www.eumed.net/cursecon/2/necesidades_sociales.htm, consultado el 07/11/11.

Paniagua, Alejandro. (2010). Postulados básicos. NIF A-2, Scrib, disponible en línea: <http://es.scribd.com/doc/16620678/Postulados-Basicos-NIF-A2>, consultado el 07/10/11.

Sastre Peláez, Fco. Luis. (2006). “Las necesidades individuales y su satisfacción” en *El beneficio editorial y la contabilidad del conocimiento*. [Tesis doctoral], disponible en línea: <http://www.eumed.net/tesis/2006/flsp/1p.htm>, consultado el 07/10/11.

UNIDAD 2

ESTRUCTURA E INTEGRACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS



OBJETIVO

Que el alumno identifique la estructura de cada uno de los estados financieros básicos de acuerdo con la normatividad contable vigente.

INTRODUCCIÓN

En la unidad anterior estudiaste la importancia social de la contaduría y su relación con la administración. Pues bien, en el presente tema conocerás el nexo que las une indefectiblemente: Los **estados financieros**.

En los estados financieros se resumen, de manera general y sintetizada, la operación y situación financiera de una entidad. Son informes expresados en unidades monetarias que siguen un estándar normativo para su elaboración y presentación. Los administradores y dirigentes de las entidades económicas son sus principales usuarios, ya que se encargan de pensar y actuar por cuenta de las compañías y sus decisiones afectarán el destino de una colectividad.

Considerando lo anterior, debes saber cómo se formulan los estados financieros y la manera como deben ser analizados e interpretados para que no queden como letras y números “muertos” o “fríos”, sino que adquieran dinamismo y sean útiles para cualquier interesado en un negocio, especialmente para ti como administrador.

Concepto

¿Por qué es importante la información financiera? Desde épocas remotas, el hombre ha tenido necesidad de informarse respecto de todo lo que acontece en su entorno (en especial lo relacionado con factores que le

afectan directamente) a fin de que pueda tomar decisiones y planear su situación futura. Además, la importancia de la información ha sido tal que es considerada un recurso muy preciado e incluso ha llegado a ser sinónimo de poder: quien la posee llega a controlar el destino de una colectividad. Pues bien, dentro de la información que la sociedad utiliza hallamos los estados financieros. Tan importante como la información misma es el procesamiento de datos a través de sistemas de información como la contabilidad.

Como se ha señalado en la unidad I, la contabilidad pretende satisfacer una necesidad de información específica de la sociedad, por lo que también es considerada como un sistema de procesamiento de datos financieros a través de la aplicación de técnicas específicas por medio de las cuales son registradas las transacciones de una entidad (no de sus participantes) para la formulación, presentación y análisis de estados financieros.

¿Para qué te sirven los estados financieros? De todos los usuarios de los estados financieros, el administrador es uno de los más importantes, dado que piensa y actúa por cuenta de una organización, es decir, representa los intereses de los participantes de la misma. En consecuencia, las decisiones que tome, con base en los estados financieros, afectan no sólo el rumbo de la entidad sino el de todos sus integrantes. De esto se deduce que debe conocer e interpretar los datos derivados de la información financiera, ya que resumen la operación y el desempeño del ente económico y de las propias funciones administrativas. Por eso, es de suma importancia que, como futuro licenciado en Administración, sepas elaborar e interpretar los estados financieros.

En la Norma de Información Financiera (NIF) A-2, emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), se enfatiza la relevancia que tiene para la administración tomar decisiones basadas en los estados financieros y la información financiera; además, se indica que son los medios que reflejan, justamente, el desempeño de la labor administrativa.

Pero ¿qué son los estados financieros? Son documentos formales que muestran, de manera lógica y en unidades monetarias, la estructura financiera de una organización, a través de su posición financiera, resultados de sus operaciones, flujo de efectivo y variaciones en su patrimonio. Asimismo, constituyen una herramienta que permite la evaluación del estado monetario y operativo actual de una entidad y la reducción del riesgo e incertidumbre que implica el futuro cuando tomamos decisiones. Su elaboración es la culminación del proceso contable.

La NIF A-1, en sus párrafos (§§) 9 y 11, define a los estados financieros y hace una diferenciación entre dichos documentos y la información financiera *per se*. Indica que los estados financieros forman parte de la información financiera; ésta puede abarcar una variedad de documentos que le permiten al usuario tomar decisiones en relación con la entidad que genera dicha información.

En los cuadros siguientes, se transcribe parte de los conceptos de estados financieros e información financiera para que compares sus diferencias.

Estados financieros. Son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad. Su objetivo es proveer información de una entidad acerca de la posición y operación financiera y sus cambios. Tal información es útil al usuario general en el proceso de la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad.

Información financiera. Es cualquier tipo de información que exprese la posición y desempeño financiero de una entidad. Su propósito es brindar un apoyo al usuario general en la toma de decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados financieros.

LO QUE SÉ

Consigue un juego de estados financieros y elabora un resumen de una página en la que señales a tu juicio, cuáles son las principales características de cada uno de ellos.

TEMARIO DETALLADO

(24 HORAS)

2.1. Balance general o estado de situación financiera

2.1.1. Definición

2.1.2. Elementos (activo, pasivo y capital)

2.1.3. Ecuación contable

2.1.4. Clasificación de sus elementos

2.1.5. Formas de presentación (de cuenta y de reporte)

2.1.6 Postulados básicos: Entidad Económica y Negocio en marcha (NIF A- 2)

2.1.7. Ejercicios de integración

2.2. Estado de resultados y estado de actividades

2.2.1. Definición

2.2.2. Elementos (Ingresos, costos y gastos)

2.2.3. Clasificación de sus elementos

2.2.4. Su vinculación con el balance general

2.2.5. Formas de presentación (analítica y condensada)

2.2.6. Postulados básicos: Asociación de Costos y Gastos con Ingresos, devengación contable y valuación (NIF A-2)

2.2.7. Ejercicios de integración

2.3. Estado de variaciones en el capital contable.

2.3.1. Definición

2.3.2. Elementos (movimientos de propietarios, creación de reservas, utilidad o pérdida integral)

2.3.3. Clasificación de sus elementos

2.3.4. Ejercicios de integración

2.4. Estado de flujos de efectivo y estado de cambios en la situación financiera.

2.4.1. Definición

2.4.2. Elementos (origen de recursos, aplicación de recursos)

2.4.3. Clasificación de sus elementos

2.4.4. Ejercicios de integración

2.5. Notas a los Estados Financieros. Información Financiera complementaria.

2.5.1. Relación de Bancos.

2.5.2. Relación de Clientes.

2.5.3. Relación de Deudores.

2.5.4. Relación de Documentos por Cobrar.

2.5.5. Relación de Inventarios.

2.5.6. Relación de Proveedores.

2.5.7. Relación de Acreedores.

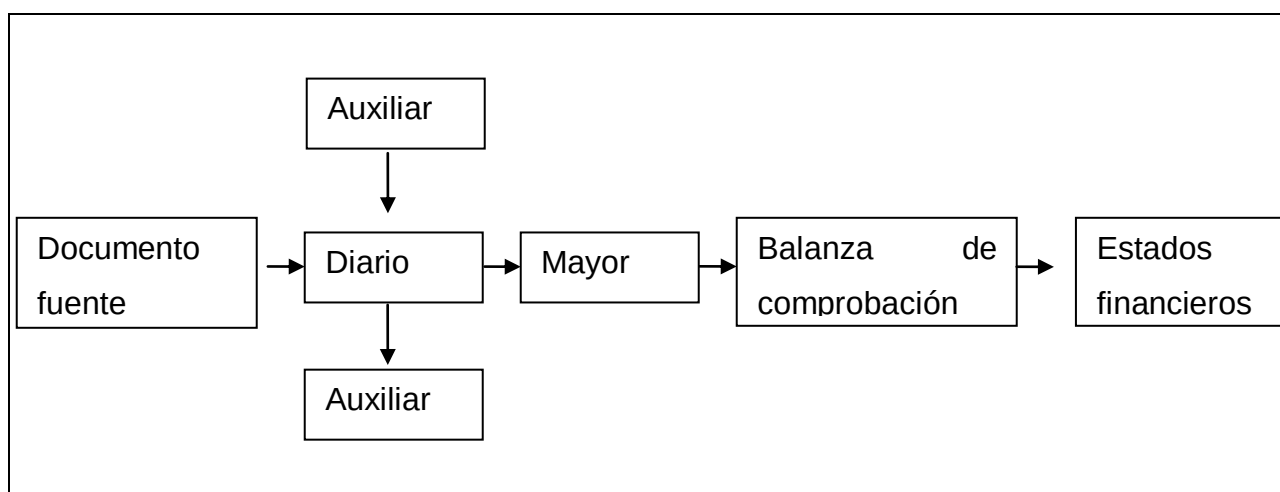
2.5.8. Relación de Ventas.

2.5.9. Relación de Gastos de Operación.

2.5.10. Otras relaciones.

Para generar los estados financieros, deben procesarse todas las operaciones que realice una entidad, así como los sucesos que ocurran en la economía de un país o de un sector que afecten directamente la estructura financiera de aquélla. Esas operaciones deben tener un sustento que las ampare, conocido como documento fuente.

A partir de las transacciones debidamente identificadas, se procede a su registro contable, en conceptos específicos, llamados cuentas, en dos libros: diario y mayor. Cuando concluye un periodo determinado (legalmente, un año, aunque se realizan cortes mensuales) obtenemos las cantidades acumuladas en las cuentas y se lleva a cabo una Balanza de Comprobación para, finalmente, presentar los estados financieros. Esto parece sencillo, pero implica el conocimiento de toda una serie de factores, reglas y procedimientos (que serán presentados con mayor profundidad en los temas siguientes). Por ahora, basta que empieces a identificar el proceso de elaboración de los estados financieros, que sintetizamos a continuación:



2.1. Diagrama de flujo para la elaboración de estados financieros

Clasificación de estados financieros

Hay varios criterios para clasificar los estados financieros. A continuación, presentamos los más relevantes:

En función a las cifras que presentan:

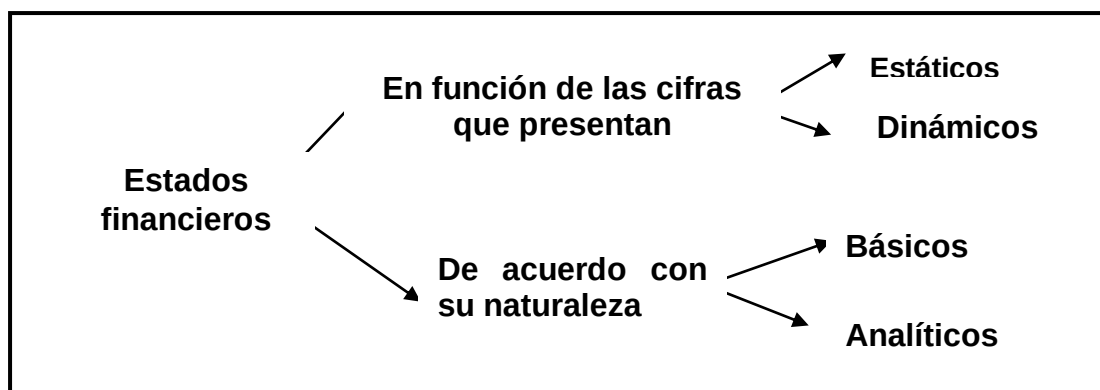
Estáticos. Reflejan cifras acumuladas a una fecha determinada, por ejemplo, el Balance General.

Dinámicos. Presentan cifras de un solo periodo contable, por ejemplo, el Estado de Resultados.

De acuerdo con su naturaleza:

Principales o básicos. Ofrecen los elementos generales para que el usuario pueda tomar decisiones. Están controlados por la normatividad contable. Ejemplos: Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en la Situación Financiera y Estado de Variaciones en el Capital Contable.

Analíticos o secundarios. Expresan los principales conceptos de una cuenta o de varios grupos de cuenta. Son elaborados para profundizar sobre algún aspecto de los estados financieros principales, de acuerdo con las necesidades específicas de cada entidad. Ejemplos: Estado de Costo de Producción, Estado de Costo de lo Vendido y Proyecto de Aplicación de Utilidades.



Cuadro. 2.2. Clasificación de los estados financieros

Básicos

Cuando el licenciado en Contaduría está encargado del proceso contable de una entidad, también es responsable directo de las cifras presentadas en los estados financieros. Por eso, además de conocimiento y práctica, debe poseer un alto grado de objetividad al momento de elaborarlos, considerando que cualquier usuario pueda leerlos e interpretarlos. En otras palabras, debe formular los estados financieros tomando en cuenta **la satisfacción de las necesidades del destinatario general de la información**. De aquí la importancia de un cuerpo profesional que **norme esa conducta objetiva** que debe poseer la contaduría. En el caso de México, los organismos encargados de establecer los lineamientos al respecto son el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP), a través de su Comisión de Principios de Contabilidad, y recientemente el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), mediante su Centro de Investigación y Desarrollo (CID).

Como ya has estudiado en los temas anteriores, el CINIF ha emitido las NIF, que paulatinamente irán sustituyendo a los boletines de principios de contabilidad del IMCP, considerando las tendencias de información financiera globalizada, las necesidades del usuario general en la actualidad y la práctica profesional del contador público.

¿Qué estados financieros se consideran básicos?

A su vez, el **párrafo 43** de la **NIF A-1** establece que para presentar adecuadamente la realidad económica y financiera de una entidad hay que **integrar** los siguientes **estados financieros** que la profesión contable considera básicos:

- **Balance general.** Informe que refleja la relación que guardan los bienes y derechos de una entidad económica respecto de sus obligaciones con terceros y de la inversión de los socios.
- **Estado de Flujo de Efectivo.** Informe cuyo objetivo primordial es mostrar las fuentes u orígenes de recursos que obtiene una organización lucrativa, así como las aplicaciones o inversiones que efectúa de dichos recursos durante un periodo específico.
- **Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias.** Reporte que muestra la rentabilidad de una entidad lucrativa, en el entendido de que todas las organizaciones mercantiles tienen como objetivo primordial obtener ganancias o utilidades, por lo que realizan toda una serie de operaciones e invierten en recursos para llevarlas a cabo. (En las entidades no lucrativas se conoce como Estado de Actividades).
- **Estado de Variaciones en el Capital Contable, Estado de Variaciones en el Patrimonio, Estado de Utilidades Retenidas o Estado de Otros Cambios en el Patrimonio o Capital.** Muestra la eficiencia con la que la inversión de los socios genera utilidades y rendimientos; además, refleja la estructura del capital contable.

Presentación de estados financieros

¿Cómo deben presentarse los estados financieros?

La NIF A-1, así como la NIF A-4 (Características cualitativas de los estados financieros), señalan los aspectos de presentación de la información financiera que forman parte del marco conceptual para que dicha información sea útil. Las características cualitativas, también conocidas como requisitos de calidad de la información financiera, ya fueron descritas en el tema 2 de estos apuntes, las recordamos para que las relaciones con los estados financieros:

Confiabilidad. Esta cualidad se relaciona con el procesamiento y resultados del sistema de información financiera. Es decir, la información es confiable en la medida que el sistema procesa la realidad económica y financiera de una entidad; entonces, el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones. Para hablar de la confiabilidad, se debe considerar que la información financiera:

Muestre la sustancia económica (que no se vea distorsionada por la forma legal de la entidad).

- Sea veraz.
- Sea objetiva.
- Sea verificable.
- Sea estable.

Relevancia. La información debe presentar los datos clave para analizar la realidad económica de la entidad. Esta característica, a su vez, se identifica con la predicción y confirmación que el usuario haga de la información, así como de la oportunidad con que le sea presentada.

Comprensibilidad. La información debe expresarse de una manera entendible para que el usuario pueda decodificarla y tomar las decisiones pertinentes. La comprensión de la información financiera permite analizarla adecuadamente, por lo que implica la revelación suficiente y comparación de información en el tiempo.

Por otro lado, la presentación de los estados financieros, atendiendo las características señaladas, está limitada por la importancia relativa de los datos por mostrar, por el costo-beneficio de revelar lo esencial para la entidad y por la provisionalidad de los informes (imposibilidad de mostrar hechos completamente concluidos).

Las características cualitativas primarias de la información financiera son: Confiabilidad, relevancia y comprensibilidad.

A continuación presentamos un cuadro en el que hacemos una analogía entre las características cualitativas expuestas en esta sección con la información que necesita un abogado y un médico. De esta manera, queremos que te sea aún más clara la importancia de los estados financieros para ti como administrador.

Características cualitativas de los estados financieros	Información necesaria para un abogado	Información necesaria para un médico
Confiabilidad. Los estados financieros deben presentar las transacciones que realizó una entidad para que el interesado	Un abogado necesita recabar y analizar información verídica, de conformidad con cómo	Un médico requiere de información verdadera para juzgar el estado general en el que se

en la entidad pueda tomar decisiones sobre hechos ciertos.	sucedieron los hechos, para poder defender a su cliente.	encuentra un paciente y poder prescribir el remedio.
Relevancia. Los estados financieros muestran sólo los hechos clave (en términos monetarios) para determinar la situación de una empresa.	El abogado necesita información importante que incluya los puntos básicos que le permitan tomar decisiones respecto a los mecanismos de defensa para su cliente.	El médico obtiene información de estudios clínicos o radiológicos que resumen los aspectos clave para juzgar la salud de un paciente; por ejemplo, una radiografía señala en dónde hay una lesión.
Comprensibilidad. Los estados financieros muestran una secuencia lógica de cuentas, utiliza términos que describen el concepto que se presenta y emplean fórmulas para determinar la situación financiera de una entidad.	El abogado necesita que los testimonios y los documentos empleados para su trabajo sean comprensibles para él y de esta manera esté en posibilidad de realizar los pronósticos necesarios.	El médico requiere que los datos puedan ser descifrados para que sean juzgados y así poder realizar sus diagnósticos sobre la salud de su paciente.

¿Existe la obligación legal para presentar los estados financieros?

Sí. Es necesario aclarar que existe un mandato expreso para toda entidad económica de presentar los estados financieros, consignado, principalmente, en el [Código de Comercio](#), [Ley General de Sociedades Mercantiles](#), [Código Fiscal de la Federación](#), [Ley del Impuesto sobre la Renta](#), [Ley de Títulos y Operaciones de Crédito](#) y [Ley del Mercado de Valores](#).

¿Qué se puede analizar en los estados financieros?

A través de los estados financieros, los interesados en la organización pueden analizar:

- La forma como la empresa lleva a cabo sus operaciones normales.
- El valor de los recursos empleados en la realización de dichas operaciones.
- La manera como se aprovechan los recursos financieros.
- La estructura de los activos que posee el negocio.
- La forma como la organización responde ante algún evento económico.
- Su nivel de endeudamiento ante terceros y su capacidad de pago.
- El riesgo de realizar algún tipo de inversión en la empresa.

Con los hechos mostrados en los estados financieros, los usuarios pueden llevar a cabo pronósticos respecto de la situación futura del negocio y modificar algunos aspectos que pudieran influir negativamente en éste.

¿Cómo se deben presentar los estados financieros?

La constitución de los estados financieros es diferente para cada organización, pues depende de su giro. No obstante, en todos los casos se debe observar la normatividad correspondiente. Por ejemplo, la NIF A-5 (Elementos básicos de los estados financieros) dispone los aspectos contables que deben ser presentados en todo estado financiero: Activo, pasivo, capital contable, utilidad neta, ingresos, ganancias, gastos, pérdidas y costos, entre otros.

Como documentos, los **estados financieros** constan de **tres secciones** para efectos de su presentación:

Encabezado. Parte superior del estado financiero donde se anota el nombre de la entidad, nombre del estado financiero y fecha o periodo contable al que corresponde dicho estado.

Cuerpo o texto. En esta parte se anotan, de manera ordenada, las cuentas que componen un estado financiero, así como sus cifras, fórmulas y resultados aritméticos de un grupo de cuentas.

Pie. En esta sección firman los responsables de las cifras de los estados financieros. En el lado izquierdo debe aparecer la firma del contador y en el derecho, la del administrador que autoriza la presentación del informe. (En el Balance General se puede colocar en esta sección el grupo de cuentas denominado cuentas de orden, que verás en el próximo curso de contabilidad).

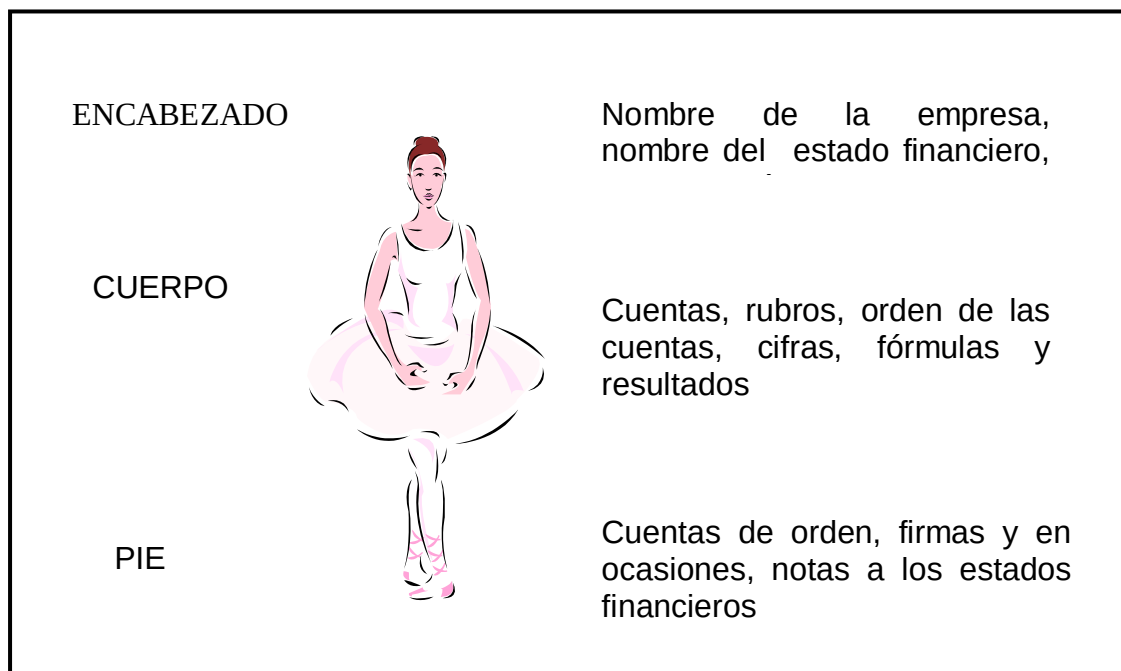


Figura 3.1. Sección de los estados financieros

Pero, ¿qué es un balance general? Vamos a estudiarlo con detalle:

2.1. BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

2.1.1. Definición

El Balance General, Estado de Situación Financiera o Estado de Posición Financiera, **es un informe que refleja la relación** que guardan los bienes y derechos de una entidad económica respecto de sus obligaciones con terceros y de la inversión de los socios. En otras palabras, **presenta la situación entre activos, pasivos y capital de una organización.**

¿Cuál es el objetivo del balance general? La mayoría de las empresas preparan un balance general al final de un ejercicio contable, aunque también puede hacerse en forma trimestral (sobre todo para las entidades que cotizan en bolsa) o mensual. Las cifras de los conceptos que lo integran son acumulativas, es decir, cuentan con saldos iniciales al comenzar un periodo contable, que se ven incrementados o disminuidos a lo largo de dicho periodo debido a las transacciones económicas efectuadas por la entidad a una fecha determinada. Por esta razón, el Balance General es uno de los estados llamados estáticos.

La NIF A-1 menciona en su § 43 que:

Una presentación razonablemente adecuada de la entidad económica se compone de estados financieros que muestran información relativa:

a) A los recursos y sus fuentes a una fecha determinada, la cual es presentada en un documento denominado balance general o estado de situación financiera.

2.1.2 Elementos (activo, pasivo y capital)

¿En qué secciones se divide el Balance General?

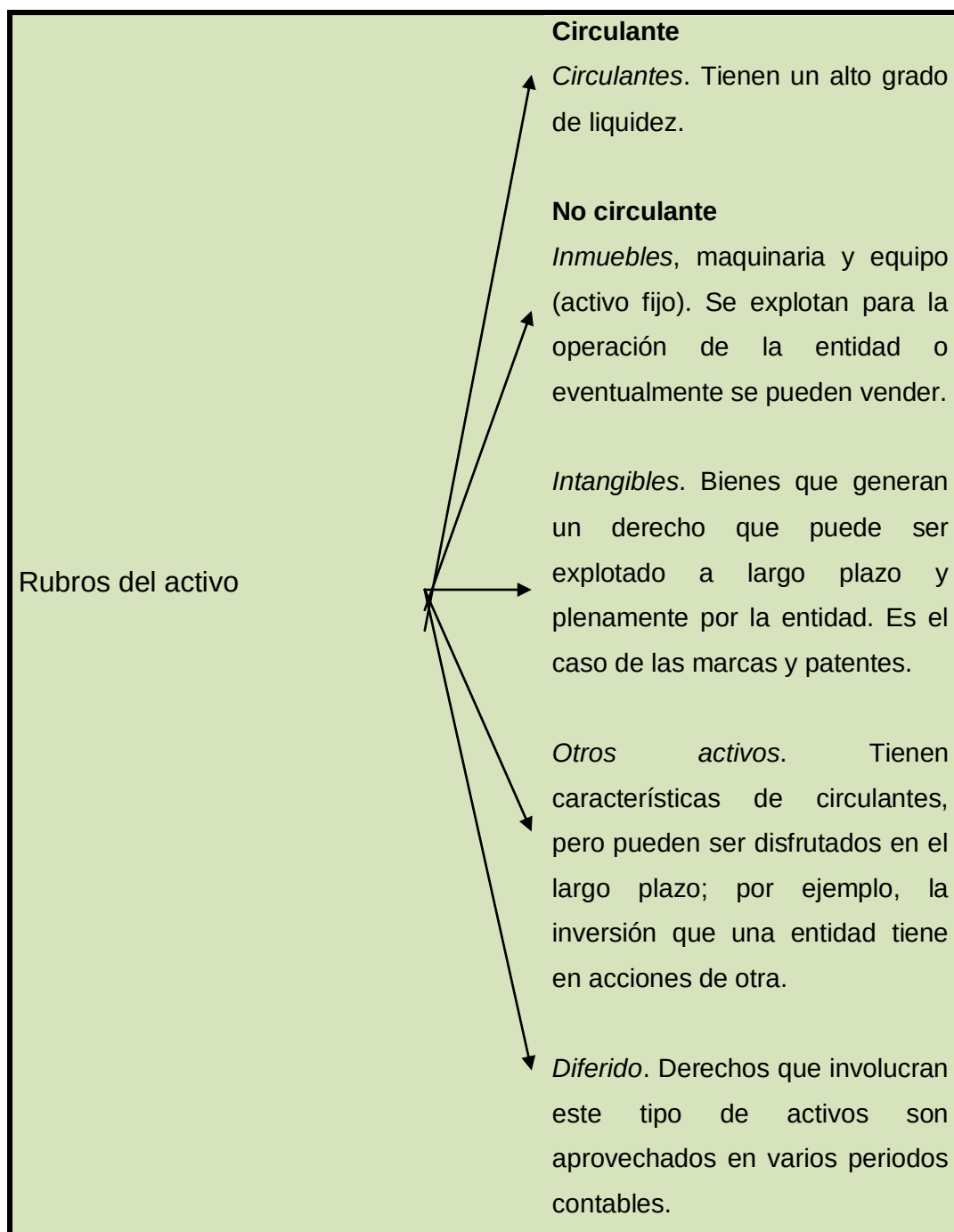
Las secciones en las que se divide el Balance General, de acuerdo con la NIF A-5, son activo, pasivo y capital contable o patrimonio. A continuación, mostramos lo relativo a estos conceptos y su explicación.

Activos

Conjunto o segmento cuantificable e identificable de las partidas, de las que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros que son controlados por la entidad. Está representado por efectivo, derechos, bienes o servicios, derivados de transacciones internas o eventos económicos pasados. (Véase, NIF A-5, § 6)

¿Qué representa el activo? El activo representa los recursos que un negocio posee o puede explotar de algún modo y en los cuales invierte para obtener un beneficio futuro por medio de su venta, consumo o utilización en el curso de las operaciones de la organización. En otras palabras, los activos constituyen los bienes y derechos de una entidad (incluyen comúnmente al efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y activos fijos, como terrenos, instalaciones, edificios, maquinaria, mobiliario, equipo de cómputo, etcétera). En el balance general, los

activos se enlistan en función de su facilidad para convertirse en dinero, es decir, de acuerdo con su grado de liquidez:



Cuadro 3.4. Rubros de activo

Actualmente, la NIF A-5 obliga a presentar el activo en circulante o a corto plazo y en no circulante o a largo plazo, clasificación que ya se venía empleando. No obstante, la tipificación convencional del activo que mostramos en el cuadro anterior, utilizada en la mayoría de los textos contables, puede ser de mucha ayuda para comprender algunos temas de este curso.

En el activo circulante aparecerán los conceptos con un alto grado de liquidez como el efectivo, cuentas por cobrar y almacén, entre otros, cuyo plazo de realización no es mayor a un año; dentro del no circulante se agruparán los inmuebles, maquinaria y equipo, intangible, otros activos y activo diferido, cuyo uso se prolonga por varios años.

Pasivos

Es un conjunto o segmento cuantificable e identificable de obligaciones presentes y virtualmente ineludibles de una entidad para transferir activos o instrumentos financieros de capital o para proporcionar servicios en el futuro a otras entidades o personas como consecuencia de transacciones, transformaciones internas o eventos económicos pasados. (NIF A-5 § 16)

¿Qué representa el pasivo? Representa las deudas de una organización, es decir, las fuentes externas de recursos financieros. Son los intereses que los acreedores tienen sobre los activos de la empresa. Pueden ser pasivos demandados a corto plazo o a largo plazo. El pasivo se mide de acuerdo con el grado de exigibilidad de los créditos concedidos a la entidad.

Capital contable

El concepto capital contable es utilizado para las entidades lucrativas; en cambio, para las no lucrativas se usa patrimonio. Sin embargo, para ambos tipos de entidades, éstos son conceptos similares. NIF A-5 § 33. Su definición dice que:

Es la participación de los propietarios o, en su caso, de los patrocinadores en el financiamiento de los activos de la entidad.

¿Qué refleja el capital contable? El capital contable refleja los conceptos relativos a las inversiones e intereses que los socios tienen en su carácter de dueños de la entidad. Al igual que el pasivo, es una fuente de recursos, pero interna. Se deriva normalmente de las inversiones directas de los propietarios, reservas y ganancias obtenidas por el negocio (superávit).

Éste se clasifica en:

- **Contribuido.** Está conformado por las aportaciones iniciales, aportaciones nuevas, reinversiones de utilidades y reservas.
- **Ganado.** Prácticamente proviene de las utilidades.

2.1.3. Ecuación contable

Como hemos visto en secciones anteriores, la ecuación contable básica es:

$$\text{Activo total} = \text{Pasivo total} + \text{Capital contable}$$

Todas las inversiones en los activos provienen de fuentes externas (pasivo) y de fuentes internas (capital contable)

2.1.4. Clasificación de sus elementos

Los elementos del balance general se clasifican de la siguiente manera:

El **activo** se clasifica de acuerdo con **su grado de disponibilidad** en:

- **Circulante.** Es aquel cuyo vencimiento o movilidad es menor a un año. Son de muy corto plazo y pronto se convierten en efectivo.
- **No circulante.** Es aquel cuyas partidas representan activos que se construyen, desarrollan o adquieren para explotarlo o utilizarlos en la actividad del negocio.

El **pasivo** se clasifica de acuerdo con **su grado de exigibilidad** y puede ser:

- **De corto plazo.** Es aquel cuyo vencimiento es en un plazo menor a un año.
- **De largo plazo.** Es el que tiene una exigibilidad mayor a un año.

Por último, el **capital contable**, al ser **la propiedad de los socios**, se clasifica en:

- **Capital contribuido.** Se refiere a las aportaciones que hacen los socios de la entidad.
- **Capital ganado.** Aquí se incluye el superávit, el cual implica la presentación de las utilidades o pérdidas que ha obtenido la entidad.

2.1.5. Formas de presentación (de cuenta y de reporte)

Con base en la ecuación de igualdad de la partida doble, que se estudiará en el tema 4, el Estado de Situación Financiera puede ser formulado:

En forma de **reporte**. Se enlista el activo total menos el pasivo total y da como resultado el capital contable. Fórmula:

$$\text{ACTIVO TOTAL} - \text{PASIVO TOTAL} = \text{CAPITAL CONTABLE}$$

En forma de **cuenta**. El balance general se presenta haciendo una analogía de un esquema de mayor. En la sección izquierda se muestra el activo total y en la derecha, la suma del pasivo total más el capital contable.

Fórmula:

ACTIVO TOTAL=	PASIVO TOTAL + CAPITAL CONTABLE
----------------------	--

Observa el siguiente ejemplo de un balance general en forma de reporte.

EL EJEMPLO, S.A.

Balance general al 31 de diciembre de 20XX

ACTIVO				
Circulante				
Caja		\$2,000.00		
Bancos		1,000.00		
Mercancías		3,000.00		
Clientes		1,000.00		

Documentos por cobrar		1,400.00		
Deudores diversos		<u>600.00</u>		
Suma del circulante			\$9,000.00	
No Circulante				
Inmuebles, maquinaria y equipo				
Edificio	\$5,000.00			
Depreciación acumulada de edificio	<u>-1,000.00</u>	4,000.00		
Mobiliario y equipo	3,000.00			
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	<u>-600.00</u>	2,400.00		
Equipo de reparto	2,000.00			
Depreciación acumulada de equipo de reparto	<u>400.00</u>	<u>1,600.00</u>		
Suma de inmuebles, maquinaria y equipo			\$8,000.00	
Activo diferido				
Gastos de instalación		\$1,000.00		
Amortización acumulada de gastos de instalación		<u>-600.00</u>		
Suma de activo diferido			<u>400.00</u>	
SUMA ACTIVO TOTAL				\$17,400.00
PASIVO				
A corto plazo				
Proveedores		\$2,000.00		
Documentos por pagar		1,600.00		
Acreedores diversos		<u>600.00</u>		
Suma de pasivo a corto plazo			\$4,200.00	
A largo plazo				
Acreedores bancarios			<u>2,000.00</u>	
SUMA DE PASIVO TOTAL				<u>\$6,200.00</u>
CAPITAL CONTABLE				\$11,200.00
CONTADOR			GERENTE	

Antes de continuar, hagamos las siguientes **observaciones de carácter general** para todos los estados financieros:

- Todos los conceptos (en este caso, activo, pasivo y capital contable) deben estar debidamente clasificados.
- El resultado de los estados financieros debe corresponder a la fórmula de cada uno. Aquí, el capital contable obedece a la diferencia del activo total menos el pasivo total.
- Empleamos las columnas de tal manera que el resultado final se encuentre en la última.
- El nombre de las cuentas que integran cada concepto se escriben con sangría.
- Al anotar cifras al inicio de una columna, así como al final en los resultados aritméticos, se debe escribir el signo monetario en la cantidad. Observa como la cifra de la cuenta de caja se anotó con el signo de pesos, pero las restantes del activo circulante no lo tienen. La suma del activo vuelve a tener signo de pesos por ser un resultado e iniciar la tercera columna.
- Cuando obtenemos resultados algebraicos parciales, se corta la suma con una línea; cuando se anota el resultado final, se subraya con dos líneas.
- En la columna de concepto no debe dejarse ningún renglón vacío.

Ahora te presentamos el mismo balance general citado, pero en forma de cuenta.

EL EJEMPLO, S.A.
Balance general al 31 de diciembre de 20XX

ACTIVO			PASIVO		
Circulante			A corto plazo		
Caja		\$2,000.00	Proveedores	\$2,000.00	
			Documentos		
Bancos		1,000.00	por pagar	1,600.00	
			Acreedores		
Mercancías		3,000.00	diversos	<u>600.00</u>	
			Suma pasivo a		
Clientes		1,000.00	corto plazo		\$4,200.00
Documentos por cobrar		1,400.00	A largo plazo		
			Acreedores		
Deudores diversos		<u>600.00</u>	bancarios		<u>2,000.00</u>
			SUMA PASIVO		
Suma al circulante		\$9,000.00	TOTAL		<u>\$6,200.00</u>
Inmuebles, maquinaria y			CAPITAL		
equipo			CONTABLE		<u>\$11,200.00</u>
Edificio	\$5,000.00		/		
Depreciación acumulada					
de edificio	<u>-1,000.00</u>	4,000.00			
Mobiliario y equipo	3,000.00				
Depreciación acumulada					
de mobiliario y equipo	<u>-600.00</u>	2,400.00			
Equipo de reparto	2,000.00				
Depreciación acumulada					
de equipo de reparto	<u>400.00</u>	<u>1,600.00</u>			
Suma inmuebles,					
maquinaria y equipo		\$8,000.00			
Activo diferido					
Gastos de instalación		\$1,000.00			
Amortización acumulada		<u>-600.00</u>			

de gastos de instalación			
Suma activo diferido	400.00		
		SUMA DE	
		PASIVO MÁS	
		CAPITAL	
SUMA ACTIVO TOTAL	<u>\$17,400.00</u>	CONTABLE	<u>\$17,400.00</u>
Contador			Gerente

2.1.6. Postulados básicos: Entidad Económica y Negocio en marcha (NIFA-2)

En el balance general podemos notar que se cumple el postulado de Entidad económica porque habla de activos, pasivo y capital contable de una entidad, es decir, de su patrimonio, el cual es independiente al de sus dueños, pues la entidad es una persona moral.

El balance general también cumple con el postulado de Negocio en Marcha porque sus cuentas presentan saldos iniciales.

2.1.7. Ejercicios de integración

La empresa “El ejercicio feliz”, S.A., presenta los siguientes saldos finales:

CONCEPTO	SALDOS FINALES
Bancos	200,000.00
Maquinaria y equipo	300,000.00
Proveedores	150,000.00
Acreedores diversos	50,000.00
Capital social	1,280,000.00
Almacén	200,000.00
Terreno	1,000,000.00
Reserva legal	20,000.00
Edificio	800,000.00
Impuestos por pagar	150,000.00
Utilidad del ejercicio	850,000.00

Con ellos vamos a presentar un balance general, para lo cual debemos identificar las cuentas, si son de activo, pasivo o capital contable

CONCEPTO	SALDOS FINALES	
Bancos	200,000.00	Activo circulante
Maquinaria y equipo	300,000.00	Activo no circulante
Proveedores	150,000.00	Pasivo a corto plazo
Acreedores diversos	50,000.00	Pasivo a corto plazo
Capital social	1,280,000.00	Capital contable
Almacén	200,000.00	Activo circulante
Terreno	1,000,000.00	Activo no circulante
Reserva legal	20,000.00	Capital contable
Edificio	800,000.00	Activo no circulante
Impuestos por pagar	150,000.00	Pasivo a corto plazo
Utilidad del ejercicio	850,000.00	Capital contable

Acto seguido, procedemos a ordenarlos en las secciones correspondientes en el balance general, de acuerdo con lo estudiado en esta unidad. Lo presentaremos en forma en cuenta.

El ejemplo Feliz, S.A.					
Balance general					
Al 31 de enero de 2010					
ACTIVO			PASIVO		
CIRCULANTE			A CORTO PLAZO		
Bancos	\$200,000.00		Proveedores	\$150,000.00	
Almacén	200,000.00		Impuestos por pagar	150,000.00	
SUMA AL CIRCULANTE		400,000.00	Acreedores diversos	50,000.00	
NO CIRCULANTE			SUMA PASIVO TOTAL		\$350,000.00
Terreno	\$1,000,000.00		CAPITAL CONTABLE		
Edificio	800,000.00		Capital social	\$1,280,000.00	
Maquinaria y equipo	300,000.00		Reserva legal	20,000.00	
SUMA NO CIRCULANTE		2,100,000.00	Utilidad del ejercicio	850,000.00	
			SUMA CAPITAL CONTABLE		\$2,150,000.00
SUMA ACTIVO TOTAL		2,500,000.00	SUMA PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE		\$2,500,000.00
Firmas del contador			Firmas del gerente		

2.2. ESTADO DE RESULTADOS Y ESTADO DE ACTIVIDADES

2.2.1 Definición

El Estado de Resultados refleja la rentabilidad de un negocio. Todas las organizaciones mercantiles tienen como objetivo primordial obtener ganancias o utilidades, por lo que llevan a cabo operaciones e invierten recursos. Ahora bien, para conocer la eficiencia financiera y operativa de la entidad, se formula el Estado de Resultados.

En el estado financiero se informa un resumen del desempeño organizacional, comparando los ingresos obtenidos por una entidad en un periodo específico con los costos y gastos efectuados para obtenerlos. Por esa razón, el Estado de Resultados es llamado dinámico, pues justamente presenta cifras que reflejan las operaciones de un solo ejercicio.

Nuevamente nos remitiremos al párrafo § 43 de la NIF A-1, en donde se señala que una presentación razonablemente adecuada de la entidad económica se compone de estados financieros que muestran información relativa al resultado de sus operaciones de un periodo dado, la cual se presenta en un documento comúnmente denominado Estado de Resultados.

2.2.2. Elementos (Ingresos, costos y gastos)

¿Qué elementos se presentan en el Estado de Resultados?

Los elementos que integran el Estado de Resultados son los siguientes:

- **Ingresos.** Representan incrementos en los activos de la empresa, resultado de la venta de bienes o de la prestación de servicios que ésta ofrezca a terceros. Asimismo, pueden provenir de operaciones netamente financieras: Intereses ganados, ganancias por tipos de cambio o efectos inflacionarios.
- **Costos y gastos.** Inversiones que se llevan a cabo para obtener ingresos, por lo que señalan consumos y salidas de recursos propiedad de la organización. En esta categoría se incluye principalmente el costo de ventas, que se registra al momento de la venta; éste comprende el valor de compra de las

mercancías adquiridas más los gastos que incrementan la compra, como transporte, seguro y mantenimiento. En esta sección también se presentan los gastos de operación (de venta y administración) y el costo integral de financiamiento, es decir, los intereses a cargo de la entidad y las pérdidas cambiarias e inflacionarias.

- **Ingresos y gastos extraordinarios.** Proviene de contingencias o eventos no comunes para la organización.
- **Impuesto a la utilidad.** En el caso de México, también es necesario calcular estas partidas, ya que legalmente tienen su base en la utilidad gravable² del negocio.
- **Utilidades.** Diferencias aritméticas en las que los ingresos son superiores a los costos y gastos. En la medida que se comparan y relacionan esos conceptos se va calculando la utilidad (ganancia).
- **Pérdidas.** Diferencias aritméticas en las que los ingresos son menores a los costos y gastos.

Por otra parte, la NIF A-5 se refiere a los siguientes conceptos como esenciales para el Estado de Resultados:

- Ingreso
- Costo y gasto (egreso)
- Utilidad neta

² La utilidad gravable también es conocida como utilidad antes de impuestos o utilidad fiscal (esta última denominación es asignada cuando el contador realiza la conciliación fiscal, que consiste en una serie de ajustes para hacer los pagos del ISR). Esta partida también incluye el IETU.

2.2.3. Clasificación de sus elementos

Por otra parte, la NIF A-5 se refiere a los siguientes conceptos como esenciales para el Estado de Resultados:

- Ingreso
- Costo y gasto (egreso)
- Utilidad neta

La NIF B-3, Estado de Resultados, hace perfecto eco de la NIF A-5, señalando lo siguiente:

- En concordancia con la NIF A-5 se clasifican los ingresos costos y gastos en ordinarios y no ordinarios.
- Desaparecen la clasificación de ciertas partidas como especiales y extraordinarias.
- Se redefinen y detallan las principales secciones del estado de resultados.

Los cambios que muestra esta NIF B-3, respecto a la clasificación de los elementos del estado de resultados son (que):

- Se describen las secciones y rubros que deben presentarse en el Estado de Resultados.
- Se establecen dos posibles clasificaciones para la presentación de costos y gastos: por función y naturaleza.
- La PTU deja de reconocerse como impuesto a la utilidad.
- Se elimina del estado de resultados el renglón denominado efecto acumulado del inicio del ejercicio por cambios en principios de contabilidad. Con base en la NIF B-1

El estado de resultados debe mostrar cuando así proceda, las siguientes secciones en las que se clasifican sus cuentas:

a) La utilidad o pérdida antes de las operaciones discontinuadas.

- I) de las operaciones ordinarias
- II) de las operaciones no ordinarias

b) La utilidad o pérdida de las operaciones discontinuadas

Para lo cual, ordena los conceptos de la siguiente manera:

- Ingresos ordinarios (ventas netas)
- Ventas de inventarios de una entidad o la prestación de servicios que constituya la actividad propia de su giro.
- Costos de los ingresos ordinarios (costo de ventas)
- Costo de adquisición de los artículos vendidos o el costo de los servicios prestados.
- Gastos ordinarios, todas aquellas erogaciones que surgen de las actividades propias del giro de una entidad, que no representen un costo.

La NIF B-3 identifica los siguientes niveles de utilidad:

- **De operación.** Se refiere a la actividad habitual de la entidad durante un periodo específico. En este apartado incluimos ingresos por venta de mercancías, costo de lo vendido, utilidad bruta, gastos de operación y utilidad (o pérdida) en operación.
- **De no operación.** Parte relativa a transacciones derivadas de operaciones netamente financieras (intereses, fluctuaciones cambiarias, ganancias o pérdidas inflacionarias), o de las inusuales o poco frecuentes (por ejemplo, la venta de algún activo fijo). Por

último, en esta sección aparece la utilidad (o pérdida) por operaciones continuas antes de impuestos.

- **Utilidad después de impuestos a la utilidad.** Es el remanente de utilidad que surge después de aplicar o determinar el ISR y el IETU.
- **De operaciones discontinuas.** En esta parte se presentan las ganancias o pérdidas causadas por operaciones que desaparecen o se discontinúan en un segmento de negocios (por ejemplo, una empresa que ya no forme parte de un grupo, un departamento, una línea de productos, etcétera).

Como se había mencionado con anterioridad, el estado de resultados también se elabora por las entidades no lucrativas, no obstante que éstas últimas no persigan obtener utilidades. En estos casos, al estado de resultados se le conoce como **estado de actividades**.

La NIF A-5, Elementos básicos de los estados financieros, señala lo siguiente:

El estado de actividades es emitido por las entidades con propósitos no lucrativos y está integrado básicamente por los siguientes elementos: ingresos, costos y gastos definidos en los mismos términos que el estado de resultados y por el cambio neto en el patrimonio contable. (§ 42)

Volviendo a las entidades lucrativas, la utilidad es considerada un superávit, es decir, una ganancia derivada de la inversión de los socios. Por ello, los socios o accionistas deciden lo que se debe hacer con esas utilidades y estas decisiones se plasman en el estado de variaciones en el capital contable.

2.2.4. Su vinculación con el balance general

El Estado de Resultados se vincula con el Balance General al realizar el traspaso de la utilidad neta (resultante de disminuir a todos los ingresos todos los costos y gastos, así como las partidas extraordinarias, ISR y PTU) a la cuenta de utilidad del ejercicio (cuenta de balance, específicamente de capital contable) en el periodo cuando surge. Luego, acumulamos las utilidades netas de cada ejercicio a la cuenta utilidades acumuladas.

2.2.5. Formas de presentación (analítica y condensada)

Hay dos maneras de formular el Estado de Resultados, que dependen del sistema para el control contable establecido en una organización (las estudiarás en temas posteriores):

Forma analítica. En ésta se desglosan los distintos componentes de las ventas netas, costo de ventas, gastos de operación y gastos financieros. Sus fórmulas son: - Ventas totales - Menos: rebajas sobre ventas - Menos: devoluciones sobre ventas - Igual a: ventas netas - Inventario inicial - Más: compras	Forma condensada. En ésta, las ventas, costo de ventas, gastos de operación y gastos financieros son presentados con sus cifras netas, sin desglosar ninguno de estos conceptos. Su fórmula es: Ventas
--	---

Más: gastos sobre compras	
Igual a: compras totales	
Menos: rebajas sobre compras	
Menos: devoluciones sobre compras	
Igual a: compras netas	
Menos: inventario final	
Igual a: costo de ventas	Menos: costo de ventas
3. Ventas netas	
Menos: costo de ventas	
Igual a: utilidad bruta	Igual a: utilidad bruta
4. Utilidad bruta	
Menos: gastos de venta (desglosado)	Menos: gastos de venta
Menos: gastos de administración (desglosado)	Menos: gastos de administración
Menos: costo integral de financiamiento	Menos: costo integral de financiamiento
intereses, pérdidas cambiarias y pérdidas inflacionarias	
Igual a: utilidad en operación	Igual a: utilidad en operación
6. Utilidad en operación	
Más: otros productos (desglosado)	Más: otros productos (desglosado)
Menos: otros gastos (desglosado)	Menos: otros gastos (desglosado)
Igual a: utilidad antes de impuestos	Igual a: utilidad antes de impuestos
7. Utilidad antes de impuestos	7. Utilidad antes de impuestos
Menos: ISR	Menos: ISR
Menos: PTU	Menos: PTU
Igual a: utilidad neta	Igual a: utilidad neta

A continuación un ejemplo de un Estado de Resultados presentado en forma analítica:

El Ejemplo, S.A.

Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X

CONCEPTO	1	2	3	4
Ventas totales				\$800,000.00
Menos: rebajas sobre ventas			\$200,000.00	
Menos: devoluciones sobre ventas			50,000.00	250,000.00
VENTAS NETAS				\$550,000.00
Inventario inicial			120,000.00	
Más: compras	\$400,000.00			
Más: gastos sobre compras	40,000.00			
COMPRAS TOTALES		440,000.00		
Menos: rebajas sobre compras	30,000.00			
Menos: devoluciones sobre compras	50,000.00			
COMPRAS NETAS		360,000.00		
Mercancías disponibles			480,000.00	
Menos: inventario final			200,000.00	
COSTO DE VENTAS				\$280,000.00
UTILIDAD BRUTA				\$270,000.00
GASTOS DE VENTA				
Sueldos		20,000.00		
Comisiones		10,000.00	30,000.00	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
Sueldos		15,000.00		
Depreciaciones		8,000.00	23,000.00	
TOTAL DE GASTOS DE OPERACIÓN				53,000.00
COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO				
Intereses por créditos			12,000.00	
Pérdida cambiaria			10,000.00	
Resultado por posición financiera favorable			-20,000.00	2,000.00
UTILIDAD EN OPERACIÓN				215,000.00

Otros productos				10,000.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS				\$225,000.00
Impuesto sobre la Renta			76,500.00	
Participación de los Trabajadores en las Utilidades			22,500.00	99,000.00
UTILIDAD NETA				\$126,000.00
Contador público		Gerente general		

Ahora, mostramos el mismo Estado de Resultados, pero en forma condensada:

El Ejemplo, S.A.			
Estado de Resultados			
del 1 de enero al 31 de diciembre de 200x			
CONCEPTO	1	2	3
Ventas		\$550,000.00	
Menos: costo de ventas		280,000.00	
Utilidad bruta			\$270,000.00
Gastos de venta	\$30,000.00		
Gastos de administración	23,000.00	53,000.00	
Costo integral de financiamiento			
Intereses por créditos	10,000.00		
Pérdida cambiaria	12,000.00		
Resultado por posición financiera favorable	-20,000.00	2,000.00	55,000.00
Utilidad en operación			215,000.00
Otros productos			10,000.00
Utilidad antes de impuestos			225,000.00
Impuesto sobre la Renta		76,500.00	
Participación de los Trabajadores en las Utilidades		22,500.00	99,000.00
UTILIDAD NETA			\$126,000.00
Contador		Gerente	

2.2.6. Postulados básicos: Asociación de Costos y Gastos con Ingresos, devengación contable y valuación (NIF A-2)

El estado de resultados cumple con el postulado básico de asociación de costos y gastos con ingresos, en virtud de que su propia presentación implica disminuir a los ingresos, los costos que lo generaron. Desde luego que esta asignación de costos y gastos es lógica, y se hace por niveles tal y como se señaló en párrafos anteriores.

La devengación contable significa que en el estado de resultados se presentan hechos que son ingresos y costos, en el momento en que ocurren y son reconocidos como tales.

El postulado de valuación, por su parte, es perfectamente identificable en el estado de resultados porque muestra valores de entrada y de salida, tales como los ingresos obtenidos y los costos erogados.

2.2.7. Ejercicios de integración

Suponga que la empresa “El ejemplo”, S.A., realizó las siguientes operaciones:

Pérdida cambiaria	10,000.00
Ventas	\$800,000.00
Inventario inicial de mercancías	120,000.00
Devoluciones sobre compras	50,000.00
Rebajas sobre ventas	\$200,000.00
Sueldos personal de ventas	20,000.00
Gastos sobre compras	40,000.00
Inventario final de mercancías	200,000.00
Comisiones sobre ventas	10,000.00
Impuestos a la utilidad	99,000.00
Intereses por créditos	12,000.00
Otros productos	10,000.00
Resultado por posición financiera favorable	20,000.00
Devoluciones sobre ventas	50,000.00

Con estos saldos, presentaremos el estado de resultados, primeramente en forma analítica, detallando las ventas netas, el costo de ventas y la utilidad bruta, de acuerdo con las fórmulas del estado de resultados:

El Ejemplo, S.A.				
Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010				
CONCEPTO	1	2	3	4
Ventas totales				\$800,000.00
Menos: rebajas sobre ventas			\$200,000.00	
Menos: devoluciones sobre ventas			50,000.00	250,000.00
VENTAS NETAS				\$550,000.00
Inventario inicial			120,000.00	
Más: compras	\$400,000.00			
Más: gastos sobre compras	40,000.00			
COMPRAS TOTALES		440,000.00		
Menos: rebajas sobre compras	30,000.00			
Menos: devoluciones sobre compras	50,000.00			
COMPRAS NETAS		360,000.00		
Mercancías disponibles			480,000.00	
Menos: inventario final			200,000.00	
COSTO DE VENTAS				\$280,000.00
UTILIDAD BRUTA				\$270,000.00
GASTOS DE VENTA				
Sueldos		20,000.00		
Comisiones		10,000.00	30,000.00	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
Sueldos		15,000.00		
Depreciaciones		8,000.00	23,000.00	
TOTAL DE GASTOS DE OPERACIÓN				53,000.00
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO				
Intereses por créditos			12,000.00	
Pérdida cambiaria			10,000.00	
Resultado por posición financiera favorable			-20,000.00	2,000.00
UTILIDAD EN OPERACIÓN				215,000.00
Otros productos				10,000.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS				\$225,000.00
Impuestos a la utilidad			99,000.00	
			22,500.00	99,000.00
UTILIDAD NETA				\$126,000.00
Contador público		Gerente general		

Ahora mostramos el mismo Estado de Resultados, pero en forma condensada:

El Ejemplo, S.A.			
Estado de Resultados			
del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010			
CONCEPTO	1	2	3
Ventas		\$550,000.00	
Menos: costo de ventas		280,000.00	
Utilidad bruta			\$270,000.00
Gastos de venta	\$30,000.00		
Gastos de administración	23,000.00	53,000.00	
Resultado integral de financiamiento			
Intereses por créditos	10,000.00		
Pérdida cambiaria	12,000.00		
Resultado por posición financiera favorable	-20,000.00	2,000.00	55,000.00
Utilidad en operación			215,000.00
Otros productos			10,000.00
Utilidad antes de impuestos			225,000.00
Impuestos a la utilidad			99,000.00
UTILIDAD NETA			<u>\$126,000.00</u>
Contador		Gerente	

2.3. ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE

2.3.1. Definición

El estado de variaciones en el capital contable muestra los cambios en la inversión de los accionistas durante un periodo.

¿En dónde está la inversión de los accionistas o socios? En el capital contable.

Como se ha mencionado en el apartado del balance general, el capital contable es el activo neto de la entidad, y está compuesto de dos rubros:

- a) **Capital aportado.** Este renglón está compuesto de las aportaciones iniciales de los accionistas y las capitalizaciones de utilidades.
- b) **Capital ganado.** El capital ganado incluye a las reservas y al superávit obtenido por la entidad, a lo largo de su existencia. En otras palabras, se refiere a las utilidades, siendo éstas de tres tipos:
 - Utilidad del ejercicio. Es la utilidad obtenida durante un periodo contable.
 - Utilidades retenidas o por aplicar. Son las que se han obtenido durante la existencia del negocio y que están a disposición de los accionistas.

Con las utilidades retenidas, los socios o accionistas pueden crear reservas (a fin de prevenir situaciones de insolvencia), pueden reinvertir en el negocio, es decir, hacer que las utilidades formen parte del capital social (capitalización de utilidades), o pueden disponer de ellas en forma de dividendos, es decir, los socios se reparten las ganancias como un beneficio que obtienen por haber invertido en la entidad.

El estado de variaciones en el capital contable muestra el destino que ha tenido el capital ganado del negocio durante el lapso o periodo determinado, entonces el estado de variaciones en el capital contable es un estado financiero dinámico, porque muestra cifras de un solo periodo contable.

2.3.2. Elementos (movimientos de propietarios, creación de reservas, utilidad o pérdida integral)

La NIF A-5, “Elementos básicos de los estados financieros”, señala que el estado de variaciones en el capital contable es emitido por las entidades lucrativas, y se conforma por los siguientes elementos básicos:

- Movimiento de los propietarios,
- creación de reservas y
- la utilidad o pérdida integral.

La NIF A-5 dice respecto a estos elementos básicos que:

Movimientos de los propietarios. Son cambios al capital contribuido o, en su caso, al capital ganado de una entidad, durante un periodo

contable, derivado de las decisiones de los propietarios, en relación con su inversión en dicha entidad.

Los tipos de movimientos de los propietarios pueden ser:

- a) Aportaciones de capital
- b) Reembolso del capital
- c) Decreto de dividendos
- d) Capitalización de partidas del capital ganado
- e) Capitalizaciones de reservas creadas, si así se requiere.

La creación de reservas. Las reservas representan una segregación de las utilidades netas acumuladas de la entidad, creadas por decisiones de sus propietarios y con fines específicos.

La utilidad o pérdida integral La utilidad integral es el incremento del capital ganado de una entidad lucrativa, durante un periodo contable, derivado de la utilidad o pérdida neta, más otras partidas integrales. En caso de determinarse un decreto del capital ganado en estos mismos términos, existe una pérdida integral. Véase, NIF A-5, §§ 73 a 84.

La utilidad integral se refiere a la ganancia que contempla:

- Ganancias o pérdidas inflacionarias
- Efectos de conversión de moneda extranjera
- Ajuste al capital contable por pasivo adicional de remuneraciones al retiro
- Impuesto sobre la renta diferido que se aplica directamente al capital contable. (NIF B-4, Utilidad integral, § 8)

Este estado, también se enlaza con el balance y el Estado de Resultados. El primero, en lo relativo a las utilidades retenidas que forman parte del capital contable y, en el segundo, a la utilidad neta del periodo.

Para elaborar este estado financiero, se necesita un documento previo conocido como **Proyecto de aplicación de utilidades**, que es elaborado por la administración de la entidad a fin de presentarlo a consideración de los socios.

A continuación, te presentamos un ejemplo de este proyecto:

Pumas, S.A.		
Proyecto de aplicación de utilidades		
Del 1ero de enero al 31 de diciembre de 20xx		
Saldo inicial de utilidades por aplicar	5,000,000.00	
Más: Utilidad del ejercicio	2,880,000.00	
Utilidad disponible para la asamblea		7,880,000.00
Se propone la aplicación a:		
Reserva legal	400,000.00	
Dividendos	2,800,000.00	
Capitalización de utilidades	3,000,000.00	
TOTAL		6,200,000.00
Saldo final de utilidades por aplicar		1,680,000.00

Y ahora supongamos que esa propuesta es aceptada por los accionistas. Con los datos de este proyecto de utilidades, podemos realizar el Estado de variaciones en el capital contable.

“El Clásico”, S.A. Estado de variaciones en el capital contable Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011				
CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital social	2'000,000			2'000,000
CAPITAL GANADO				
Reserva legal	40,000	100,000		140,000
Utilidades por aplicar	1'000,000	400,000	100,000	1'300,000
Utilidad del ejercicio	400,000		400,000	
MÁS UTILIDAD INTEGRAL		15,000		15,000
	3'440,000	515,000	500,000	3'455,000

2.3.3. Clasificación de sus elementos

La clasificación del estado de variaciones en el capital contable es idéntica que la propia clasificación del rubro de capital, ya que se divide en:

- a) Capital contribuido. Es el que aportan los socios.
- b) Capital ganado. Lo conforma el superávit y las reservas.
- c) De acuerdo con la NIF B-4 “Utilidad integral”, hay que anotar ese superávit.

Entonces, dependiendo de la propuesta de los administradores y las decisiones de los socios, las dos secciones de capital (contribuido y ganado) sufrirán incrementos o disminuciones.

2.3.4. Ejercicios de integración

Ahora supongamos que la propuesta del punto 2.3.2. que hacen los administradores de la empresa “El clásico”, S.A., es aceptada por los accionistas. Con los datos de este proyecto de utilidades, podemos realizar el Estado de variaciones en el capital contable como sigue:

“El Clásico”, S.A. Estado de variaciones en el capital contable Del 1° de enero al 31 de diciembre de 2011				
CAPITAL CONTRIBUIDO	Saldo inicial	Aumentos	Disminuciones	Saldo Final
Capital social	2'000,000			2'000,000
CAPITAL GANADO				
Reserva legal	40,000	100,000		140,000
Utilidades por aplicar	1'000,000	400,000	100,000	1'300,000
Utilidad del ejercicio	400,000		400,000	
MÁS UTILIDAD INTEGRAL		15,000		15,000
	3'440,000	515,000	500,000	3'455,000

Nótese cómo se mueve la cuenta de utilidades por aplicar.

2.4. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Y ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

2.4.1. Definición

La NIF B-2, “Estado de flujos de efectivo”, señala que este estado financiero básico:

- a) Muestra las entradas y salidas de efectivo que representan la generación o aplicación de recursos de la entidad durante el periodo;
- b) En un entorno inflacionario, antes de presentar los flujos de efectivo en unidades monetarias de poder adquisitivo de la fecha de cierre del periodo, se eliminan los efectos de la inflación del periodo reconocidos en los estados financieros (véase en IN6).
- c) El estado de flujo de efectivo es un estado financiero básico que muestra el origen y la aplicación del dinero en efectivo que se genera en una entidad durante un periodo contable.
- d) El propósito del estado de flujo de efectivo es mostrar el dinero disponible y los medios de pago de una entidad, desglosando la trayectoria del efectivo a través de las operaciones habituales del negocio.

Según la NIF A-3, “Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros”:

El estado de flujo de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, que indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. La entidad debe emitir uno de los dos estados, atendiendo a lo establecido en normas particulares. (§ 42)

Hasta 2007 se presentó el *estado de cambios en la situación financiera*; a partir de 2008, se emitirá el *estado de flujo de efectivo*. Así lo establece la NIF B-2, en la IN9:

Los principales cambios que muestra la NIF B-2 en relación con el Boletín B-12 derogado, son las siguientes:

- a) cambio del estado financiero básico. Como parte de los estados financieros básicos, antes se incluía el estado de cambios en la situación financiera, el cual se sustituye por el estado de flujos de efectivo;
- b) enfoque del estado financiero. El estado de flujos de efectivo muestra las entradas y salidas de efectivo que ocurrieron en la entidad durante el periodo; el estado de cambios en la situación financiera mostraba solo los cambios en la estructura financiera de la entidad, y no los flujos de efectivo. (NIF B-2, IN 9)

Importancia

La importancia del estado de flujo de efectivo radica no solo en el hecho de dar a conocer el impacto de las operaciones de la entidad en su efectivo, su importancia también radica en dar a conocer el origen de los flujos de efectivo generados y el destino de los flujos de efectivo aplicados. Por ejemplo, una entidad pudo haber incrementado de manera

importante en el periodo su saldo de efectivo; sin embargo, no es lo mismo que dichos flujos favorables provengan de las actividades de operación, a que provengan de financiamiento con costo. Para cubrir la necesidad respecto a esta información, el estado de flujos de efectivo está calificado en actividades de operación, de inversión y de financiamiento, véase NIF B-2 § 5.

2.4.2. Elementos (origen de recursos, aplicación de recursos)

La NIF A-5, “Elementos básicos de los estados financieros”, señala los elementos básicos, valga la redundancia del estado de flujos de efectivo.

Veamos:

El estado de flujo de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, es emitido tanto por las entidades lucrativas, como las que tienen propósitos no lucrativos; ambos estados se conforman por los siguientes elementos básicos: Origen y aplicación de recursos.

Origen de recursos

Son aumentos de efectivo, durante el periodo contable, provocados por la disminución de cualquier otro activo distinto al efectivo, el incremento de pasivos, o por incrementos de capital contable o patrimonio contable por parte de los propietarios, en su caso, patrocinadores de la entidad.

Aplicación de recursos

Son disminuciones de efectivo, durante el periodo contable, provocados por el incremento de cualquier otro activo distinto al efectivo y la

disminución de pasivos, o por la disposición del capital contable por parte de los propietarios de la entidad lucrativa (NIF A-5, §§ 85, 86 y 90).

Como se podrá notar más adelante, este es el razonamiento de la partida doble. Podríamos decir que los orígenes de recursos son las entradas de efectivo y las aplicaciones son las salidas de efectivo.

2.4.3. Clasificación de sus elementos

Ahora bien, estos elementos básicos se clasifican en:

- a) **Actividades de operación**- son las que constituyen la principal fuente de ingresos para la entidad; que también incluyen otras actividades que no pueden ser calificadas de inversión o de financiamiento;
- b) **Actividades de inversión**- son las relacionadas con la adquisición y disposición de: i) inmuebles, maquinaria y equipo, activos intangibles, otros activos destinados al uso, a la producción de bienes o la prestación de servicios; ii) instrumentos financieros disponibles para la venta, así como los conservados al vencimiento, iii) inversiones permanentes en instrumentos financieros de capital; y iv) actividades relacionadas con el otorgamiento y recuperación de préstamos que no están relacionados con las actividades de operación;
- c) **Actividades de financiamiento**- son las relacionadas con la obtención, así como la retribución y resarcimiento de fondos provenientes de: i) los propietarios de la entidad, ii) acreedores otorgantes de financiamientos que no están relacionados con las operaciones habituales de suministro de bienes y servicios; y iii) la emisión, por parte de la entidad, de instrumentos de deuda e instrumentos de capital diferentes a las acciones. (NIF A-5, §9)

Formas de presentación

La NIF B-2 señala que existen dos formas de presentar el estado de flujo de efectivo, estas son:

- El método directo
- El método indirecto.

Método directo

Según el cual deben presentarse por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos, véase NIF B-5 (§44).

En el método directo, muestra las entradas y salidas de efectivo, tal y como ocurren en el negocio. A continuación presentamos un ejemplo:

EMPRESA X, S.A.	
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Ventas al contado	
Menos:	
Compras al contado	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Adquisición de activo fijo	
Más:	
Venta de activo fijo en efectivo	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Aportaciones de capital en efectivo	
Préstamos a largo plazo recibidos en efectivo	
Menos:	
Pago de préstamos a largo plazo	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	
MÁS:	
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	

Método indirecto

En el método indirecto, los flujos de efectivo de las actividades de operación deben determinarse partiendo, preferentemente, de la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad o, en su caso, del cambio neto en el patrimonio contable; dicho importe se aumenta o se disminuye por los efectos de:

a) partidas que se consideran asociadas con:

- l) actividades de inversión, por ejemplo, la depreciación y la utilidad o pérdida en la venta de inmuebles, maquinaria y equipo, la amortización de activos intangibles, la pérdida o deterioro de activos

de larga duración, así como la participación en asociadas y en negocios conjuntos,

II) actividades de financiamiento, por ejemplo, los intereses a cargo sobre un préstamo bancario y las ganancias o pérdidas en extinción de pasivos.

b) cambios habidos durante el periodo en los rubros, de corto o largo plazo, que forman parte del capital de trabajo de la entidad, tales como: Inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

La presentación de los flujos de efectivo de operación parte preferentemente de la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad, o en su caso, del cambio neto en el patrimonio contable y mostrando enseguida y en rubros por separado, los flujos de efectivo con base en el orden en el que fueron determinadas, según el párrafo anterior. No obstante, la entidad puede partir solamente de cualquiera de los otros dos niveles básicos de utilidad o pérdida que establece la NIF B-3, “Estado de resultados”, (utilidad o pérdida neta o utilidad o pérdida antes de las operaciones discontinuadas). Partir de un renglón distinto al de la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad representa mostrar más partidas conciliatorias, como pueden ser impuestos a la utilidad o, en su caso, operaciones discontinuadas, véase, NIF B-2 §48.

En el método indirecto, se muestran los orígenes y aplicaciones de efectivo. A continuación, un ejemplo:

EL ERROR, S.A.			
Estado de flujos de efectivo			
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011			
Flujos de efectivo en actividades de operación			
Utilidad del ejercicio		400,000.00	
Más Depreciación de edificio	175,000.00		
Depreciación de mobiliario y equipo	220,000.00		
Amortización de gastos de instalación	20,000.00	415,000.00	
Subtotal		815,000.00	
Más:			
Incremento de proveedores	425,000.00		
Menos:			
Incremento de clientes	-100,000.00		
Flujo de efectivo en actividades de operación		1,140,000.00	
Flujos de efectivo en actividades de inversión			
Compra de maquinaria		-50,000.00	
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento			
Préstamos bancarios		600,000.00	
Incremento neto de efectivo			1,690,000.00
Más: Saldo inicial de efectivo			600,000.00
SALDO FINAL DE CAJA Y BANCOS			2,290,000.0

2.4.4. Ejercicios de integración

La empresa “El error”, S.A., muestra los siguientes datos para formular el estado de flujos de efectivo por el método indirecto correspondiente al ejercicio de 2011.

El saldo inicial de caja y bancos es de \$600,000.00

Su estado de resultados arroja la siguiente información:

Utilidad del ejercicio	400,000.00
Depreciación del ejercicio de edificio	220,000.00
Depreciación del ejercicio de mobiliario y equipo	220,000.00
Amortización de gastos de instalación	20,000.00

Sus cuentas de balance presentan las siguientes variaciones.

Incremento en caja y bancos	1,690,000.00
Incremento de clientes	100,000.00
Incremento en maquinaria y equipo	50,000.00
Incremento en proveedores	425,000.00
Incremento de préstamos bancarios	600,000.00

Su estado de flujos de efectivo queda así:

EL ERROR, S.A.			
Estado de flujos de efectivo			
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011			
Flujos de efectivo en actividades de operación			
Utilidad del ejercicio		400,000.00	
Más Depreciación de edificio	175,000.00		
Depreciación de mobiliario y equipo	220,000.00		
Amortización de gastos de instalación	20,000.00	415,000.00	
Subtotal		815,000.00	
Más:			
Incremento de proveedores	425,000.00		
Menos:			
Incremento de clientes	-100,000.00		
Flujo de efectivo en actividades de operación		1,140,000.00	
Flujos de efectivo en actividades de inversión			
Incremento en maquinaria y equipo		-50,000.00	
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento			
Incremento de préstamos bancarios		600,000.00	
Incremento neto de efectivo			1,690,000.00
Más: Saldo inicial de efectivo			600,000.00
SALDO FINAL DE CAJA Y BANCOS			2,290,000.00

2.5. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS. INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

¿Qué son las notas a los estados financieros?

Las notas a los estados financieros son explicaciones relativas a alguna cuenta o grupo de cuentas que hacen más útil la información contenida en los estados financieros al detallar las situaciones generadas por las cifras presentadas en los mismos. Además, según la NIF A-1, son informes financieros en sí.

Por otro lado, las notas amplían el origen y significado de los datos y cifras presentados; asimismo, señalan las reglas y políticas contables empleadas en su elaboración.

Con base en lo mencionado, se puede decir que los objetivos específicos de las notas a los estados financieros son:

- Revelar aspectos de importancia para el usuario general que no se encuentran contenidos en el cuerpo de los estados financieros.
- Incrementar la claridad de las cifras presentadas en los informes.
- Exponer cuestiones de carácter no cuantitativo.

¿Cómo deben ser las notas a los estados financieros?

Las notas a los estados financieros deben ser:

- Claras al expresar los datos que deben ser revelados.
- Breves en su exposición para facilitar su lectura. Desde luego, habrá eventos que requieran mayor explicación y, por tanto, más espacio; con eso y todo, debe buscarse la brevedad.
- Precisas, señalando exclusivamente lo que se juzgue indispensable para que el usuario tome decisiones.
- Comprensibles para el destinatario, evitando el uso de tecnicismos.
- Únicas en cuanto al tratamiento de un asunto, es decir, no deben repetirse.
- Numeradas y relacionadas en el cuerpo de los estados financieros.

¿Qué deben contener las notas a los estados financieros?

- Se tiene que respetar el postulado de Entidad económica y no presentar asuntos ajenos a la empresa.
- Deben incluir únicamente aspectos que aumenten la revelación de los estados financieros y que sean de importancia relativa.
- Pueden presentar estimaciones, pero sobre bases razonables.
- Siempre deben estar relacionadas con los rubros o cuentas que detallan. Por este motivo, han de estar numeradas.

Las notas a los estados financieros pueden presentarse al pie de los estados financieros. No obstante, la manera común consiste en utilizar hojas anexas, sobre todo si la exposición de datos es más extensa (lo que

sucede en las empresas actuales por la cantidad y complejidad de las transacciones que realizan).

Información financiera complementaria

Para profundizar en la conformación de las cifras de una cuenta en los estados financieros es posible utilizar complementos, conocidos como auxiliares.

Los auxiliares pretenden desglosar, por concepto, las cantidades de una cuenta. Por ejemplo, en el Balance General se presenta la cuenta de proveedores de manera sintetizada, es decir, sólo se muestra su saldo; pero si se quisiera conocer la identidad de los proveedores y lo que a cada uno se le adeuda, se tendría que emplear un auxiliar.

2.5.1. Relación de bancos

Es un compendio de las instituciones bancarias con las cuales una entidad económica tiene depósitos de efectivo. La relación de bancos corresponde a la cuenta de activo circulante en el Balance General.

2.5.2. Relación de clientes

En esta relación se hace un desglose de aquellas personas o entidades a las cuales la organización vendió mercancías que no le fueron pagadas en efectivo sino que la entidad les concedió crédito. El auxiliar de cliente corresponde a la cuenta del activo circulante del Balance General.

2.5.3. Relación de deudores

El auxiliar de deudores diversos tiene como propósito mostrar a las personas o a las organizaciones que han obtenido un crédito de la entidad que emite los estados financieros. Este crédito debe tener una causa diferente a la venta de mercancías o prestación de servicios, objeto social de la entidad. Esta relación corresponde al activo circulante del Balance General.

2.5.4 Relación de documentos por cobrar

Todos los clientes o deudores de la entidad que hayan firmado documentos que avalen dicho crédito son mostrados en el auxiliar de documentos por cobrar, correspondiente al activo circulante del Balance General.

2.5.5. Relación de inventarios

Las mercancías objeto de venta de la entidad deben ser clasificadas y cuantificadas en la relación de inventarios. Esta relación es muy importante porque contiene las especificaciones más relevantes de los artículos mantenidos en los almacenes y de las unidades vendidas. Este auxiliar es de activo circulante en el Balance General (este aspecto se abordará en temas posteriores).

2.5.6. Relación de proveedores

La cuenta de proveedores refleja los adeudos por compra de mercancías que la entidad contrae con otras personas físicas o morales. Si se quiere conocer los importes adeudados a cada uno de los proveedores, se emplea un auxiliar que permita desglosarlos. La relación de proveedores es de pasivo, generalmente de corto plazo, y corresponde al Balance General.

2.5.7. Relación de acreedores

Los acreedores diversos son aquellos sujetos (personas físicas o morales) a los que la entidad adeuda ciertas cantidades por conceptos distintos a la compra de mercancías. La relación de acreedores puede ser de pasivo a corto plazo o de pasivo a largo plazo, dependiendo de la duración del adeudo. En ambos casos, corresponde al Balance General.

2.5.8. Relación de ventas

La relación de ventas, como su nombre lo indica, muestra las ventas por artículos o lotes, independientemente de su forma de pago o impuestos. Este auxiliar corresponde al Estado de Resultados.

2.5.9. Relación de gastos de operación

Los gastos de operación engloban a los gastos de venta (publicidad, promoción, reparto, comisiones, etcétera) y administración (sueldos, servicios, previsión social, etcétera). Si se desea conocer los conceptos e

importes de estos gastos, se formulará y empleará el auxiliar correspondiente el cual forma parte del Estado de Resultados.

2.5.10. Otras relaciones

Auxiliares que pueden ser de gran utilidad para el usuario de la información:

- Arqueo de caja del activo circulante.
- Relación de inversiones temporales en el activo circulante.
- Relaciones de impuestos por pagar en el pasivo a corto plazo.
- Relación de documentos por pagar en el pasivo a corto o largo plazos.
- Relación de gastos y productos financieros en el Estado de Resultados.

RESUMEN

En unidades anteriores se mencionó para qué le sirve a la sociedad contar con información financiera. También, que gracias a esta información, el usuario general puede tomar decisiones, destacando las decisiones como administrador.

En esta unidad escudriñamos cuál es esa información que tanto nos ocupa, concluyendo que son los estados financieros.

Mencionamos que los estados financieros son informes que suscribe el Contador Público, en los que se muestran la situación financiera, los resultados de su operación, la generación de flujos de efectivo y las variaciones en el capital contable.

Los estados financiero estudiados son los básicos o principales, los cuales se caracterizan por ser obligatorios. Los estados financieros básicos representan la culminación del proceso contable y su presentación es de carácter obligatorio. Estos informes constituyen el juego de los estados financieros y son acompañados por las notas aclaratorias, el dictamen del auditor y el informe del comisario.

Los estados financieros que se consideran básicos y que hemos estudiado a lo largo de esta unidad, son:

- Balance general o estado de situación financiera

- Estado de resultados o de actividades
- Estado de flujos de efectivo
- Estado de variaciones en el capital contable

También señalamos que estos estados se clasifican en estáticos (que presentan información a una fecha determinada), o dinámicos (que muestran información por un periodo contable). Asimismo, aclaramos que estos informes se encuentran normados por la NIF A-3, la NIF A-5 y las NIF Serie B.

Después revisamos qué es el balance general, y dijimos que es un estado que muestra la relación que guardan los activos con los pasivos y el capital contable. Analizamos las distintas cuentas de activo circulante y no circulante, el pasivo a corto y largo plazo y las cuentas de capital contable. También establecimos la ecuación contable básica y concluimos que la presentación del balance puede ser en forma de cuenta o de reporte.

Posteriormente centramos nuestro estudio en el estado de resultados o estado de actividades (este último para las empresas con fines no lucrativos), en el que se muestran las ganancias o pérdidas obtenidas por una entidad. Analizamos cómo se obtienen estos resultados, así como los tipos de ingresos, costos y gastos, y presentación del estado financiero en analítico o condesando. Hay que recordar que también estudiamos la NIF B-3.

El siguiente estado financiero estudiado fue el estado de flujos de efectivo, mismo que presenta los orígenes y destino del efectivo en una entidad por un periodo. Identificamos la existencia de tres tipos de flujos: operación, inversión y financiamiento. También definimos los métodos de

elaboración de este estado: directo e indirecto, de conformidad con la NIF B-2.

El último estado financiero analizado fue el estado de variaciones en el capital contable, el cual tiene como característica fundamental mostrar los cambios sufridos en el patrimonio de los socios o accionistas, derivados de la creación de reservas, pago de dividendos o capitalización de utilidades.

Para finalizar, enumeramos y definimos los distintos tipos de relaciones contables o información financiera complementaria.

GLOSARIO

Activo

Conjunto de bienes y derechos propiedad de una entidad.

Activo circulante

Conjunto de derechos con vencimiento menor a un año.

Activo no circulante

Conjunto de bienes y derechos que se emplean para explotarse o cuyo vencimiento es mayor a un año.

Auxiliares

Información detallada de los movimientos de una cuenta.

Balanza de comprobación

Documento que permite conocer la aplicación correcta de la partida doble en el registro de transacciones.

Balance general

Estado financiero básico que muestra la relación entre el activo, el pasivo y el capital contable.

Capital contable

Suma de las aportaciones de los socios y el superávit generado por la entidad.

Capital ganado

Es la suma del superávit obtenido por la entidad.

Capital social

Es la suma de las aportaciones de los socios.

Características cualitativas de la información

Son los requerimientos mínimos de presentación que deben cumplirse en la presentación de los estados financieros.

Costos y gastos

Conjunto de erogaciones recuperables mediante la venta.

Cuenta

Unidad básica de registro de transacciones.

Estado de flujos de efectivo

Estado financiero básico que muestra la generación de efectivo en un periodo contable.

Estado de resultados

Estado financiero básico que presenta la generación de utilidades en un periodo contable.

Estado de variaciones en el capital contable

Estado financiero básico que muestra el destino de las utilidades generadas por la entidad.

Estados financieros

Documentos suscritos por un contador público y que muestran el desempeño económico y financiero de una entidad.

Estados financieros básicos

Son aquéllos que muestran la información básica para que el usuario general tome decisiones.

Estados financieros dinámicos

Son aquellos que muestran cifras d un solo periodo contable.

Estados financieros estáticos

Son aquellos que presentan cifras que se van acumulando periodo a periodo.

Estados financieros secundarios

Son aquellos que detallan información contenida en los estados financieros básicos.

Información financiera

Cualquier tipo de datos estructurados que provengan de la contabilidad.

Ingresos

Es un elemento financiero que provoca incrementos en la utilidad de un negocio, como por ejemplo, las ventas.

Libro diario

Es un registro de las transacciones por orden cronológico.

Libro mayor

Es un registro de las transacciones por cuenta.

Pasivo

Conjunto de obligaciones de una entidad.

Pasivo a corto plazo

Conjunto de obligaciones con vencimiento menor de un año.

Pasivo a largo plazo

Conjunto de obligaciones con vencimiento mayor de un año.

Rubro

Conjunto de cuentas con características similares.

Usuario general

Cualquier interesado en el desempeño económico y financiero de la entidad.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

Efectúa un resumen de la NIF A-1.

ACTIVIDAD 2

Discute con tus compañeros, en un foro, qué tipo de información financiera requiere la administración de una empresa y qué tipo de decisiones se tomarían.

ACTIVIDAD 3

Elabora un cuadro sinóptico que clasifique los estados financieros.

ACTIVIDAD 4

Elabora un cuadro sinóptico en el que señales para qué te sirven los estados financieros en tu ejercicio profesional.

ACTIVIDAD 5

En el capítulo III, [arts. 33 a 46](#), del Código de Comercio y en el [artículo 28](#) del Código Fiscal de la Federación, investiga lo relativo a la obligación de las entidades para contabilizar sus transacciones. Resume y anota los puntos más importantes.

ACTIVIDAD 6

En los periódicos [El Economista](#) y [El Financiero](#), o directamente en la [Bolsa Mexicana de Valores](#) o en sus direcciones electrónicas, busca un Balance General. Identifica sus partes (encabezado, cuerpo y pie) y corrobora la exactitud numérica de sus totales y la clasificación correcta de sus cuentas. Además, señala la forma de presentar la ecuación contable básica.

ACTIVIDAD 7

Elabora un cuadro sinóptico de los 4 estados financieros básicos.

ACTIVIDAD 8

Elabora un resumen de la NIF A-5.

ACTIVIDAD 9

Elabora un resumen la NIF B-3 (Estado de resultados).

ACTIVIDAD 10

Elabora un resumen de la NIF B-2 (Estado de flujos de efectivo).

ACTIVIDAD 11

Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general.

1. En la siguiente lista identifica las cuentas que pertenecen al activo, al pasivo y al capital contable. Registra tus respuestas en la columna correspondiente a la clasificación de las cuentas.

CUENTA	CLASIFICACIÓN
Clientes	
Rentas cobradas por anticipado	
Impuestos por pagar	
Hipotecas por pagar	
Utilidad del ejercicio	
Terreno	
Patentes y marcas	
Gastos de organización	
Edificios	
Equipo de cómputo	
Inversión en valores de inmediata realización	
Bancos	

Documentos por cobrar	
Prima de seguros	
Papelería y útiles	
Deudores diversos	
Reserva legal	
Intereses pagados por anticipado	
Depreciación acumulada de equipo de transporte	
Reserva de reinversión	
Crédito mercantil	
Amortización acumulada de gastos de instalación	
Almacén	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	
Intereses por pagar	

2. Con los datos del punto anterior clasifica las cuentas por rubro; es decir, si pertenecen al activo circulante, al activo no circulante, al pasivo a corto plazo, al pasivo a largo plazo o al capital contable. Asimismo, ordénalas en función de su presentación en el Balance General.

CUENTA	CLASIFICACIÓN
Clientes	
Rentas cobradas por anticipado	

Impuestos por pagar	
Hipotecas por pagar	
Utilidad del ejercicio	
Terreno	
Patentes y marcas	
Gastos de organización	
Edificios	
Equipo de cómputo	
Inversión en valores de inmediata realización	
Bancos	
Documentos por cobrar	
Prima de seguros	
Papelería y útiles	
Deudores diversos	
Reserva legal	
Intereses pagados por anticipado	
Depreciación acumulada de equipo de transporte	
Reserva de reinversión	
Crédito mercantil	
Amortización	

acumulada de gastos de instalación	
Almacén	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	
Intereses por pagar	

ACTIVIDAD 12

Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general.

Observa la siguiente tabla. En cada renglón se presentan los totales correspondientes al activo, pasivo y capital contable de tres balances. Determina los importes que completen la tabla.

Balance general	Importe del activo	Importe del pasivo	Importe del capital contable
A	\$700,000.00	\$150,000.00	
B	\$380,000.00		\$300,000.00
C		\$100,000.00	\$150,000.00

ACTIVIDAD 13

Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general.

Se presentan los saldos finales al 31 de diciembre de 2003 de las cuentas del Grupo Comercial, S. A., para que formules el Balance General. (Utiliza la papelería necesaria).

CUENTA	SALDO FINAL
Clientes	\$4,000.00
Proveedores	6,000.00
Edificio	70,000.00
Capital social	64,000.00
Documentos por pagar a largo plazo	50,000.00
Mobiliario y equipo	14,500.00
Papelería y útiles	460.00
Almacén	2,800.00
Pagos anticipados	900.00
Bancos	2,500.00
Equipo de transporte	13,000.00
Terreno	21,000.00
Inversión en valores	2,400.00
Equipo de cómputo	25,200.00
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	23,560.00
Impuestos por pagar	4,400.00
Acreedores diversos	2,200.00
Utilidad del ejercicio	6,600.00

ACTIVIDAD 14

Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general.

Casa Internacional, S. A., te presenta sus saldos finales al 31 de diciembre de 2003 para que formules su Balance General en forma de cuenta y en forma de reporte. Asimismo, elabora las notas a las cuentas del Balance General que desde tu punto de vista requieran mayor explicación. Considera que tu asesor es el propietario y tú el contador (utiliza la papelería necesaria).

CUENTA	IMPORTE
Depreciación acumulada de equipo de transporte	11,000.00
Utilidad del ejercicio	7,000.00
Almacén	72,000.00
Clientes	12,000.00
Reserva legal	20,000.00
Bancos	36,000.00
Documentos por pagar	20,000.00
Mobiliario y equipo	32,000.00
Equipo de transporte	44,000.00
Amortización acumulada de gastos de instalación	1,600.00
Capital social	160,000.00
Edificios	88,000.00
Rentas pagadas por anticipado	4,000.00
Papelería y útiles	12,000.00
Impuestos por pagar	24,000.00
Depreciación acumulada de edificio	4,400.00

Documentos por cobrar	20,000.00
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	8,000.00
Hipotecas por pagar	40,000.00
Gastos de instalación	16,000.00
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	16,000.00
Proveedores	40,000.00
Caja	16,000.00

ACTIVIDAD 15

Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general.

La empresa comercial Contabilidad, S. A., te presenta sus saldos finales al 31 de diciembre de 2003 para que formules su Balance General en forma de cuenta y en forma de reporte. Asimismo, elabora las notas a las cuentas del Balance General que desde tu punto de vista requieran mayor explicación. Considera que tu asesor es el propietario y tú el contador (utiliza la papelería necesaria).

CUENTA	IMPORTE
Mobiliario y equipo	210,000.00
Almacén	420,000.00
Documentos por pagar a largo plazo	210,000.00
Acreedores diversos	20,000.00
Gastos de organización	50,000.00
Proveedores	180,000.00
Gastos de instalación	400,000.00
Caja	80,000.00

Equipo de reparto	400,000.00
Documentos por cobrar	140,000.00
Inversión en valores de inmediata realización	255,000.00
Acreedores bancarios	250,000.00
Depreciación acumulada de equipo de reparto	100,000.00
Capital social	2,300,000.00
Reserva de previsión	60,000.00
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	52,500.00
Intereses cobrados por anticipado	35,000.00
Rentas cobradas por anticipado	55,000.00
Edificios	1,800,000.00
Primas de seguros	175,000.00
Reserva legal	55,000.00
Documentos por cobrar a largo plazo	200,000.00
Depreciación acumulada de edificios	90,000.00
Pagos anticipados	20,000.00
Rentas pagadas por anticipado	350,000.00
Amortización acumulada de gastos de instalación	2,500.00
Bancos	150,000.00
Reserva de reinversión	100,000.00
Hipotecas por pagar	1,500,000.00
Amortización acumulada de gastos de organización	20,000.00
Utilidad del ejercicio	65,000.00
Cientes	75,000.00
Documentos por pagar	190,000.00

Terrenos	500,000.00
Depósitos en garantía	70,000.00
Anticipo de clientes	10,000.00

ACTIVIDAD 16

Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultados.

Determina los importes que completen el siguiente Estado de Resultados.

Ventas	
Costo de ventas	(14,000.00)
Utilidad bruta	16,000.00
Gastos de venta	
Utilidad en operación	7,500.00

ACTIVIDAD 17

Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultados.

Determina los importes que completen el siguiente Estado de Resultados.

Ventas totales	\$1,950.00
Devoluciones sobre ventas	(30.00)
Rebajas sobre ventas	
Ventas netas	\$1,900.00
Compras totales	
Devoluciones sobre compras	(60.00)
Rebajas sobre compras	
Compras netas	750.00

Mercancías disponibles	2,000.00
Inventario final	
Costo de ventas	1,400.00
Utilidad bruta	

ACTIVIDAD 18

Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultados.

La Ganadora, S. A. te presenta los saldos de sus cuentas de resultados, para que formules su Estado de Resultados y lo presentes en forma analítica y condensada (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE
Intereses devengados	\$5,000.00
Comisiones a agentes de ventas	20,000.00
Rendimientos ganados	8,500.00
Luz del departamento de ventas	5,000.00
Propaganda y publicidad	20,000.00
Descuentos sobre ventas	10,000.00
Rebajas sobre compras	8,000.00
Depreciación del ejercicio de equipo de transporte	200.00
Compras totales	80,000.00
Devoluciones sobre compras	4,000.00
Luz de los departamentos administrativos	1,200.00
Sueldo de los departamentos	4,000.00

administrativos	
Inventario inicial	15,000.00
Rebajas sobre ventas	20,000.00
Devoluciones sobre ventas	10,000.00
Ventas totales	200,000.00
Inventario final	35,000.00
Depreciación del ejercicio de mobiliario y equipo	500.00

ACTIVIDAD 19

Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultados.

La Contadora, S. A. te presenta los saldos de sus cuentas de resultados para que formules su Estado de Resultados y lo presentes en forma analítica y condensada (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE
Ventas	\$168,000.00
Inventario inicial	114,000.00
Devoluciones sobre ventas	48,000.00
Gastos sobre compras	120,000.00
Comisiones a agentes	48,000.00
Publicidad y propaganda	14,000.00
Sueldos al personal administrativo	108,000.00
Papelería y útiles	15,000.00
Descuentos sobre ventas	30,000.00
Pérdida en venta de valores	24,000.00

Compras	144,000.00
Inventario final	117,000.00
Devoluciones sobre compras	54,000.00
Gastos de transporte	108,000.00
Descuentos sobre compras	24,000.00

ACTIVIDAD 20

Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultados.

La Templanza, S. A. te presenta los saldos finales de sus cuentas al concluir su primer periodo de operaciones para que determines su utilidad (o pérdida) del ejercicio y formules sus estados financieros (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE
Equipo de reparto	\$250,000.00
Capital social	1,300,000.00
Ventas	120,000.00
Proveedores	80,000.00
Caja	20,000.00
Almacén	185,000.00
Documentos por cobrar	100,000.00
Costo de ventas	45,000.00
Clientes	50,000.00
Bancos	200,000.00
Edificio	400,000.00
Mobiliario y equipo	150,000.00

ACTIVIDAD 21

1. Resuelve el siguiente ejercicio relativo al estado de variaciones en el capital contable.

Los socios de la empresa “La trampa”, S.A., deciden distribuir utilidades. El saldo inicial de la cuenta de utilidades por aplicar asciende a \$400,000.00. La utilidad del ejercicio asciende a \$200,000.00. Se acuerda crear la reserva legal por el 5% de las utilidades disponibles, una reserva de previsión por el 10%, se capitaliza el 20% y se pagan dividendos a los fundadores por 10% y a los accionistas por 20%.

Se pide:

Elaborar el estado de variaciones en el capital contable. Considere una utilidad integral por \$20,000.00

2. Resuelve el siguiente ejercicio relativo al estado de flujos de efectivo

La empresa. “Todo al 50%”, S.A., presenta los siguientes movimientos de efectivo.

Venta de mercancías en efectivo: 500,000.00

Venta de maquinaria y equipo: 400,000.00

Compras al contado: 150,000.00

Pago de salarios: 80,000.00

Préstamos a largo plazo: 300,000.00

Pago de dividendos: 100,000.00

Se pide:

Formular el estado de flujos de efectivo, a través del método directo.

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

Contesta las siguientes preguntas.

1. ¿En qué consiste la información financiera?
2. ¿Qué son los estados financieros?
3. ¿Cuál es el objetivo general de los estados financieros?
4. ¿Cuáles son las fases para la elaboración de los estados financieros?
5. ¿Quién es el usuario general de la información financiera?
6. Menciona tres usuarios internos de la información financiera.
7. Menciona tres usuarios externos de la información financiera.
8. ¿En qué consiste la confiabilidad de la información financiera?
9. ¿Qué se entiende por relevancia de la información financiera?
10. ¿Qué significa que los estados financieros sean comprensibles?
11. ¿Qué son los estados financieros dinámicos?
12. ¿Qué son los estados financieros estáticos?
13. ¿Qué son los estados financieros básicos?
14. ¿Cuáles son los informes que integran el juego de estados financieros para las entidades lucrativas?
15. ¿Cuáles son y en qué consisten las tres partes integrantes de los estados financieros?
16. ¿En qué consisten los estados financieros comparativos?
17. ¿Qué es el Estado de Situación Financiera o Balance General?
18. ¿Cuál es el objetivo del Estado de Situación Financiera?

19. Menciona y explica las formas para elaborar el Estado de Situación Financiera.
20. ¿Cómo se clasifica el activo?
21. ¿Qué es el pasivo?
22. ¿Cómo se clasifica el pasivo?
23. ¿Qué es un segmento cuantificable?
24. ¿Qué es el Estado de Resultados?
25. ¿Qué otro nombre recibe el Estado de Resultados?
26. ¿Qué son los costos y los gastos?
27. ¿Cómo se obtiene la utilidad antes de impuestos?
28. ¿Cómo se obtiene la utilidad neta?
29. ¿Cuántas formas de presentación hay para la presentación del Estado de Resultados?
30. ¿En qué consiste el estado de variaciones en el capital contable?
31. ¿Cuáles son los elementos del estado de variaciones en el capital contable?
32. ¿En qué consiste el estado de flujos de efectivo?
33. ¿Cuáles son los elementos del estado de flujos de efectivo?
34. ¿Cuántas formas de presentación existen para el estado de flujos de efectivo?
35. ¿Qué son las notas a los estados financieros?
36. ¿Cuáles son las características de las notas a los estados financieros?
37. ¿Cuántos tipos de notas a los estados financieros hay?
38. ¿En dónde se presentan las notas a los estados financieros?
39. ¿Para qué sirven las notas a los estados financieros?
40. ¿Qué son los auxiliares?
41. ¿Cuántos tipos de auxiliares existen?
42. ¿Cuáles son las características de los auxiliares?

LO QUE APRENDÍ

Elabora un cuadro sinóptico de los 4 estados financieros básicos, indicando la importancia de cada uno de ellos para la toma de decisiones administrativas.

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

Responde si son verdaderas (V) o falsas (F) las siguientes aseveraciones.

	Verdadera	Falsa
1. Todas las transacciones comerciales deben estar sustentadas por documentos fuente.	()	()
2. La balanza de comprobación se efectúa después de los estados financieros.	()	()
3. El activo es el conjunto cuantificable e identificable de las partidas de las que se esperan beneficios futuros que son controlados por la entidad.	()	()
4. El capital contable es utilizado para las entidades no lucrativas.	()	()
5. Los ingresos representan incrementos en los activos de la empresa resultado de la venta de bienes o de la prestación de servicios que se ofrece a terceros.	()	()
6. El activo se clasifica en contribuido y ganado.	()	()
7. Los elementos que integran el estado de resultados son los activos y los pasivos.	()	()
8. El activo circulante es la participación de los propietarios en el financiamiento de los activos de la entidad.	()	()
9. Las formas para formular el estado de resultados son la analítica y la condensada.	()	()
10. En un estado de resultados, en el rubro de operaciones, se muestran las ganancias o pérdidas de las operaciones que no son comunes al giro de la empresa.	()	()

11. Los costos deben identificarse con los ingresos en un periodo contable.	()	()
12. El estado de variaciones en el capital contable es un estado financiero dinámico.	()	()
13. El estado de flujos de efectivo refleja la situación financiera de una entidad.	()	()
14. Las notas a los estados financieros son explicaciones relativas a alguna cuenta o grupo de cuentas que hacen más útil la información de los estados financieros.	()	()
15. En la relación de clientes se hace un desglose de aquellas personas o entidades a las cuales la organización vendió mercancías.	()	()

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 2

Elige la respuesta correcta a las siguientes preguntas.

1. A los estados financieros que muestran cifras acumulativas se conocen como:
 - a) secundarios
 - b) generales
 - c) notas
 - d) normas
 - e) estáticos

2. Los estados financieros que se considera que satisfacen las necesidades del usuario general de la información se conocen como:
 - a) básicos
 - b) postulados
 - c) libro diario
 - d) dinámicos
 - e) analíticos

3. Los estados financieros dinámicos son aquellos que:
 - a) acumulan cifras
 - b) acumulan saldos
 - c) se refieren a cifras de un solo periodo
 - d) se elaboran antes de la balanza de comprobación
 - e) incluyen auxiliares

4. El estado de costos de producción es un estado financiero:
 - a) estático
 - b) expresado en unidades físicas
 - c) regulatorios
 - d) secundarios
 - e) gubernamentales

5. De los siguientes estados financieros básicos, ¿cuál es estático?
 - a) Estado de resultados
 - b) Balance general
 - c) Estado de flujos de efectivo
 - d) Estado de variaciones en el capital contable
 - e) Notas a los estados financieros

6. El conjunto de bienes y derechos propiedad de una entidad, es conocido como:
 - a) capital contable
 - b) capital contribuido
 - c) activo
 - d) a corto plazo

7. Las cuentas por pagar pertenecen al rubro del:
 - a) pasivo
 - b) capital contable
 - c) activo circulante
 - d) activo total

8. Al patrimonio y a las utilidades se les conoce como:
- a) ventas
 - b) bancos
 - c) capital contable
 - d) gastos
9. ¿Cuál es la fórmula de la ecuación contable básica?
- a) activo = ingresos + capital contable
 - b) activo = activo circulante – pasivo a corto plazo
 - c) capital contable = pasivo + activo
 - d) activo = pasivo + capital contable
10. La fórmula para calcular el costo de ventas, en el estado de resultados analítico es:
- a) inventario inicial – Inventario final
 - b) inventario inicial + compras
 - c) inventario final + compras – inventario inicial
 - d) inventario inicial + compras – inventario final
11. ¿Cómo se le conoce a los rendimientos que se les pagan a los accionistas?
- a) Reservas
 - b) Dividendos
 - c) Capitalización
 - d) Costo de capital

12. El orden de presentación de los conceptos en el estado de flujos de efectivo es:

- a) Flujos de efectivo en actividades de operación, flujos de efectivo en actividades de inversión y flujos de efectivo en actividades de financiamiento.
- b) Flujos de efectivo en actividades de operación, flujos de efectivo en actividades de financiamiento y flujos de efectivo en actividades de inversión.
- c) Flujos de efectivo en actividades de inversión, flujos de efectivo en actividades de financiamiento y flujos de efectivo en actividades de operación.
- d) Flujos de efectivo en actividades de financiamiento, flujos de efectivo en actividades de operación y flujos de efectivo en actividades de financiamiento.

MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Autor	Capítulo	Páginas
Lara (2002)	5	30-38
	6	39-54
	7	55-58
	8	59-77

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera. CINIF. (2011). *Normas de Información Financiera (NIF)*, México: IMCP.

Elizondo López, Arturo. (2003). *Contabilidad básica*. México: Thompson.

Garza Rodríguez, José. (1999b). *Contabilidad un enfoque para usuarios*. México: McGraw-Hill.

Guajardo Cantú, Gerardo. (2005). *Fundamentos de Contabilidad*. México: McGraw-Hill.

Gutiérrez / Hernández. (2001). *Prácticas de contabilidad financiera*. México: Thompson.

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

Horngren Sundem, Elliot. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*, 7ª ed., México: Prentice Hall.

Lara Flores, Elías. (2002). *Primer Curso de Contabilidad*. (18ª ed.), México: Trillas.

López López, José Isauro. (2002). *Diccionario contable administrativo fiscal*, 3ª ed., México: Thompson.

Meigs, Roberto F. y B. Walter. (2001). *Contabilidad. La base para decisiones gerenciales*, 11ª ed., México: McGraw-Hill.

Montejo González, Miguel Ángel. (2000). *Principios contables del IMCP y leyes fiscales*, 2ª ed., México: Thompson.

Moreno Fernández, Joaquín. (2002). *Contabilidad básica*, 2ª ed., México: CECSA.

Oropeza Martínez, Humberto. (2004). *Contabilidad 1*, México: Trillas

Romero López, Javier. (2004). *Principios de Contabilidad*. (2ª ed.), México: McGraw-Hill.

Pahlen Acuña, R.J.M. y Campo, AM. (2000). *Teoría contable aplicada*, Bs. As.: Macchi.

Paz Zavala, Enrique. (2001). *Introducción a la Contaduría*, (10ª ed.), México: Thomson.

Ramos Villareal, Guadalupe. (2002). *Contabilidad Práctica*. (2ª ed.), México: McGraw-Hill.

Warren / Revé / Fess. (1999). *Contabilidad financiera*, 7ª ed., México: Thompson.

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Elizondo López, Arturo. (2003). *Proceso Contable I*. (3ª ed.), México: Thomson.

Guajardo Cantú, Gerardo. (1999). *Contabilidad un enfoque para usuarios*. México: McGraw-Hill.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2001). *Código de Ética Profesional*. (4ª ed.), México: IMCP.

----- (2003). *Estatutos y reglamentos*. México, IMCP-Comisión de Estatutos.

----- (2005). *Principios de contabilidad generalmente aceptados*. México: IMCP.

----- (2006). *Tendencia en la presentación de los estados financieros*. México, IMCP-Comisión de orientación a la práctica independiente

Oropeza Martínez, Humberto. (2001). *Contabilidad preliminar*. México: Trillas.

SITIOS ELECTRÓNICOS

Amador Fernández, Sotero; Romano Aparicio, Javier y Cervera Oliver, Mercedes. (2007). “Estado de flujos de efectivo” en *Manual del Nuevo Plan General Contable 2007*, Centro de Estudios Financieros, CEF, disponible en línea: <http://www.contabilidad.tk/el-estado-de-flujos-de-efectivo.html>, consultado el 07/10/11 consultado el 07/10/11

Capital Markey Financiera, consultora financiera. “Glosario: Balance general”, disponible en línea: <http://www.capitalmarket.com.ve/glosario/index/B>, consultado el 07/10/11.

EcoFinanzas. Balance general clasificado, Diccionario, disponible en línea: http://www.eco-finanzas.com/diccionario/B/BALANCE_GENERAL_CLASIFICADO.htm, consultado el 07/10/11.

Larson, Kermit D.; Pyle, William W.; White, John Arch, et al. (1990). *Fundamental Accounting Principles*, 12th ed. McGraw-Hill/Irwin, en Fernández Montt, René A. ‘Balance General’,

Catálogo de términos contables, Eumed, disponible en línea: <http://www.eumed.net/cursecon/dic/ctc/b.htm> consultado el 07/10/11.

Leandro, Gabriel. (2005). "Balance general" en *El sistema financiero*, Aula de Economía, disponible en línea: <http://www.auladeeconomia.com/mercados2.htm>, consultado el 07/10/11

Rosado Muñoz, Yolanda Leonor. (2008). "Estado de flujos de efectivo, NIF B-2". Universidad Autónoma de Yucatán, disponible en línea: [http://www.uady.mx/~contadur/files/cuerpo-acad/caef/aief/NIF B 2 flujos de efectivo.pdf](http://www.uady.mx/~contadur/files/cuerpo-acad/caef/aief/NIF_B_2_flujos_de_efectivo.pdf), consultado el 07/10/11.

"Estado de resultados", *Contabilidad financiera*. (2009) WebEmpresa, disponible en línea: <http://www.web-empresa.com.co/Contabilidad/resultados.htm>, consultado el 07/10/11

UNIDAD 3

LA PARTIDA DOBLE Y LA CUENTA, IMPORTANCIA EN EL REGISTRO DE LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS.



OBJETIVO

Que alumno comprenda la relación de la partida doble y la cuenta en el proceso del registro de transacciones financieras.

INTRODUCCIÓN

Esta unidad se orienta al estudio de la cuenta, su objetivo y clasificación. Asimismo, hace hincapié en la necesidad de aplicar los esquemas de mayor, catálogo de cuentas y guía contabilizadora.

La cuenta es un registro donde se anota, en forma clara, ordenada y comprensible, los aumentos y disminuciones que sufren, como consecuencia de las transacciones realizadas por la entidad, los conceptos del Balance General y Estado de Resultados. Su objetivo es captar la historia de cada uno de los renglones de los estados financieros, referidos a las propiedades de la entidad, deudas y obligaciones, patrimonio, ingresos y egresos.

La cuenta se representa mediante una “T”, conocida como esquema de mayor, la cual se compone de dos partes: el *debe*, a la izquierda, y el *haber*, a la derecha.

Por otra parte, en la cuenta se observa el **postulado de Dualidad económica**; es decir, se integra con los recursos disponibles de una entidad para realizar sus fines y con las fuentes de dichos recursos que a su vez constituyen la especificación de los derechos y obligaciones considerados en conjunto. En otras palabras $A=P+C$, ecuación que deriva de la propia **dualidad económica**, la cual establece que toda transacción

económica tiene una causa y, por ende, produce un efecto, compensándose así numéricamente.

Las cuentas de balance se clasifican, de manera general, en cuentas de activo, pasivo y capital. Las primeras se refieren a los valores, bienes y derechos de una entidad; las segundas, a las deudas y obligaciones; y las terceras, a los movimientos originados por conceptos de nuevas aportaciones, resultados, reservas, etcétera.

Por su parte, las cuentas de resultados afectan la utilidad o pérdida de la entidad; éstas se dividen en cuentas de ingresos y de egresos.

Todas las cuentas tienen un saldo que resulta de la diferencia entre la suma de los movimientos del debe (cargos) y la suma de los movimientos del haber (abonos). Las cuentas de activo deben iniciar con un registro en el debe y tener un saldo deudor; las de pasivo, con un registro en el haber y tener un saldo acreedor; y las de capital, con un registro en el haber y tener un saldo acreedor. Por otra parte, para determinar así el resultado de las operaciones de la entidad, las cuentas de ingresos deben iniciar con un registro en el haber y tener un saldo acreedor; y las de egresos, con un registro en el debe y tener un saldo deudor.

Lo anterior permite concluir que las cuentas de activo se consideran, invariablemente, de naturaleza deudora; y las de pasivo y capital, de naturaleza acreedora. Entonces, la suma de las cuentas deudoras debe ser igual a la de las cuentas acreedoras para mantener la **dualidad económica** en el Balance General o Estado de Situación Financiera.

Los esquemas de mayor que simbolizan la cuenta representan un libro contable, conocido como libro mayor, donde se agrupan las cuentas que integran la contabilidad de una entidad.

El catálogo de cuentas es una relación de todas las cuentas utilizadas en una entidad. Cabe mencionar que está sujeto a una actualización permanente; es decir, debe ofrecer flexibilidad para crecer cuando la empresa se expanda o desarrolle.

Finalmente, la guía contabilizadora permite a los contadores establecer detalladamente los criterios de registro de las transacciones financieras; su objetivo es que disminuya la posibilidad de error en esta actividad.

LO QUE SÉ

Elabora un breve resumen relativo a la definición de la cuenta y, a manera de conclusión, emite un comentario respecto a la importancia de la cuenta para el procesamiento de información financiera.

TEMARIO DETALLADO

(24 HORAS)

- 3.1. Concepto de partida doble y de cuenta
- 3.2. Estructura de la cuenta
- 3.3. Reglas del cargo y del abono
- 3.4. Catálogo de cuentas y guía contabilizadora
- 3.5. Libros de contabilidad (Diario general y libro mayor)
- 3.6. Diagrama de flujo del proceso contable
- 3.7. Registro de transacciones de una entidad económica
 - 3.7.1. Sistema analítico o pormenorizado
 - 3.7.1.1. Característica
 - 3.7.1.2. Cuentas específicas
 - 3.7.1.3. Registro contable
 - 3.7.1.4. Ejercicios
 - 3.7.2. Sistema de inventarios perpetuos
 - 3.7.2.1. Características
 - 3.7.2.2. Cuentas específicas
 - 3.7.2.3. Registro contable
 - 3.7.2.4. Ejercicios
 - 3.7.3. Postulados básicos: Dualidad económica y consistencia (NIF A-2)
 - 3.7.4. Juicio Profesional (NIF A-1)

3.1. CONCEPTO DE PARTIDA DOBLE Y DE CUENTA

Para efectos de claridad, se explicarán los conceptos en otro orden:

Concepto de la cuenta

Para analizar e interpretar la información financiera, las entidades sintetizan y registran las transacciones que realizan; esta labor implica capturar y clasificar las operaciones llevadas a cabo durante un periodo determinado, con base en documentos comprobatorios que las respalden (facturas, cheques, pagarés, etcétera). Una vez que se tiene un documento comprobatorio es necesario clasificar qué parte de la entidad está afectando, para lo cual nos valemos de la cuenta.

La cuenta es el instrumento que utiliza la técnica contable para **clasificar los diferentes apartados** del Balance General o Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados que se ven afectados al realizar una transacción (activo, pasivo, capital, ingresos, costos, gastos, ganancias y pérdidas). En otras palabras, es una **descripción de los aumentos y disminuciones** que presenta un renglón o elemento. Para efectos didácticos, en la cuenta se utiliza una “**T**”, que representa un libro mayor abierto.

El propósito de la cuenta es controlar los aumentos y disminuciones que sufren los diferentes elementos en que se dividen el activo, pasivo, capital, ingresos, egresos (costos y gastos), utilidades o pérdidas, por medio de una descripción numérica (que representa cantidades de dinero) de los movimientos efectuados en un renglón específico. La nomenclatura (nombre de la cuenta) debe representar lo que describe: bancos, clientes, proveedores, documentos por cobrar, etcétera.

Clasificación

a) Con base en los estados financieros

La siguiente clasificación está hecha con base en los estados financieros básicos: Balance General o Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y Estado de Actividades, Estado de Variaciones en el Capital Contable y Estado de Cambios en la Situación Financiera (en este curso solamente nos referimos al Balance General y al Estado de Resultados):

CUENTAS DE BALANCE GENERAL O SITUACIÓN FINANCIERA		
ACTIVO	CIRCULANTE	Caja Bancos Inversiones en valores Documentos por cobrar* Clientes Deudores diversos IVA por cobrar Almacén Intereses por cobrar Anticipo a proveedores
		Terreno Edificio

	NO CIRCULANTE	Maquinaria y equipo Mobiliario y equipo Equipo de reparto Construcciones en proceso Gastos de organización Gastos de instalación Rentas pagadas por anticipado Seguros pagados por anticipado Intereses pagados por anticipado
PASIVO	A CORTO PLAZO	Documentos por pagar* Proveedores Acreedores Impuestos por pagar IVA por pagar Intereses por pagar Anticipo de clientes
	A LARGO PLAZO	Créditos hipotecarios Rentas cobradas por anticipado Intereses cobrados por anticipo
CAPITAL		Capital social Reserva legal Reserva de reinversión Utilidades de ejercicios anteriores Utilidad del ejercicio

Cuadro 3.1. Cuentas de balance general o situación financiera

Nota: Las cuentas señaladas con asterisco (*) deben clasificarse en el activo circulante o activo fijo de acuerdo con el plazo de vencimiento; lo mismo se aplica para las cuentas de pasivo.

Las cuentas de activo se clasifican según su disponibilidad, es decir, la facilidad con que se puedan convertir estos derechos en dinero (efectivo). Por ejemplo, es más fácil disponer de dinero de la caja o de los bancos que vender determinada mercancía del almacén.

En cambio, las cuentas de pasivo se clasifican según su exigibilidad, o sea, la rapidez con que se tienen que cubrir las obligaciones. En este sentido, a una empresa le es necesario pagar lo más rápido posible un documento que firmó a determinado plazo (documentos por pagar) para evitar que le cobren intereses moratorios, o cubrir la deuda que tiene con sus proveedores, pues de lo contrario no tendría las mismas facilidades para que le sigan surtiendo y pueda atender la demanda de tus clientes.

CUENTAS DE RESULTADOS	
INGRESOS	Ventas
	Productos financieros
	Otros productos
COSTOS	Costo de ventas
GASTOS	Gastos de operación:
	- De administración
	- De venta
	Gastos financieros
	Otros gastos

Cuadro 3.2. Cuentas de resultados

Para efectos de hacer más sencilla la ubicación de las cuentas de resultados, sólo se presentan las del Estado de Resultados condensado.

b) En función de su saldo

Esta clasificación obedece a la naturaleza del saldo de las cuentas:

Naturaleza	Cuentas de:	Aumentan		Disminuyen	
		Debe	Haber	Debe	Haber
DEUDORA	Activo	(+)			(-)
	Costos	(+)			(-)
	Gastos	(+)			(-)
ACREEDORA	Pasivo		(+)	(-)	
	Capital		(+)	(-)	
	Ingresos		(+)	(-)	

Cuadro 3.3. Función de saldo

Nota: Considera las mismas cuentas de las tablas anteriores.

Concepto de Partida doble

La **teoría de la partida doble** (que se origina, a finales del siglo XIV, con Luca Pacioli) está relacionada con el **principio de causalidad**, el cual establece que toda causa tiene un efecto. Por ejemplo, si nos ubicamos en cualquier tipo de entidad y consideramos las operaciones que ésta lleva a cabo según su propia actividad, observaremos que la mayoría de sus operaciones impactarán su situación financiera, pues el saldo de alguna de las cuentas que conforman sus estados financieros será modificado. Este efecto siempre se identificará contablemente de manera doble; es decir, se afectará al menos dos rubros o cuentas: en una se reconocerá la causa de la operación; en la otra, el efecto de la misma. Toda **transacción financiera** (operación que realiza la empresa y modifica su situación financiera) **implica una acción** (comprar o vender) que a su vez **produce una reacción** (pagar o cobrar).

El conjunto de operaciones que realiza una entidad implicará, precisamente, una acción-reacción que debe anotarse contablemente por medio de cargos y abonos considerando la partida doble. El registro de dichas operaciones deberá considerar los efectos que producen las operaciones en los diferentes elementos del Balance General a fin de afectar el rubro indicado, cuidando que siempre subsista la igualdad entre el activo y la suma de pasivo y capital. Esta igualdad es el fundamento de la **ecuación básica contable**: activo igual a pasivo más capital ($A = P + C$). Sin embargo, al registrar una operación no hay que pretender buscar la partida doble o la igualdad de cargos y abonos, sino el adecuado manejo contable de la operación en cuanto a la afectación de las cuentas que correspondan, ya que la partida doble se presentará por sí misma.

La partida doble tiene su fundamento en el **postulado básico de Dualidad económica**. Dicha dualidad se integra de los **recursos** que tiene la entidad para efectuar sus actividades y las **fuentes** de éstos, que a su vez son la especificación de los derechos sobre los mismos recursos considerados en su conjunto.

Actualmente, algunos autores relacionan la partida doble con el origen y aplicación de recursos porque cada operación realizada por una entidad conlleva una causa que la motiva, así como un efecto o aplicación, resultado de dicha operación.

Es conveniente que consideres que el antecedente de la partida doble lo constituyen las reglas del cargo y del abono y que tanto partida doble como reglas de cargo y abono tienen relación con el registro de

operaciones, que se efectúa mediante rubros o cuentas que están compuestas por el debe (aplicación) y el haber (origen, donde se efectúa el registro de cargos y abonos).

Todo lo referente a la partida doble tiene una relación estrecha con el postulado de Dualidad económica, señalado en la Norma de Información Financiera A-2. De acuerdo con este postulado, dicha dualidad se constituye, por un lado, de los recursos de que dispone la entidad para realizar sus actividades; y por otro, de las fuentes de financiamiento de dichos recursos, que a su vez son la especificación de los derechos sobre los mismos, considerados en su conjunto.

3.2. ESTRUCTURA DE LA CUENTA

Los elementos que integran la cuenta son:

(1)NOMENCLATURA

(2) DEBE	(3) HABER
(4) MOVIMIENTO DEUDOR	(5) MOVIMIENTO ACREEDOR
(6) SALDO DEUDOR	(7) SALDO ACREEDOR

- (1) Nomenclatura o nombre de la cuenta. Debe ser claro para identificar el valor que se registra.
- (2) La parte izquierda de la cuenta es el debe y las anotaciones o registros se llaman cargos o débitos.
- (3) La parte derecha es el haber y las anotaciones o registros son abonos o créditos.
- (4) El movimiento deudor es la suma de los cargos (débitos) de una cuenta.
- (5) El movimiento acreedor es la suma de los abonos (créditos) de una cuenta.
- (6) Saldo. Si el movimiento deudor es mayor que el movimiento acreedor, el resultado de la cuenta es un saldo deudor.
- (7) Si el movimiento acreedor es mayor al movimiento deudor, el resultado será un saldo acreedor.

Se dice que una cuenta se encuentra saldada cuando el movimiento deudor es igual al movimiento acreedor.

Veamos unos ejemplos:

CAJA	
Cargos Mov. deudor Saldo deudor	Abonos Mov. acreedor
1) 5,000 3) 7,500 5) 6,200 8) 11,000 9) 2,000	800 (2) 6,000 (4) 4,000 (6) 200 (7)
31,700	11,000
20,700	

BANCOS			PROVEEDORES			CLIENTES			
1)	1,000	200	(2 1)	5,000	8,200	(2 1)	5,000	8,200	(2
4)	300	100	(3 4)	300	11,100	(3 4)	4,300	1,000	(3
5)	800	400	(4 5)	800	24,000	(4 5)	700	1,350	(4
6)	3,000		6)	100		6)	550		
	5,100	700		6,200	43,300		10,550	10,550	
	4,400				37,100				
El movimiento deudor es mayor al movimiento acreedor; por tanto, el saldo es deudor.			El movimiento acreedor es mayor al movimiento deudor; por tanto, el saldo es acreedor.			El movimiento deudor es igual al movimiento acreedor; por tanto, la cuenta se encuentra saldada.			

Nota: En los ejemplos puedes observar que se identifica el resultado con líneas paralelas (sea saldo deudor, acreedor o una cuenta saldada).

Debe hacerse una anotación del **lado izquierdo** de la cuenta, es decir, un cargo, cuando:

- Aumenta el activo.
- Disminuye el pasivo.
- Desciende el capital.

Debe hacerse una anotación del **lado derecho** de la cuenta, es decir, un abono, cuando:

- Disminuye el activo.
- Aumenta el pasivo.
- Asciende el capital.

En el caso del **Balance General**, podemos simplificar lo anterior de la siguiente manera:

DEBE	HABER
(+) Aumento de activo	(-) Disminución de activo
(-) Disminución de pasivo	(+) Aumento de pasivo
(-) Disminución de capital	(+) Aumento de capital

Y en el **Estado de Resultados**:

DEBE	HABER
(-) Disminución de ingresos	(+) Aumento de ingresos
(+) Aumento de costos	(-) Disminución de costos
(+) Aumento de gastos	(-) Disminución de gastos

Las reglas por considerar denominadas de la partida doble o de cargo y del abono puedes comprenderlas a partir del siguiente esquema:

Debe (aplicación)	Haber (origen)
CARGOS	ABONOS
+ ACTIVO	- ACTIVO
- PASIVO	+ PASIVO
- CAPITAL	+ CAPITAL

Dentro de la estructura de la cuenta, la observancia de la teoría de la partida doble tiene como objetivo **reconocer** contablemente que el **impacto o efecto** que **producen las operaciones** realizadas por una entidad no se da de manera **simple sino siempre doble**; es decir, que se afectará al menos a dos partidas (cuentas de balance o resultados). En una de ellas, se reconocerá la causa de la operación; en la otra, su efecto.

Este objetivo puede entenderse mejor si se reconoce, como ya se mencionó, que toda transacción financiera modificará la estructura financiera de la entidad contenida en su Estado de Situación Financiera al ser registrada contablemente. Dicho registro considera una acción que a su vez produce una reacción, considerando en todo momento que siempre deberá subsistir la igualdad entre el activo y la suma de pasivo y capital.

Esquemas de mayor

Los esquemas de mayor o “T” de mayor representan una cuenta, con el fin de manejarla fácilmente fuera de los libros contables. Esta actividad tiene un fundamento legal que la regula en los artículos 33, 34, 37 y 38 del Código de Comercio:

3.3. REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO

En la actualidad, lo referente a la **partida doble** ha sido relacionado por algunos autores con el **origen y aplicación de recursos**, en el entendimiento de que cada operación realizada por una entidad implica una causa u origen que la motiva y un efecto o aplicación que podría verse como el resultado de dicha operación.

a) Aplicación de recursos

Se obtiene de cargos a:	Efecto
Cuentas de activo	Las cuentas de activo incrementan su saldo
Cuentas de pasivo	Las cuentas de pasivo disminuyen su saldo
Cuentas de capital	Las cuentas de capital disminuyen su saldo
Cuentas de ingresos	Las cuentas de ingresos disminuyen su saldo
Cuentas de egresos	Las cuentas de egresos aumentan su saldo

Es decir, **los cargos realizados al registrar contablemente las operaciones efectuadas por una entidad deben ser considerados como aplicaciones de recursos** que incrementarán o disminuirán el saldo de las cuentas dependiendo de la naturaleza de las mismas; este efecto se esquematizaría de esta manera:

Activo		Pasivo		Capital contable	
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
Aumento		Disminución		Disminución	
Costos y gastos		Ingresos			
DEBE	HABER	DEBE	HABER		
Aumento		Disminución			

b) Origen de recursos

Se obtiene de abonos a:	Efecto
Cuentas de activo	Las cuentas de activo disminuyen su saldo
Cuentas de pasivo	Las cuentas de pasivo aumentan su saldo
Cuentas de capital	Las cuentas de capital aumentan su saldo
Cuentas de ingresos	Las cuentas de ingresos aumentan su saldo
Cuentas de egresos	Las cuentas de egresos disminuyen su saldo

De igual manera, **los abonos realizados al registrar contablemente las operaciones efectuadas por una entidad deben ser considerados orígenes de recursos** que incrementarán o disminuirán el saldo de las cuentas dependiendo de la naturaleza de las mismas; este efecto se reflejaría esquemáticamente de la siguiente manera:

Activo		Pasivo		Capital contable	
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
	Disminución		Aumento		Aumento
Costos y gastos		Ingresos			
DEBE	HABER	DEBE	HABER		
	Disminución	Aumento			

Analicemos esto en un caso práctico a fin de relacionar lo anterior con la aplicación y origen de recursos:

1. Se compra mercancía por \$5,000 y se paga con cheque 2010 de BBVA Bancomer.
2. Se liquida en efectivo \$10,000 a proveedores.
3. Se adquiere una máquina de escribir por \$3,000 a crédito.

Origen de recursos (abonos)	Aplicación de recursos (cargos)
1) Bancos	Almacén
2) Caja	Proveedores
3) Acreedores diversos	Maquinaria y equipo de oficina

En la operación 1:

Almacén
1) 5,000

Bancos
5,000 (1)

En la operación 2:

Proveedores
2) 10,000

Caja
10,000 (2)

En la operación 3:

Maquinaria y equipo de oficina

3) 3,000

Acreedores diversos

3,000 (3)

3.4. CATÁLOGO DE CUENTAS Y GUÍA CONTABILIZADORA

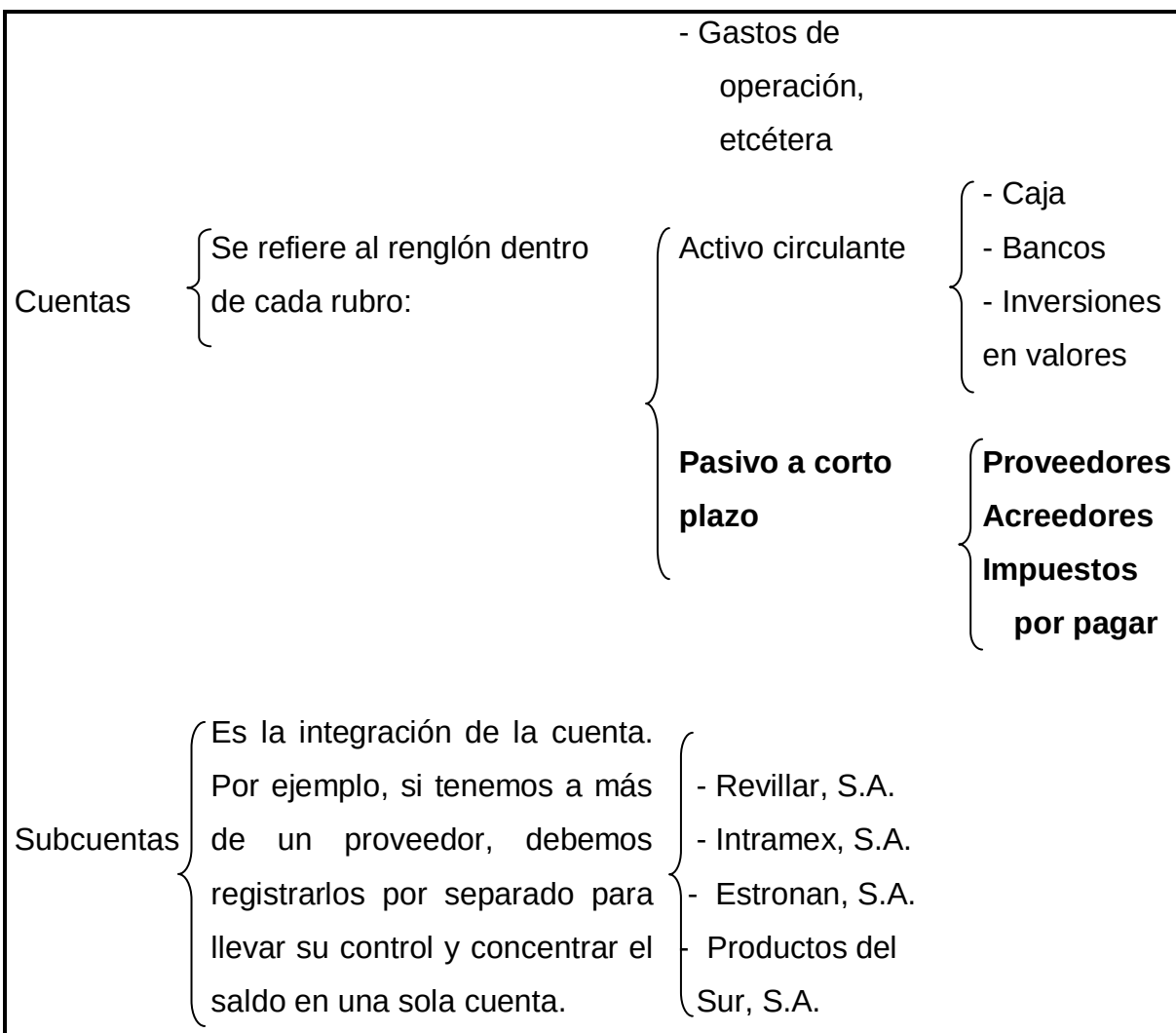
Es una relación ordenada y desglosada de cada una de las cuentas que integran el activo, pasivo, capital contable, ingresos y egresos (costos y gastos) de una entidad; asimismo, indica el número de clasificación que corresponde a cada cuenta.

Objetivo

El catálogo de cuentas tiene como propósito sistematizar la información financiera para facilitar el registro de las transacciones efectuadas por una entidad y la presentación de estados financieros.

La estructura del catálogo de cuentas depende de las necesidades específicas (de análisis o control) de la entidad, pero en todos los casos debe contener por lo menos tres niveles, por ejemplo:

Rubros	Es la subdivisión dentro de cada estado financiero Por ejemplo: - Activo circulante - Activo no circulante - Pasivo a corto plazo - Pasivo a largo plazo
--------	---



Cuadro 3.4. Estructura del catalogo de cuenta

Nota: Estas subcuentas comúnmente son conocidas como auxiliares (bancos, clientes, proveedores, acreedores, etcétera).

Hay diversos sistemas para clasificar las cuentas, dado que el catálogo de cuentas debe ser flexible a los cambios que se vayan dando con el tiempo y de acuerdo con las necesidades de la entidad. Por ejemplo: el registro de nuevos clientes o proveedores, apertura de cuentas nuevas en otros bancos, etcétera.

Los sistemas utilizados son los siguientes:

- **Numérico.** Consiste en asignar un número (secuencia) a cada cuenta.
- **Alfabético.** Designa con letras cada una de las cuentas.
- **Alfanumérico.** Combina letras y números para nominar las cuentas.
- **Mnemotécnico.** Consiste en asignar letras que denoten una característica o clave especial para facilitar la identificación de la cuenta.
- **Decimal.** Utiliza los dígitos de 0 al 9 para denominar rubros, cuentas y subcuentas (es el más fácil de usar).

A continuación, presentamos un catálogo de cuentas para cualquier empresa en términos generales. Advierte que esta lista es enumerativa, no limitativa.

EL EJEMPLO, S.A. DE C.V.

CATÁLOGO DE CUENTAS

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. CAPITAL CONTABLE
4. RESULTADOS

1. CUENTAS DE ACTIVO

1.0. CIRCULANTE

1.0.1. Efectivo en caja y bancos

1.0.1.0. Fondo fijo de caja chica

- 1.0.1.1. Bancos
 - 1.0.1.1.0. Bancos A
 - 1.0.1.1.1. Bancos B
- 1.0.1.2. Inversiones en valores
- 1.0.2. Cuentas y documentos por cobrar
 - 1.0.2.0. Documentos por cobrar
 - 1.0.2.1. Clientes
 - 1.0.2.2. Documentos descontados
 - 1.0.2.3. Funcionarios y empleados
 - 1.0.2.4. Deudores diversos
 - 1.0.2.5. Intereses por cobrar
 - 1.0.2.6. IVA acreditable
- 1.0.3. Inventarios
 - 1.0.3.0. Almacén
 - 1.0.3.0.1. Almacén de mercancías
 - 1.0.3.0.2. Inventario final
 - 1.0.3.0.3. Mercancías en tránsito
 - 1.0.3.0.4. Anticipos a proveedores
- 1.0.4. Pagos anticipados
 - 1.0.4.0. Seguros y fianzas pagados por anticipado
 - 1.0.4.1. Rentas pagadas por anticipado
 - 1.0.4.2. Intereses pagados por anticipado
- 1.1 NO CIRCULANTE
 - 1.1.1. Terrenos
 - 1.1.2. Edificios
 - 1.1.3. Equipo de transporte
 - 1.1.4. Maquinaria y equipo
 - 1.1.5. Mobiliario y equipo
 - 1.1.6. Equipo de cómputo

- 1.1.7. Depreciación acumulada de edificios
 - 1.1.8. Depreciación acumulada de equipo de transporte
 - 1.1.9. Depreciación acumulada de maquinaria y equipo
 - 1.2.0 Depreciación acumulada de mobiliario y equipo
 - 1.2.1. Depreciación acumulada de equipo de cómputo
 - 1.2.1.0. Gastos de organización
 - 1.2.1.1. Gastos de instalación
 - 1.2.1.2. Amortización acumulada de gastos de organización
 - 1.2.1.3. Amortización acumulada de gastos de instalación
- 2.0 CUENTAS DE PASIVO
 - 2.1. A CORTO PLAZO
 - 2.1.0. Documentos por pagar
 - 2.1.1. Acreedores diversos
 - 2.1.2. Proveedores
 - 2.1.3. Impuestos por pagar
 - 2.1.4. Intereses por pagar
 - 2.1.5. IVA por pagar
 - 2.1.6. Anticipos de clientes
 - 2.1.7. Intereses cobrados por anticipado
 - 2.1.8. Préstamos bancarios
 - 2.2. A LARGO PLAZO
 - 2.2.0. Documentos por pagar
 - 2.2.1. Préstamos bancarios
 - 2.2.2. Acreedor Hipotecario
- 3.0. CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE
 - 3.1. Capital social
 - 3.2. Reserva legal
 - 3.3. Resultado de ejercicios anteriores
 - 3.3.0. Resultado de ejercicios anteriores

3.3.1. Resultado del ejercicio

3.4. Superávit

4.0. CUENTAS DE RESULTADOS

4.1. INGRESOS

4.1.0. Ventas

4.1.1. Devoluciones sobre ventas

4.1.2. Descuentos

4.1.3. Productos financieros

4.1.4. Otros productos

4.2. EGRESOS

4.2.0. Gastos de ventas

4.2.0.0. Amortizaciones

4.2.0.1. Depreciaciones

4.2.0.2. Sueldos y salarios

4.2.0.3. Tiempo extraordinario

4.2.0.4. Gratificaciones

4.2.0.5. Comisiones

4.2.0.6. Honorarios

4.2.0.7. Donativos

4.2.0.8. Rentas

4.2.0.9. Seguros y fianzas

4.2.0.10 Fletes y acarreos

4.2.0.11 Publicidad

4.2.0.12 Impuestos y contribuciones

4.2.0.13 Papelería

4.2.0.14 Luz

4.2.0.15 Teléfono

4.2.0.16 Suscripciones

4.2.0.17 Otros

4.2.1. Gastos de administración

4.2.1.0. Amortizaciones

4.2.1.1. Depreciaciones

4.2.1.2. Sueldos y salarios

4.2.1.3. Tiempo extraordinario

4.2.1.4. Gratificaciones

4.2.1.5. Comisiones

4.2.1.6. Honorarios

4.2.1.7. Donativos

4.2.1.8. Rentas

4.2.1.9. Seguros y fianzas

4.2.1.10. Fletes y acarreos

4.2.1.11. Publicidad

4.2.1.12. Impuestos y contribuciones

4.2.1.13. Papelería

4.2.1.14. Luz

4.2.1.15. Teléfono

4.2.1.16. Suscripciones

4.2.1.17. Otros

4.2.2 Gastos financieros

4.2.3. Otros gastos

4.2.4. Costo de ventas

Guía contabilizadora

Es la descripción detallada de lo que debe registrarse en cada una de las cuentas y lo que representa su saldo.

La guía contabilizadora tiene como propósito llevar un registro adecuado de las transacciones financieras de una entidad. A continuación, presentamos algunas cuentas de una agencia de viajes:

GUÍA CONTABILIZADORA CUENTAS ESPECIALES

Anticipos a operadoras

Se carga por:

- Envío de dinero a una compañía operadora a cuenta del costo de un servicio.

Se abona por:

- Registro de una factura que envía la compañía operadora a la agencia de viajes al término del pago del servicio.

Saldo:

- Deudor, representa el importe enviado a una compañía operadora, del cual no se tiene documento deducible.

Depósitos por reservaciones

Se carga por:

- Envío del importe recibido de un cliente como garantía de un servicio solicitado a una compañía operadora, naviera u hotel.

Se abona por:

- Importe recibido de un cliente para garantizar el servicio que solicite.

Saldo:

- Acreedor, representa el importe recibido de los clientes para garantizar algún servicio, pero pendiente de enviar a la compañía que lo prestará.

Líneas aéreas nacionales e internacionales

Se carga por:

- Importe de pagos con tarjeta de crédito de espacios aéreos, salidas de efectivo al pagar boletos reembolsados, registros de comisión de reportes y pago de remesa.

Se abona por:

- Espacios aéreos vendidos, en efectivo o con tarjeta de crédito; importe de las notas de débito recibidas.

Saldo:

- Acreedor, representa el adeudo que se tiene con la línea aérea.

Cuentas por pagar a operadoras y hoteles

Se carga por:

- Registro de la factura que origina el envío a la compañía operadora u hotel; del importe cobrado al cliente por el servicio solicitado.

Se abona por:

- Monto cobrado al cliente, pendiente de enviar a la compañía operadora u hotel, por el servicio requerido.

Saldo:

- Acreedor, representa la cantidad cobrada a los clientes, pendiente de enviar a la compañía que presta el servicio.

Ingresos por paquetes

Se carga por:

- Cancelación de facturas, traspasos a pérdidas y ganancias.

Se abona por:

- Ventas de paquetes.

Saldo:

- Acreedor, representa el ingreso por venta de paquetes a la agencia.

Ingresos por comisión

Se carga por:

- Disminuciones a las comisiones, traspaso a pérdidas y ganancias.

Se abona por:

- Comisiones recibidas por venta, cuenta de terceros o cualquier servicio turístico.

Saldo:

- Acreedor, representa el ingreso por venta por cuenta de terceros a la agencia.

Costos de paquetes

Se carga por:

- Importe pagado a los hoteles u otros prestadores de servicios, cuando no se vende por cuenta de terceros.

Se abona por:

- Cancelación de servicios solicitados, traspasos a pérdidas y ganancias.

Saldo:

- Deudor, representa el importe pagado por la adquisición de servicios.

3.5. LIBROS DE CONTABILIDAD (DIARIO GENERAL Y LIBRO MAYOR)

Libro diario

El diario general es uno de los libros principales dentro de un sistema de contabilidad, el cual se complementa con el libro mayor. Su fundamento legal se halla en el artículo 33 del Código de Comercio, inciso A, donde se señala, entre otras disposiciones, que el asiento de diario permitirá identificar las operaciones individuales y sus características, así como conectar dichas operaciones individuales con los documentos comprobatorios originales de las mismas.

El diario general también se conoce como libro diario o de primera anotación, ya que en él se efectúa por primera vez el registro de las transacciones que realiza una entidad. En el léxico contable, dicho registro se denomina *asientos de diario*. Éstos, a su vez, se clasifican en asientos simples (constan de un solo cargo y abono) y asientos compuestos (involucran varios cargos y abonos).

El asiento de diario es el registro ordenado y cronológico de las transacciones diarias que realiza una entidad, mediante este registro se da a conocer una serie de datos como:

- Fechas de las operaciones.
- Nombre de las cuentas afectadas por las operaciones practicadas.

- Descripción breve del concepto de la operación registrada, considerando los folios de los documentos comprobatorios.
- Importe de las cantidades que afecten las subcuentas o auxiliares, etcétera.

Hay que tomar en cuenta que el registro en el libro diario requiere de un acomodo de los conceptos, datos o importes que incluirá; por ello, te presentamos el siguiente ejemplo considerando las columnas:

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5	Columna 6
Fecha	Folio de mayor	Concepto Cuentas de cargo Subcuentas Cuentas de abono Subcuentas Redacción	Parcial \$ \$	Debe \$	Haber \$

Para incluir en cada columna la información correspondiente deberás:

Columna 1: Anotar la fecha cuando fue realizada la transacción.

Columna 2: Establecer el número que le corresponda a la cuenta en el libro mayor.

Columna 3: Apuntar el número consecutivo que se dará a cada asiento, empezando con el de apertura, que será el 1, y así sucesivamente. Enseguida, registrar los nombres de las cuentas a las que se deberá cargar, las subcuentas

correspondientes y, posteriormente, las cuentas que se abonarán en dicho asiento con sus respectivas subcuentas.

Al final de esta columna, incluir una redacción breve, clara y precisa sobre la operación (por ejemplo, tipo de operación, compraventa, número de cheque, factura, artículos, etcétera).

Columna 4: Corresponde a parciales; en ella se anotarán todas las cantidades que pertenecen a las subcuentas (auxiliares) de las cuentas que se cargan y las que se abonan.

Columna 5: Corresponde a cargos; en ella se apuntará la suma de las cantidades de la columna de parciales y que afecten a las cuentas de mayor que requieran un cargo.

Columna 6: Corresponde a abonos; en ella se registrará la suma de las cantidades de la columna de parciales y que afecten a las cuentas de mayor que requieran un abono.

Ahora la aplicación de lo anterior en un caso práctico.

La compañía La Pasadita, S.A. de C.V., presenta en su Balanza de Comprobación los datos que a continuación se indican al 31 de diciembre de 200__:

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

Balanza de Comprobación al 31 de diciembre de 200__

Folio	Concepto	Debe	Haber
1101	Caja	\$50,000.00	
1102	Bancos	100,000.00	
1103	Inversiones temporales	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
	SUMAS	\$500,000.00	\$500,000.00

La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera: mesas, sillas, salas, etcétera. Durante el mes de enero, efectúa las siguientes operaciones:

1. El 2 de enero realiza una compra a crédito por 30 días de 500 mesas modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA (factura 8050).
2. El 5 de enero vende 200 mesas modelo A, con un precio unitario de \$1000 + IVA; el importe es cubierto en efectivo (factura 1050). El costo unitario de las mesas es de \$500.

3. El día 8 de enero adquiere 200 mesas modelo B con un costo unitario de \$500; liquida la mitad a contado y por la diferencia recibe crédito (factura 8070).

Fecha	Folio	Concepto	Parcial	Debe	Haber
1 de enero		-1-			
	1101	Caja		\$50,000.00	
	1102	Bancos		100,000.00	
	1103	Inversiones temporales		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
		Asiento de apertura			

2 de enero		-2-			
	1300	Almacén		250,000.00	
	1300.10	art. A	\$250,000.00		
	1210	IVA acreditable		37,500.00	
	2101	Proveedores			287,500.00
		Compra a crédito 500 mesas, factura 8050			
		-3-			
5 de enero	5100	Costo de ventas		100,000.00	
	1102	Bancos		230,000.00	
	1102.10	Banamex S.A.	230,000.00		
	1300	Almacén			100,000.00
	1300.10	art. A	100,000.00		
	4100	Ventas			200,000.00
	2108	IVA por pagar			30,000.00
		Venta al contado de 200 mesas , factura 1050			
		-4-			

8 de enero	1300	Almacén		100,000.00	
	1300.11	art. B	100,000.00		
	1210	IVA acreditable		15,000.00	
	1201	Proveedores			57,500.00
	1102	Bancos			57,500.00
	1102.10	Banamex S.A.	57,500.00		

Nota: Como se puede observar, los asientos son compuestos, ya que incluyen varios cargos y abonos.

Se puede tener un ejemplo de asiento simple si se separa el costo de ventas del asiento tres:

Fecha	Folio	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		-3 A-			
5 de enero	5100	Costo de ventas		100,000.00	
	1300	Almacén			100,000.00
	1300.10	art. A	100,000.00		

Libro mayor

El artículo 34 del Código de Comercio estipula que, independientemente del sistema de registro que se emplee, deben llevarse debidamente encuadernados, empastados y foliados los libros de mayor y, en el caso de las personas morales, de actas, cuya encuadernación podrá hacerse a *posteriori*, dentro de los tres meses siguientes al cierre del ejercicio.



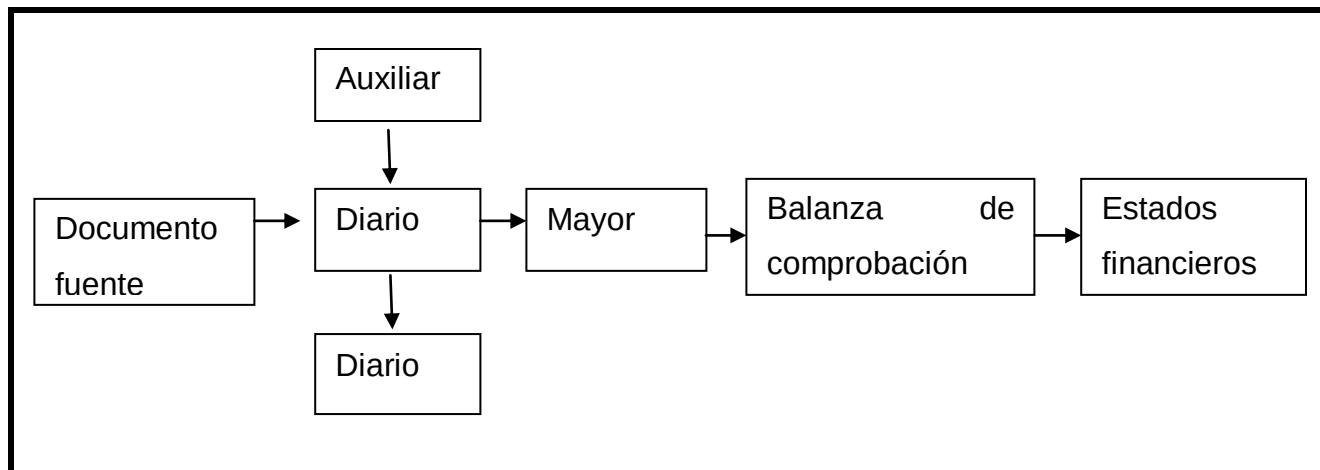
001 CAJA			BANCOS 002		
CONCEPTO	DEBE	HABER	CONCEPTO	DEBE	HABER

El registro en el libro mayor tiene idéntica lógica que los registros en las cuentas T que se denomina también “esquemas de mayor”. En el libro mayor se puede observar con mayor precisión, la partida doble.

3.6. DIAGRAMA DE FLUJO DEL PROCESO CONTABLE

Para generar los estados financieros, deben procesarse todas las operaciones que realice una entidad, así como los sucesos que ocurran en la economía de un país o de un sector que afecten directamente la estructura financiera de aquélla. Esas operaciones deben tener un sustento que las ampare, conocido como documento fuente.

A partir de las transacciones debidamente identificadas, se procede a su registro contable, en conceptos específicos, llamados cuentas, en dos libros: diario y mayor. Cuando concluye un periodo determinado (legalmente, un año, aunque se realizan cortes mensuales) obtenemos las cantidades acumuladas en las cuentas y se lleva a cabo una Balanza de Comprobación para, finalmente, presentar los estados financieros. Esto parece sencillo, pero implica el conocimiento de toda una serie de factores, reglas y procedimientos (que serán presentados con mayor profundidad en los temas siguientes). Por ahora, basta con empezar a identificar el proceso de elaboración de los estados financieros, que sintetizamos a continuación:



3.5. Diagrama de flujo para la elaboración de estados financieros

3.7. REGISTRO DE TRANSACCIONES DE UNA ENTIDAD ECONÓMICA

La compra-venta de mercancías representa la operación más importante del grueso de las entidades lucrativas. Este tema comprende el estudio del registro de las transacciones financieras de compra venta que se fundamenta en el concepto de contabilidad que marca la Norma de Información Financiera A-1 del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera (CINIF), la cual define dicho concepto como la "técnica que se utiliza para el registro de las operaciones, que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos." Esta definición tiene una lógica definida y sencilla que "está constituida por los recursos

de los que dispone una entidad para la consecución de sus **finés** y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas.”

Es importante recordar que, para realizar un buen registro contable, se debe tener un catálogo de cuentas óptimo para clasificar y revelar los diferentes rubros donde se pueda identificar el mayor número de operaciones.

Hay varios métodos para registrar las transacciones de compra y venta de mercancías, pero los más usuales son el analítico o pormenorizado y el de inventarios perpetuos. El primero 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. En este caso, cada una de las cuentas del procedimiento analítico tiene su propio movimiento y saldo, respetando así el principio contable de la dualidad económica. El de inventarios perpetuos se caracteriza porque en cualquier momento se conoce el valor de las existencias (a través del saldo de una cuenta denominada almacén), así como el costo de lo que se vende porque se utiliza una cuenta con el mismo nombre y se puede conocer el importe de la utilidad bruta al efectuar una simple operación aritmética, que es disminuir de las ventas netas el costo de venta. Además, se puede detectar errores o faltantes de mercancías. Las cuentas específicas de este procedimiento son el almacén, ventas y costo de ventas.

Con el objeto de seleccionar el procedimiento más conveniente para una entidad, en esta unidad también se estudia los métodos de valuación de inventarios; primeras entradas primeras salidas (**PEPS**), últimas entradas primeras salidas (**UEPS**) y costos promedio (**CP**), que se aplican cuando

se efectúan compras de la misma clase de mercancías cuyo valor de adquisición es diferente.

Independientemente del método que se emplee, en todos los casos se utilizan tarjetas de almacén para el manejo de los costos y el control de las existencias. El registro contable se realiza con base en el postulado de dualidad económica (origen y aplicación de recursos), empleando las cuentas necesarias de acuerdo con el método elegido para el registro de la compraventa de mercancías.

Es conveniente recordar que, de acuerdo con la Ley del Impuesto al Valor agregado (LIVA), en el registro de las operaciones financieras se debe considerar que este impuesto grava la enajenación de bienes, prestación de servicios independientes, uso o goce temporal de bienes (arrendamiento) y la importación de bienes o servicios; se causa cuando se cobre o se pague efectivamente, es decir, mediante flujo de efectivo.

En ocasiones, al final de un periodo contable es necesario hacer correcciones con el propósito de reconocer los efectos de ciertas situaciones que no se habían considerado en la contabilidad y que afectan el resultado de la misma. Tales correcciones se efectúan por medio de asientos, conocidos como ajustes (tema del siguiente tema).

Por último, en cuanto al estudio del registro de las transacciones financieras, es importante mencionar que se debe observar, al menos, los postulados básicos Devengación contable, Consistencia, Valuación y Juicio profesional.

Objetivo

Como ya se mencionó, la contabilidad financiera sirve para registrar todas las operaciones de una entidad económica. La elección del sistema de contabilidad dependerá del giro o actividad de la misma. Hay dos sistemas que se pueden utilizar: analítico o pormenorizado y de inventarios perpetuos. Por su naturaleza, cada uno de ellos tiene características y cuentas específicas propias, que se detallarán y ejemplificarán posteriormente mediante un caso práctico.

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

La Ley del Impuesto al Valor Agregado, en las disposiciones generales, estipula que están obligadas al pago las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes: enajenen bienes, presten servicios, otorguen el uso o goce temporal de bienes, importen o exporten bienes o servicios.

El impuesto se calculará aplicando a los valores que señala esta ley la tasa del 16% (general), 10% (en zona fronteriza) y 0% (en determinados bienes y servicios). En ningún caso, el IVA se considerará que forma parte de dichos valores.

Los contribuyentes trasladarán este impuesto en forma expresa y por separado a las personas que adquieran, usen o gocen temporalmente los bienes, o reciban los servicios.

Se entenderá por traslado del impuesto el cobro o cargo que el contribuyente debe hacer a dichas personas de un monto equivalente al impuesto establecido en la LIVA.

La LIVA vigente (2011) señala que el impuesto se causa en el momento en que sea cobrado o pagado efectivamente (flujo de efectivo). En consecuencia, para el registro contable tenemos que abrir mínimo cinco cuentas:

1. IVA acreditable pagado.
2. IVA pendiente de acreditar (que corresponde a las adquisiciones en crédito).
3. IVA trasladado cobrado.
4. IVA pendiente de trasladar (que corresponde a las ventas a crédito).
5. IVA por pagar (el saldo acreedor que resulte de esta cuenta es el importe a enterar al fisco federal; si el saldo es deudor, representa un importe a nuestro favor, cuya devolución hay que solicitar o compensar posteriormente).

IVA ACREDITABLE PAGADO

Debe	Haber
Cargo Al inicio del ejercicio, por el saldo que se tiene derecho de compensar contra otro impuesto (por el saldo a favor del ejercicio anterior y que se optó por no pedir devolución). Dicho saldo deberá traspasarse a una cuenta denominada IVA por compensar.	Abono - Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre compra de mercancías o cancelación de servicios en efectivo. - Por el importe de su saldo al trasladarse a IVA por pagar o a impuestos por pagar (mensual o anual en efectivo).

• Durante el ejercicio, por el importe trasladado en la compra de mercancías, bienes y servicios en efectivo. • Por cada parcialidad o importe pagado en efectivo de la cuenta IVA pendiente de acreditar.	
---	--

IVA PENDIENTE DE ACREDITAR

Debe	Haber
Cargo • Al inicio del ejercicio, por el saldo que se tiene derecho de acreditar (por las adquisiciones a crédito). • Durante el ejercicio, por las adquisiciones que se efectúan a crédito. • Saldo deudor: • Representa el importe pendiente de acreditar por adquisiciones a crédito	Abono • Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre compra de mercancías o cancelación de servicios a crédito. • Por cada parcialidad o importe que se pague en efectivo se deberá traspasar a la cuenta IVA acreditable pagado.

IVA TRASLADADO COBRADO

Debe	Haber
Cargo • Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre ventas en efectivo. • Por el importe que propicie la cancelación de ventas o prestación de servicios en efectivo. • Por el traspaso a impuestos por pagar.	Abono • Por el importe que originen las ventas de mercancías o la prestación de servicios en efectivo. • Por cada parcialidad o importe que nos paguen en efectivo de la cuenta IVA trasladado pendiente de cobro.
	Saldo acreedor: - El saldo de esta cuenta deberá traspasarse cada mes a impuestos por pagar (por lo que la cuenta quedará saldada mensualmente).

IVA TRASLADADO PENDIENTE DE COBRO

Debe	Haber
Cargo • Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre ventas a crédito. • Por el importe que propicie la cancelación de ventas o prestación de servicios a crédito.	Abono • Por el importe que originen las ventas de mercancías o la prestación de servicios a crédito. • Su saldo acreedor representa el IVA pendiente de cobro.

• Por cada parcialidad o importe que nos paguen en efectivo se deberá traspasar a la cuenta IVA trasladado cobrado.	
---	--

IVA POR PAGAR

Debe	Haber
Cargo • Importe trasladado de la cuenta IVA acreditable pagado (mensual o anual) • El saldo acreedor representa el IVA a pagar del periodo; el saldo deudor, el IVA a favor (se puede pedir su devolución al fisco o acreditar en el siguiente periodo).	Abono: • Importe de la cuenta IVA trasladado cobrado.

Nota: Como se especificó anteriormente, el IVA se causa en efectivo; es decir, se debe entrar al fisco cuando se pague o cobre (flujo de efectivo). En consecuencia, cuando sea derivado de alguna transacción a crédito, se pague a un proveedor o se reciba un pago de un cliente, invariablemente se tendrá que efectuar un traspaso de las cuentas del IVA correspondiente (IVA pendiente de acreditar a IVA acreditable pagado, y de IVA pendiente de trasladar a IVA trasladado cobrado, respectivamente).

Auxiliares

Los auxiliares son documentos o papeles de trabajo donde se desglosa detalladamente las operaciones que integran cada transacción financiera: tarjetas de almacén, tarjetas de operaciones en moneda extranjera, tarjetas auxiliares de clientes, proveedores, documentos por cobrar, entre otros (véase auxiliar de almacén en los casos prácticos).

Registros contables de compra y venta de mercancías

Como se recordará, 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. Tales documentos, al ser valuados, clasificados y sintetizados de manera preponderantemente numérica, y expresados en términos monetarios, proporcionan uno de los productos finales del proceso contable: la información financiera. Ésta, a su vez, permite ofrecer a los usuarios los elementos necesarios para la toma de decisiones dentro de una entidad en un momento económico específico e irrepetible, es el caso de la compraventa de mercancías.

3.7.1. Sistema analítico o pormenorizado

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

3.7.1.1. Características

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

3.7.1.2. Cuentas específicas

Nombre de la cuenta	Naturaleza de la cuenta
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

3.7.1.3. Registro contable

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

INVENTARIO INICIAL

Debe	Haber
• Inventario inicial • El saldo representa la existencia de mercancías.	• Su saldo se traspasa a la cuenta de costo de ventas.

VENTAS

Debe	Haber
Su saldo se traspasa a la cuenta de ventas netas.	• El importe de las ventas. • El saldo representa las ventas.

DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS

Debe	Haber
• Devoluciones de ventas. • El saldo representa las devoluciones de ventas.	• Su saldo se traspasa a la cuenta de ventas netas.

REBAJAS SOBRE VENTAS

Debe	Haber
• Rebajas sobre ventas. • El saldo representa las rebajas que se concedieron sobre las ventas.	• Su saldo se traspasa a la cuenta de ventas netas.

VENTAS NETAS

Debe	Haber
• Traspaso de la cuenta devoluciones de ventas. • Traspaso de la cuenta rebajas sobre ventas. • Su saldo se traspasa a la cuenta pérdidas y ganancias.	• Traspaso de la cuenta de ventas. • El saldo acreedor representa las ventas netas.

COMPRAS

Debe	Haber
• 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 - Su saldo deudor representa las compras netas.	Traspaso de la cuenta rebajas sobre compras.

COSTO DE VENTAS

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

PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Debe	Haber
• Por el traspaso de la cuenta costo de ventas. • Si el importe del saldo deudor es mayor al acreedor, representa una pérdida.	• Por el traspaso de la cuenta de ventas netas. • Si el importe del saldo acreedor es mayor al deudor, representa una ganancia.

Para determinar las ventas netas debemos considerar:

Ventas

- Devoluciones sobre ventas
- Rebajas sobre venta

Ventas netas

Para determinar las compras debemos considerar:

Compras

- + Gastos sobre compras
- Rebajas sobre compras
- Devoluciones sobre compras

Compras netas

El costo de ventas se obtiene al disminuir del volumen de mercancías disponibles para vender menos el inventario final:

Inventario inicial

- + Compras netas
-

Mercancía disponible para vender

- Inventario final

Costo de ventas

3.7.1.4. Ejercicios

A continuación, te presentamos un ejemplo (caso práctico) de un proceso de registro contable utilizando 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.

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
	SUMAS	500,000.00	500,000.00

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, que es el registro número 1 (asiento de apertura).
2. El 2 de enero realiza una adquisición de 500 mesas modelo A, con un costo unitario de \$500 + IVA, obteniendo un 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 (factura 1050).
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.).
5. El 9 de enero devuelve 20 mesas modelo A (factura 8050, de la empresa El Unicornio, S.A. de C.V.).
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
1 de enero		-1-			
	1101	Caja		50,000.00	
	1102	Bancos		100,000.00	
	1103	Instrumentos financieros		40,000.00	

	1200	Cientes		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
		Asiento de apertura			
2 de enero		-2-			
	1500	Compras		250,000.00	
	1300.10	Art. A	250,000.00		
	1210	IVA pendiente de acreditar		37,500.00	
	2101	Proveedores			287,500.00
		Compra a crédito de 500 mesas, modelo A, con un costo unitario de \$500 + IVA,			

		obteniendo un crédito de 30 días (factura 8050, de la empresa El Unicornio, S.A. de C.V.).			
		-3-			
5 de enero	1102	Bancos		230,000.00	
	1102.10	Banamex S.A.	230,000.00		
	4100	Ventas			200,000.00
	2108	IVA trasladado cobrado			30,000.00
		Venta de 200 mesas modelo A, con un precio de \$1000 + IVA c/u, en efectivo (factura 1050).			
		-4-			
8 de enero	1500	Compras		100,000.00	
	1300.11	Art. B	100,000.00		
	1210	IVA acreditable		7,500.00	
	1211	pagado IVA pendiente de acreditar		7,500.00	

	1201	Proveedores			57,500.00
	1102	Bancos			57,500.00
	1102.10	Banamex. S.A. Se realiza una adquisición 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.).	57,500.00		
9 de enero		-5-			
	2101	Proveedores		11,500.00	
	1501	Devoluciones sobre compras			10,000.00
	1300.10	Art. A	10,000.00		
	1210	IVA pendiente de acreditar			1,500.00
		Se devuelven 20 mesas modelo A de la factura 8050 de la empresa El			

		Unicornio S.A. de C.V. con fecha 2 enero de 20XX.			
		-6-			
11 de enero	4101	Devoluciones sobre ventas		20,000.00	
	2108	IVA trasladado cobrado		3,000.00	
	1102	Bancos			23,000.00
	1102.10	Banamex S. A.	23,000.00		
		Nos devuelven 20 mesas modelo A, sobre nuestra factura 1050 del día 05 de enero 20XX			
		SUMAS.		1,167,000.00	1,167,000.00

La Pasadita, S.A. de C.V.
Registro de las operaciones del 1 de enero de 20XX
Esquemas de mayor

1101	
Caja	
1)	50,000.00
S)	50,000.00

1102	
Bancos	
1)	100,000.00 57,500.00 (4)
3)	230,000.00 23,333.00 (6)
	330,000.00 80,500.00
S)	249,500.00

1103	
Instrumentos financieros	
1)	40,000.00
S)	40,000.00

1200	
Clientes	
1)	100,000.00
S)	100,000.00

1300	
Inventario	
1)	200,000.00
S)	200,000.00

1400	
Pagos anticipados	
1)	10,000.00
S)	10,000.00

2101

Proveedores

5)	11,500.00	150,000.00	(1
		287,500.00	(2
		57,500.00	(4
	11,500.00	495,000.00	
		483,500.00	(S

2103

Acreedores diversos

	50,000.00	(1
	50,000.00	(S

2104

Préstamos bancarios

	50,000.00	(1
	50,000.00	(S

3101

Capital social

	250,000.00	(1
	250,000.00	(S

1211

IVA pendiente de acreditar

2)	37,500.00	1,500.00	(5
4)	7,500.00		
	45,000.00	1,500.00	
S)	43,500.00		

1500

Compras

2)	250,000.00	
4)	100,000.00	
S)	350,000.00	

1210

IVA acreditable pagado

4)	7,500.00	
S)	7,500.00	

4100

Ventas

	200,000	(3
	200,000	(S

2108

IVA trasladado cobrado

6)	3,000	30,000	(3
	3,000	30,000	
		27,000	(S

1501

Dev. s/compras

	10,000	(5
	10,000	(S

4101

Dev. s/ ventas

6)	20,000	
S)	20,000	

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

Balanza de Comprobación al 31 de enero de 20XX

		Movimientos		Saldos	
Cuenta	Concepto	DEBE	HABER	DEBE	HABER
1101	Caja	50,000		50,000	
1102	Bancos	330,000	80,500	249,500	
1103	Instrumentos financieros	40,000		40,000	
1200	Clientes	100,000		100,000	
1210	IVA acreditable pagado	7,500.00		7,500	
1211	IVA pendiente de acreditar	45,000	1,500	43,500.00	
1300	Inventario	200,000		200,000	
1400	Pagos anticipados	10,000		10,000	
1500	Compras	350,000		350,000	
1501	Dev. s/ compras		10,000		10,000
2101	Proveedores	11,500	495,000		483,500
2103	Acreedores diversos		50,000		50,000
2104	Préstamos bancarios		50,000		50,000
2108	IVA trasladado cobrado	3,000	30,000		27,000
3101	Cap. Social		250,000		250,000

4100	Ventas		200,000		200,000
4101	Dev. s/ ventas	20,000		20,000	
	SUMAS	1,167,000	1,167,000	1,070,500	1,070,500

Nota: Es necesario hacer un inventario físico para determinar el costo de ventas.

3.7.2. Sistema de inventarios perpetuos

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

3.7.2.1. Características

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

3.7.2.2. Cuentas específicas

Nombre de la cuenta	Naturaleza de la cuenta
Almacén	Deudora
Costo de ventas	Deudora
Ventas	Acreedora

3.7.2.3. Registro contable

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

ALMACÉN

Debe	Haber
• Inventario inicial. • Compra de mercancías. • Devoluciones de venta al costo. • Gastos sobre compras. • El saldo representa la existencia de mercancías al costo.	• Salida de mercancía por venta (al costo). • Salida de mercancías por devoluciones de compra. • Rebajas y descuentos sobre compras.

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
• Devoluciones sobre venta (al precio de la misma). • Rebajas y descuentos sobre ventas. • El saldo de esta cuenta se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.	• Salida de mercancía por venta (a precio de venta). • El saldo representa las ventas netas.

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

COSTO DE VENTAS

Debe	Haber
- Registra el costo de las ventas. - El saldo representa el costo de las ventas netas.	- El costo de las devoluciones de ventas. - El saldo de esta cuenta se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.

PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Debe	Haber
- Por el traspaso del saldo de la cuenta <i>costo de ventas</i>. - El saldo deudor de esta cuenta representa una pérdida de la empresa.	- Por el traspaso del saldo de la cuenta <i>ventas</i>. - El saldo acreedor indica que hay una utilidad o ganancia para la empresa.

3.7.2.4. Ejercicios

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

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
	SUMAS	500,000.00	500,000.00

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).

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.).

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

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

Asientos de diario

Fecha	Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
1 de enero		-1-			
	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
		Asiento de apertura			
2 de enero		-2-			
	1300	Almacén		250,000.00	
	1300.10	Modelo A	250,000.00		



	1211	IVA pendiente de acreditar		37,500.00	
	2101	Proveedores			287,500.00
		Compra a crédito de 500 mesas modelo A, con un costo unitario de \$500 + IVA, obteniendo crédito de 30 días, factura G8050, de la empresa El Unicornio, S.A. de C.V.			

Fecha	Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		-3-			
5 de enero	5100	Costo de ventas		100,000.00	
	1102	Bancos		230,000.00	
	1102.10	Banamex, S.A.	230,000.00		
	1300	Almacén			100,000.00
	1300.10	Modelo A	100,000.00		
	4100	Ventas			200,000.00
	2108	IVA trasladado cobrado			30,000.00
		Venta de 200 mesas modelo A, con un precio de venta de \$1000 + IVA c/u, en efectivo (factura 1050).			
		-4-			
8 de enero	1300	Almacén		100,000.00	
	1300.11	Modelo B	100,000.00		
	1210	IVA acreditable pagado		7,500.00	
	1211	IVA pendiente de acreditar		7,500.00	
	1201	Proveedores			57,500.00
	1102	Bancos			57,500.00

	1102.10	Banamex, S.A.	57,500.00		
		Se realiza una adquisición de 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.).			
		Sumas		1,232,500.00	1,232.500.00

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

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

Esquemas de mayor

	1101	
	Caja	
1)	50,000.00	
S)	50,000.00	

	1102	
	Bancos	
1)	100,000.00	57,500.00 (4
3)	230,000.00	
	330,000.00	57,500.00
S)	272,500.00	



SUAYED
una opción
para ti

1103		
Instrumentos financieros		
1)	40,000.00	
S)	40,000.00	
1300		
Almacén		
1)	200,000.00	100,000.00 (3
2)	250,000.00	
4)	100,000.00	
	550,000.00	100,000.00
S)	450,000.00	
2101		

1200		
Clientes		
1)	100,000.00	
S)	100,000.00	
1400		
Pagos anticipados		
1)	10,000.00	
S)	10,000.00	
2103		



SUAYED
UNA OPCIÓN
PARA TI

Proveedores

	150,000.00	(1
	287,500.00	(2
	57,500.00	(3
	495,000.00	(S

Acreedores diversos

	50,000.00	(1
	50,000.00	(S

2104

Préstamos bancarios

	50,000.00	(1
	50,000.00	(S

3101

Capital social

	250,000.00	(1
	250,000.00	(S

1210

IVA acreditable pagado

4)	7,500.00	
S)	7,500.00	

1500

Costo de ventas

3)	100,000.00	
S)	100,000.00	



SUAYED
UNA OPCIÓN
PARA TI

4100

Ventas

	200,000	(3
	200,000	(S

2108

IVA trasladado cobrado

	30,000	(3
	30,000	(S

1211

IVA pendiente de acreditar

2)	37,500.00	
4)	7,500.00	
S)	45,000.00	

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

		MOVIMIENTOS		SALDOS	
Folio	Concepto	DEBE	HABER	DEBE	HABER
1101	Caja	50,000		50,000	
1102	Bancos	330,000	57,500	272,500	
1103	Instrumentos financieros	40,000		40,000	
1200	Clientes	100,000		100,000	
1210	IVA acreditable	7,500		7,500	
1211	IVA pendiente de acreditar	45,000		45,000	
1300	Almacén	550,000	100,000	450,000	
1400	Pagos anticipados	10,000		10,000	
2101	Proveedores		495,000		495,000
2103	Acreedores diversos		50,000		50,000
2104	Préstamos bancarios		50,000		50,000
2108	IVA trasladado cobrado		30,000		30,000
3101	Capital social		250,000		250,000
4100	Ventas		200,000		200,000
5100	Costo de ventas	100,000		100,000	
	SUMAS	1,232,500	1,232,500	1,075,000	1,075,000

Cabe mencionar que los auxiliares son elaborados según las necesidades de cada empresa y de acuerdo con el criterio de la persona encargada de costos, por lo cual no se tiene un formato estándar.

LA PASADITA, S.A. DE C.V.

Auxiliar de Compras

MESAS MODELO A

Fecha	Proveedor	Forma de pago		Tiempo		Factura	Unidades	Cto. unitario	Subtotal	IVA		total
		Crédito	Contado	Plazos	Parcialidades					Acreditado	Pendiente de acreditar	
02-ene	El Unicornio (1201-0001)	100%		30 d	1	8050	500	500.00	250,000.00		37,500.00	287,500.00
SUMAS							500	500.00	250,000.00		37,500.00	287,500.00

LA PASADITA, S.A. DE C.V.

Auxiliar de Compras

MESAS MODELO B

Fecha	Proveedor	Forma de pago		Tiempo			Factura	Unidades	Cto. unitario	Subtotal	IVA		total
		Crédito	Contado	Plazos	Parcialidades						Acreditado	Pendiente de acreditar	
08-ene	El Unicornio (1201-0001)	50%	50%	30 d	1		8070	200	500.00	100,000.00	7,500.00	7,500.00	115,000.00
SUMAS									500.00	100,000.00	7,500.00	7,500.00	115,000.00

LA PASADITA, S.A. DE C.V.

Auxiliar de ventas

MESAS MODELO A

Fecha	Cliente	Forma de pago		Tiempo		Factura	Unidades	Costo de ventas		Precio unitario	Subtotal	IVA		total	Dif. entre cto. de vta. y precio de vta.
		Crédito	Contado	Plazos	Parcialidades			X unidad	X venta			Acreditado	Pendiente de acreditar		
05-ene			X			1050	200	500.00	100.00	1,000.00	200,000.00		30,000.00	230,000.00	130,000.00
SUMAS							200	500.00	100.00	1,000.00	200,000.00		30,000.00	230,000.00	130,000.00

Métodos de valuación

Objetivo

Para determinar sus costos históricos o predeterminados, cualquier entidad comercial puede aplicar las siguientes fórmulas (antes llamados “métodos”) de valuación de inventarios: Costo promedio (CP o PP), Primeras entradas primeras salidas (PEPS), Últimas entradas primeras salidas (UEPS), Costo identificado y Detallistas (se utiliza en tiendas departamentales o ventas al menudeo). En el siguiente acápite explicamos los tres métodos más usuales.

Fórmulas de valuación

- Costo promedio (PP)
- Primeras entradas primeras salidas (PEPS)
- Últimas entradas primeras salidas (UEPS)
- Costo identificado
- Detallistas

A continuación se explicarán las tres primeras fórmulas del listado anterior; para elegir el método más acorde a la empresa deberá tomarse en consideración algunos indicadores económicos que pueden ser, entre otros, la inflación, fluctuación de las divisas, las políticas macroeconómicas del sector primario, la política fiscal, así como la experiencia del analista encargado de la función de costos.

Precio o costo promedio (PP)

En la NIF C-4, Inventarios, puntualiza que la forma de especificar el precio promedio es dividiendo el importe acumulado de las erogaciones aplicables entre el número de artículos adquiridos o producidos.

Su objetivo consiste en determinar el costo de ventas de las mercancías destinadas para la venta.

Características y repercusiones

- El precio promedio es un producto aritmético de las operaciones efectuadas en un periodo determinado.
- La resultante del promedio no refleja ni el primero ni el último precio erogados, simplemente proporciona un indicador de tendencia media del precio de un producto en el mercado, en un periodo determinado y ya concluido o histórico.
- En consecuencia, el costo de la mercancía actual no necesariamente es el del promedio; pero éste, como indicador, permite planear con un alto grado de certidumbre, atendiendo a las variables del entorno económico para predecir el comportamiento de los precios.

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. A continuación, mostramos un formato de auxiliar de almacén.

[illegible]

Las operaciones registradas en un auxiliar se detallan lo más extenso posible para que proporcionen una adecuada información y control al momento de revisar y hacer los registros contable en forma adecuada. Con el fin de ejemplificar lo anterior se consideraron los siguientes datos:

Compras:

- 8 de enero: 1000 mesas modelo A, \$500, factura 5025.
- 10 de febrero: 200 mesas modelo A, \$520, factura 5045.
- 25 de febrero: 300 mesas modelo A, \$550, factura 5060.
- 15 de marzo: 300 mesas modelo A, \$550, factura 5085.

Ventas:

- 12 de enero: 800 mesas modelo A, factura 8050.
- 12 de febrero: 200 mesas modelo A, factura 8051.
- 26 de febrero: 400 mesas modelo A, factura 8052.

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

Método de valuación: PRECIO PROMEDIO

ARTÍCULO Mesas modelo A										CLAVE DEL ARTÍCULO: EPRF41										Núm.	
ALMACÉN: ARTÍCULOS					CASILLERO núm.: 27-29					UNIDAD:											
LÍMITES					FECHA		MÍNIMO		MÁXIMO		FECHA		MÍNIMO		MÁXIMO						
REALIZADOS EN																					
FECHA	Factura núm. Remisión Orden Referencia	UNIDADES			COSTOS			VALORES													
		Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio		Debe		Haber		Saldo									
8/01	5025	1000		1000	500	500		500,000				500,000									
12/01	8050		800	200	500	500				400,000		100,000									
10/02	5045	200		400	520	510		104,000				204,000									
12/02	8051		200	200	510	510				102,000		102,000									
25/02	5060	300		500	550	534		165,000				267,000									
26/02	8052		400	100	534	534				213,600		53,400									
15/03	5075	300		400	550	546		165,000				218,400									

Primeras entradas primeras salidas (PEPS)

Según la NIF C-4, 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.

Objetivo

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

Características y repercusiones

- En PEPS un producto 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.

Auxiliar para su control

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

Registro contable

Considérense 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

Núm.										
ARTÍCULO Mesas modelo A					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	500			100,000	104,000	
25/02	5060	300		500	550		165,000		269,000	
26/02	8052		200	200	520			104,000	165,000	
26/02	8052		200	200	550			110,000	55,000	
15/03	5075	300		400	550		165,000		220,000	

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

Como se ha comentado, en este método los primeros artículos que entran son los primeros en salir del almacén (no de forma física, sino contablemente).

Regresando 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 se tienen 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.

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 identificar 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)

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

- En UEPS un producto 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.

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

Se seguirán empleando los mismos datos del ejemplo de precios promedios para el método de UEPS; por lo tanto, la tarjeta quedaría de la siguiente manera:

LA PASADITA, S.A. DE C.V.

TARJETA DE ALMACÉN

MESAS MODELO A

Método de valuación: UEPS

									Núm.	
ARTÍCULO Mesas modelo A					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 se presenta ningún problema, pues sólo hay una compra y el costo es de \$500 por unidad. Pero en la venta del 12 de febrero ya se tienen 200 unidades de la primera compra, a \$500 c/u, y 200 unidades de la compra del 10 de febrero, a \$520 c/u. Se debe 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 se deben 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 de identificar claramente que son afectadas las dos capas del inventario.

Los postulados básicos que se deben cumplir en el registro de la compra y venta de mercancías son:

1) Ahora bien, se ha estudiado la fórmula UEPS para que se note la repercusión financiera en el costo de ventas que tiene, no obstante, hay que recordar que la NIF C-4 no permite su aplicación. Esto se debe a las siguientes razones expuestas en las Interpretaciones a las NIF 3 a la 5:

La fórmula (antes método) de asignación del costo de inventarios denominado últimas entradas primeras salidas (UEPS). Esta fórmula asume que los costos de los últimos artículos en entrar al almacén o a la producción son los primeros en salir. Mediante la aplicación de esta fórmula, las existencias al finalizar el ejercicio quedan reconocidas a los precios de adquisición o de producción más antiguos, mientras que en el estado de resultados los costos son más actuales.

Esto no es una representación veraz de los flujos reales de los inventarios, por lo que no se considera adecuada la utilización de esta fórmula.

Postulado básico Devengación Contable (NIF A-2)

Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las **transformaciones internas** y de **otros eventos**, que le han afectado económicamente, deben reconocerse contablemente en su **totalidad** en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables.

3.7.3. Postulados básicos: Dualidad económica y consistencia (NIF A-2)

Postulado básico Consistencia (NIF A-2)

Ante la existencia de operaciones similares en una entidad debe corresponder un **mismo tratamiento contable**, el cual debe permanecer a través del tiempo en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.

Postulado básico Valuación (NIF A-2)

Los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, deben **cuantificarse en términos monetarios**, atendiendo a los atributos del elemento por ser valuado, con el fin de captar el **valor económico** más objetivo de los activos netos.

Postulado de dualidad económica

En todo el registro de estas transacciones se presentan las fuentes y orígenes de recursos, que se traducen en cargos y abonos, de conformidad con la partida doble.

3.7.4. Juicio profesional (NIF A-1)

El juicio profesional se refiere al empleo de los conocimientos técnicos y experiencia necesarios para seleccionar posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF dentro del contexto de la sustancia económica de la operación por ser reconocida.

El juicio profesional debe ejercerse con un criterio o enfoque prudencial, el cual consiste en seleccionar la opción más conservadora, procurando en todo momento que la decisión se tome sobre bases equitativas para los usuarios de la información financiera.

El juicio profesional se emplea comúnmente para:

- La elaboración de estimaciones y provisiones contables que sean confiables.
- La determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventual ocurrencia de sucesos futuros.
- La selección de tratamientos contables.
- La elección de normas contables supletorias a las NIF, cuando sea procedente.
- El establecimiento de tratamientos contables particulares.
- Lograr el equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera.

Elaboración de estimaciones y provisiones contables que sean confiables

La actividad económica involucra, en algunos casos, un ambiente de incertidumbre, lo que obliga a hacer diferentes supuestos para las interpretaciones y cuantificación de los hechos económicos futuros a fin de preservar la continuidad de la entidad económica. Derivado de lo anterior, el uso de estimaciones y provisiones contables es una parte esencial del proceso de elaboración de la información financiera; su determinación requiere del empleo del juicio profesional, el cual busca prever y estimar hechos probables con el conocimiento de las circunstancias actuales, pero desconocidos en cuanto a su importe, su fecha de realización o destinatario, reconociéndolos adecuadamente a pesar de las posibilidades de incertidumbre inherentes al hecho en cuestión.

Las estimaciones y provisiones contables deben basarse en la información disponible que tengan las entidades en ese momento y deben revisarse si cambian las circunstancias en las que se basó su determinación. Deben ser confiables y basarse en circunstancias actuales y relacionadas con eventos que ocurrirán en el futuro.

El ejercicio del criterio prudencial en la elaboración de estimaciones y provisiones contables implica la inclusión de un grado suficiente de precaución de tal manera que se evite la sobrevaluación o subvaluación de activos y pasivos porque de lo contrario la información financiera pierde su utilidad.

Determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventualidad ocurrencia de sucesos futuros

El reconocimiento contable se encuentra sujeto a distintos grados de incertidumbre respecto a la eventual ocurrencia de sucesos en el futuro. La determinación de dichos grados de incertidumbre debe hacerse a partir de la evidencia disponible, como sigue:

- *Probable*: existe alta certeza de que el suceso futuro ocurrirá con base en información, pruebas, evidencias o datos disponibles.
- *Posible*: el suceso futuro puede ocurrir; por consiguiente, la ocurrencia del evento es más que remota y menos que probable.
- *Remota*: no existe indicios o evidencias suficientes que permitan afirmar que el suceso ocurrirá en el futuro.

Selección entre alternativas permitidas

Cuando alguna NIF particular establezca métodos alternativos de valuación, presentación o revelación, el juicio profesional debe emplearse para elegir la alternativa más apropiada para elaborar la información contenida en los estados financieros.

RESUMEN

Se ha estudiado la importancia y las características de la información financiera para el ejercicio profesional como Licenciado en Administración. También, hemos señalado que la manifestación más importante de esta información la constituyen los estados financieros.

Sin embargo, después de todo este análisis, la pregunta obligada es: ¿cómo se genera esa información financiera? Y la respuesta está en la contabilidad.

Como ya se sabe, la contabilidad es una técnica que produce información financiera en términos de dinero. Para tal efecto emplea conceptos llamados cuentas, en las cuales se registran las transacciones de una entidad y los eventos que la afectan.

El registro de las mencionadas transacciones se lleva a cabo con base en la Ley de Causalidad, esto es: a cada causa le corresponde un efecto, de tal suerte que la cuenta se constituye de dos lados: debe y haber, y la Causalidad es conocida como Partida Doble.

También, se ha señalado que todas las cantidades registradas en el lado del “debe” (lado izquierdo de la cuenta) son conocidas como “cargos”. Todas las cantidades registradas en el lado del “haber” (lado derecho), son llamadas “abonos”. La suma de todos los cargos se conoce como

movimiento deudor y la suma de todos los abonos es conocida como movimiento acreedor. Al final de un periodo, se comparan los movimientos deudor y acreedor de cada cuenta abierta en la contabilidad, a fin de conocer su saldo, es decir, su valor final.

El saldo puede adoptar tres modalidades: saldo deudor, cuando el movimiento deudor supera al acreedor; saldo acreedor, cuando sucede que el movimiento acreedor es mayor que el deudor, o puede suceder que haya igualdad entre movimiento deudor y acreedor, en cuyo caso se dice que la cuenta está saldada.

Se estudiaron dos distintos tipos de cuentas: las de balance (activo, pasivo y capital contable) y las de resultados (ingresos y costos y gastos). Asimismo, el registro de las transacciones, con base en la partida doble, origina dos conceptos básicos: las fuentes y las inversiones de recursos, con base en el postulado de Dualidad Económica.

Las inversiones de recursos corresponden a incrementos en el activo o en costos y gastos, así como las disminuciones en el pasivo y en el capital contable, lo cual originan cargos.

Las fuentes u orígenes de recursos son todos los incrementos en el pasivo, el capital contable y los ingresos, así como las reducciones en el activo.

El registro contable, con base en la partida doble y las fuentes e inversiones de recursos, se lleva a cabo en los libros contables exigidos por el Código de Comercio, la Ley General de Sociedades Mercantiles y el Código de Comercio. Estos libros son:

- Libro Diario. Es el libro de primera anotación en la que ocurre el registro de manera cronológica.
- Libro Mayor. Es el libro en el que se distribuyen los asientos de diario en cada cuenta para obtener los saldos.

Las cuentas abiertas y su descripción se encuentran específicas en el catálogo de cuentas y su guía contabilizadora.

Por otra parte, el registro de uno de los bienes indispensables para el logro de los objetivos de las empresas comerciales e industriales: los inventarios. Éstos 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

Esos tres sistemas tienen diferencias marcadas no solo 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 periodo, 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 fórmulas 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, 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 valorar 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 se estudió, se obtiene un promedio de los costos de las existencias del almacén.

Ahora, ya se puede analizar qué significan los datos arrojados por la contabilidad, consignados en los estados financiero, a través del empleo de las técnicas de análisis financiero.

GLOSARIO

Abonos

Cantidades que se registran en el lado del “haber” de una cuenta.

Almacén

Activo propiedad de una entidad y que se destina a la venta. También se le conoce como “inventario”

Aplicación de recursos

Canalización de recursos para adquirir o mantener activos y costos y gastos.

Asiento

Cantidad o cantidades registradas en las cuentas.

Asiento compuesto

Ocurre cuando a un cargo le corresponden varios abonos o cuando a un abono le corresponden varios cargos.

Asiento de diario

Registro de transacciones en el libro diario.

Asiento de mayor

Registro de transacciones en el libro mayor.

Asiento simple

Ocurre cuando a un cargo le corresponde un solo abono o a un solo abono le corresponde un solo cargo.

Auxiliares

Registro individual de un concepto que integra una cuenta de mayor.

Balanza de comprobación

Documento que se formula para verificar el cumplimiento de la partida doble en el registro de transacciones.

Cargos

Cantidades que se registran en el lado del “debe” de una cuenta.

Catálogo de cuentas

Relación de las cuentas abiertas en un negocio.

Costo de ventas

Cuenta de resultados en la que se registra el valor de costo de adquisición de la mercancía vendida.

Compras

Operación básica de una entidad la cual consiste en obtener mercancías de un proveedor, pagando una cantidad por ellas.

Corrección de errores

Operación mediante la cual se subsanan errores en el registro de las transacciones económicas de una entidad.

Cuentas de activo

Cuentas que se abren para reflejar los bienes y derechos de una entidad.

Cuentas de balance

Cuentas que acumulan saldos y que se presentan en el balance general.

Son de activo, pasivo y capital contable.

Cuentas de capital contable

Cuentas que se abren para reflejar las aportaciones y el superávit de una entidad.

Cuentas de naturaleza acreedora

Son cuentas cuyo saldo es acreedor.

Cuentas de naturaleza deudora

Son cuentas cuyo saldo es deudor.

Cuentas de pasivo

Son cuentas que se abren para reflejar las obligaciones a cargo de una entidad.

Cuentas de resultados

Son cuentas que se presentan en el estado de resultados. Incluyen las cuentas de ingresos y de costos y gastos.

Cuenta saldada

Cuenta en la cual hay igualdad entre el movimiento acreedor y el movimiento deudor de una cuenta.

Debe

Lado izquierdo de una cuenta en la que se registran los cargos.

Depreciación

Reconocimiento de un gasto por el uso de un activo fijo.

Descuento sobre compra

Rebaja sobre el valor de la compra ofrecida por el proveedor.

Descuento sobre venta

Rebaja sobre el valor de la venta ofrecida por la entidad.

Devoluciones sobre compras

Acción mediante la cual una entidad reintegra mercancías a un proveedor por encontrarse defectuosas o en mal estado.

Devoluciones sobre ventas

Acción mediante la cual un cliente de la entidad le reintegra mercancías a la misma por encontrarse defectuosas o en mal estado.

Dualidad económica

Postulado básico que exige el cumplimiento de la partida doble en el registro de las transacciones.

Estimaciones

Pronóstico de valor de una transacción que aún no ha ocurrido pero que afectará la estructura financiera de la entidad. Afecta a las cuentas de activo.

Fuentes de recursos

Es el origen de recursos provenientes del pasivo o del capital contable.

Gastos sobre compras

Erogaciones necesarias que realiza la entidad para adquirir mercancías.

Guía contabilizadora

Es la descripción de los conceptos que afectan a las cuentas que se establecen en el catálogo de cuentas.

Haber

Lado derecho de una cuenta en la que se registran los abonos.

Impuestos

Contribuciones a cargo de los ciudadanos para cubrir el gasto público del Estado.

Impuesto al valor agregado (IVA)

Contribución indirecta que grava las operaciones de compra y venta de mercancías y que es recaudado por un tercero.

Inventario

Ver concepto del “almacén”.

Juicio profesional

Criterio del Contador Público basado en su capacidad y experiencia, para aplicar normas contables de valuación y presentación de las transacciones financieras.

Método de costo identificado

Método de valuación de inventarios en el cual se acumulan los costos para la obtención de las mercancías. Normalmente es empleado por las industrias.

Método de precios promedio

Método de valuación de inventarios en el cual se obtiene un costo unitario para valorar las salidas y las existencias en el almacén.

Método de primeras entradas, primeras salidas

Método de valuación de inventarios consistente en valorar las salidas del almacén a las cifras de las primeras entradas.

Método de últimas entradas, primeras salidas

Método de valuación de inventarios consistente en valorar las salidas del almacén a las cifras de las últimas entradas.

Método detallista

Método de valuación de inventarios que consiste en valorar las existencias en el almacén de acuerdo con las características de sus componentes.

Movimiento acreedor

Suma de los abonos de una cuenta al final de un periodo contable.

Movimiento deudor

Suma de los cargos de una cuenta al final de un periodo contable.

Partida doble

Consideración de la causa y efecto de una transacción al momento de su registro.

Pases al mayor

Término con el que se designa la acción de distribuir los asientos de diario a las cuentas de mayor.

Proceso contable

Serie de fases que comprende la contabilidad para generar la información financiera.

Rebajas sobre compras

Acción por la cual un proveedor concede una disminución en el valor de la compra por parte de la entidad a petición de esta última.

Rebajas sobre ventas

Acción por la cual la entidad concede una disminución en el valor de la venta realizada al cliente a petición de esta última.

Saldo

Diferencia entre el movimiento deudor y el movimiento acreedor de una cuenta.

Saldo acreedor

Ocurre cuando el movimiento acreedor supera al movimiento deudor de una cuenta.

Saldo deudor

Ocurre cuando el movimiento deudor supera al movimiento acreedor de una cuenta.

Sistema analítico o pormenorizado

Sistema para el control de inventarios que se caracteriza por abrir una cuenta para cada movimiento de compra y venta que realiza una entidad.

Sistema de inventarios perpetuos

Sistema para el control de inventarios en el cual se conocen en cualquier momento, las ventas netas, el costo de ventas y la utilidad bruta.

Subcuentas

Parte de una cuenta de mayor en la que se detallan movimientos específicos de uno de sus componentes.

Utilidad bruta

Diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas.

Ventas

Acción de transmitir la propiedad de un bien a otra persona mediante el cobro de una cantidad.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

Consigue una guía contabilizadora de una entidad comercial.

Elabora un catalogo que incluya las cuentas más representativas de una entidad comercial y acompaña de su guía contabilizadora

ACTIVIDAD 2

Menciona los conceptos y/o lo que significan las siguientes cuentas, su naturaleza, a qué estado financiero pertenecen y la clasificación dentro de los mismos: activo circulante, no circulante (fijo y diferido), pasivo a corto plazo, largo plazo y capital.

Aquí hay un ejemplo de cómo se debe de realizar:

CUENTA	CONCEPTO	CLASIFICACIÓN		
		POR SU NATURALEZA	POR ESTADO FINANCIERO	DENTRO DEL ESTADO FINANCIERO

Gastos de administración				
--------------------------	--	--	--	--

Éstas son las cuentas que se deben analizar:

Deudores Acreedores Pagos anticipados Cientes Gastos de instalación Documentos por pagar Productos financieros Fondo fijo de caja Estimación de cuentas incobrables Gastos sobre compras Impuestos por pagar Préstamo hipotecario Reserva para pensiones Anticipo a proveedores Rentas cobradas por anticipado Accionistas Devoluciones sobre ventas Rebajas sobre compras Capital social
--



Compras
Gastos de operación
Crédito mercantil
Amortización de gastos de organización
Utilidad del ejercicio
Pasivo acumulado
Depósito en garantía
Reserva legal
Anticipo de clientes
Acciones y valores
Otros gastos
Almacén
Ventas
Depreciación acumulada de equipo de oficina
Equipo de transporte
Otros productos
Patentes y marcas
Cobros anticipados
Gastos de venta
Proveedores
Edificio
Pérdida del ejercicio
Costo de ventas

ACTIVIDAD 3

1. Presenta en esquemas de mayor las siguientes cuentas en función de su saldo.

Caja	\$14,000.00
Edificio	375,000.00
Gastos de instalación	13,000.00
Ventas	235,000.00
Almacén	22,000.00
Deudores	8,000.00
Cobros anticipados	12,000.00
Depósitos en garantía	1,000.00
Proveedores	34,000.00
Pasivo estimado	3,000.00
Gastos de operación	83,000.00
Otros gastos	2,000.00
Gastos de organización	11,000.00
Equipo de oficina	63,000.00
Pagos anticipados	26,000.00
Acciones y valores	9,000.00
Productos financieros	1,500.00
Documentos por pagar	75,000.00
Impuestos por pagar	3,000.00
Crédito mercantil	36,000.00
Costo de ventas	118,000.00
Equipo de transporte	76,000.00
Gastos financieros	4,500.00
Otros productos	5,000.00

Cientes	31,000.00
Patentes y marcas	17,000.00
Acreedor hipotecario	196,000.00
Documentos por cobrar	47,000.00
Capital	400,000.00
Bancos	27,000.00
Acreedores	19,000.00

Con los datos de la actividad anterior, clasifica las cuentas y elabora los estados financieros.

- Estado de Resultados
- Balance General

ACTIVIDAD 4

1. Presenta en esquemas de mayor las siguientes cuentas en función de su saldo.

Bancos	\$29,000.00
Gastos de organización	14,000.00
Gastos financieros	6,000.00
Edificio	350,000.00
Proveedores	32,000.00
Costo de ventas	134,000.00
Equipo de oficina	57,000.00
Gastos de operación	74,000.00
Capital	100,000.00
Deudores	11,000.00

Acreeedores	68,000.00
Pagos anticipados	28,000.00
Clientes	34,000.00
Gastos de instalación	12,000.00
Documentos por pagar	176,000.00
Productos financieros	10,000.00
Acciones y valores	8,000.00
Otros gastos	7,000.00
Almacén	19,000.00
Ventas	205,000.00
Equipo de transporte	91,000.00
Otros productos	2,000.00
Cobros anticipados	1,000.00
Depósitos en garantía	4,000.00
Acreeedor hipotecario	316,000.00
Pasivo estimado	2,000.00
Caja	23,000.00
Impuestos por pagar	5,000.00
Documentos por cobrar	16,000.00

Con los datos de la actividad anterior, clasifica las cuentas y elabora los estados financieros.

- Estado de Resultados
- Balance General

ACTIVIDAD 5

1. Presenta en esquemas de mayor las siguientes cuentas en función de su saldo.

Acciones y valores	\$4,000.00
Acreedor hipotecario	56,000.00
Acreedores	24,000.00
Almacén	22,000.00
Anticipos a proveedores	22,000.00
Anticipos de clientes	22,000.00
Bancos	12,000.00
Caja	14,000.00
Capital	3,000.00
Clientes	83,000.00
Cobros anticipados	2,000.00
Compras	11,000.00
Costo de ventas	63,000.00
Crédito mercantil	26,000.00
Depósitos en garantía	9,000.00
Deudores	8,000.00
Devoluciones sobre compras	8,000.00
Devoluciones sobre ventas	8,000.00
Documentos por cobrar	36,000.00
Documentos por pagar	118,000.00
Edificio	375,000.00
Equipo de oficina	4,500.00
Equipo de transporte	5,000.00
Gastos de instalación	13,000.00

Gastos de operación	17,000.00
Gastos de organización	196,000.00
Gastos financieros	47,000.00
Gastos sobre compras	400,000.00
Impuestos por pagar	27,000.00
Inventario	19,000.00
Maquinaria	18,000.00
Otros gastos	5,000.00
Otros productos	7,000.00
Pagos anticipados	13,000.00
Pasivo estimado	58,000.00
Patentes y marcas	14,000.00
Productos financieros	9,000.00
Proveedores	14,000.00
Rebajas sobre compras	500.00
Rebajas sobre ventas	800.00
Resultados de ejercicios anteriores (pérdida)	19,000.00
Terreno	900,000.00
Ventas	235,000.00

Con los datos de la actividad anterior, clasifica las cuentas y elabora los estados financieros.

ACTIVIDAD 6

Con base en las cuentas de balance y de resultados que ya conoces, procede al registro en diario de las siguientes operaciones de acuerdo con el ejemplo presentado (no consideres el IVA).

LIBRO DIARIO				
Asiento núm.	Folio mayor	Concepto	DEBE	HABER
1		Bancos	\$100,000	
		Capital		\$100,000
		Depósito de aportación de socios		
		----- 0 ----- --		
2				
		Compra de mercancías según factura 020, por \$30,000 de contado		
		----- 0 ----- --		
3				
		Compra de mercancías según Factura 072, por \$30,000 a crédito		
		----- 0 ----- --		
4				



		Pago de papelería y útiles de oficina por \$5,000		
		----- 0 ----- --		
5				
		Ventas de contado por \$50,000, según factura 450		
		----- 0 ----- --		
5A				
		Registro del costo de la venta realizada con importe de \$15,000		
		----- 0 ----- --		
6				
		Ventas a crédito por \$90,000, según factura 485		
		----- 0 ----- --		
6 ^a				

			Registro del costo de la venta realizada con importe de \$30,000		

ACTIVIDAD 7

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 Plastipiel. 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

a) 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

b) 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

c) El 12 de julio se entrega a Vinipiel, S.A., un cheque por \$3,000.00 como anticipo para la próxima compra de mercancías.

d) 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.

e) Nuestro cliente Lumen, S.A., entrega un anticipo de \$3,000.00 más IVA para su próxima compra el día 22 de julio.

f) 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.

g) 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.

ACTIVIDAD 8

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 2003.

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 2003 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.
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, utiliza 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), Utiliza 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 le 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 obtuvo 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 le pide que:

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

PEPS \$ _____

UEPS \$ _____

PP \$ _____

F) Sexto

En épocas de inflación, ¿qué método de valuación de inventarios recomendarías?, ¿por qué?

ACTIVIDAD 9

Con los siguientes datos registra las transacciones financieras de La Comercial, S.A. de C.V.

- Se constituye la empresa La Comercial, S. A. de C. V., el 18 de septiembre de 2003; su giro es la compra y venta de artículos de cómputo.

Las aportaciones de los socios son:

Socio A:	Efectivo	\$2,500,000.00	
Socio B	Edificio	\$780,000.00	
Socio C	Equipo Transporte	\$200,000.00	
Socio D	PC HP	20 unidades	\$10,000 c/u
	Reguladores	30 unidades	\$ 4,000 c/u
	Escáneres	25 unidades	\$ 8,000 c/u

- Por el trámite del acta constitutiva se pagan con cheque los honorarios del notario por la cantidad de \$10,000 más IVA.
- Se contrata un seguro para resguardar al almacén contra siniestro por la cantidad de \$12,000 anuales más IVA; se paga en efectivo.
- Se requieren instalaciones y mejoras al bien inmueble para su mejor funcionamiento; para tal efecto se paga la cantidad de \$30,000 más IVA
- Se compra la siguiente mercancía a crédito a HP del Sur:

PC HP	30 unidades	\$11,000 c/u más IVA
Reguladores	40 unidades	\$ 4,500 c/u más IVA
Escáneres	20 unidades	\$ 8,500 c/u más IVA

El proveedor de la compra anterior ofrece un descuento del 5% si se paga al contado.

6. Se decide aceptar el descuento por pronto pago y se paga con cheque.

7. Se vende mercancía a La Tablita S.A. de C.V. como sigue:

A crédito, 50%

Con documentos, 50%

PC HP	40 unidades, a \$25,000 c/u más IVA
Reguladores	60 unidades, a \$8,500 c/u más IVA
Escáneres	30 unidades, a \$12,000 c/u más IVA

8. Se entrega al proveedor HP del Norte un cheque por \$50,000 como anticipo para la próxima compra de mercancía.

9. Se compra la siguiente mercancía a HP del Norte:

PC HP	30 unidades, a \$12,000 c/u más IVA
Reguladores	35 unidades, a \$5,500 c/u más IVA
Escáneres	20 unidades, a \$8,700 c/u más IVA

La diferencia, tomando en cuenta el anticipo de \$50,000, se paga en efectivo.

10. El cliente de la operación número 7 nos devuelve cinco unidades PC HP y cinco escáneres por estar en malas condiciones.

11. Eficiencia, S.A. de C.V., entrega \$30,000 como anticipo para su próxima compra.

12. Se vende al contado la siguiente mercancía a Eficiencia, S.A. de C.V.:

PC HP	35 unidades, a \$26,000 c/u más IVA
Reguladores	40 unidades, a \$ 6,000 c/u más IVA
Escáneres	30 unidades, a \$12,500 c/u más IVA

(Tomar en cuenta el anticipo que entregó el cliente en la operación número 11).

13. El consejo de administración decide admitir un nuevo socio, “E”, cuya aportación es mobiliario y equipo de oficina por \$1,000,000 más IVA
14. Se paga con cheque renta del local comercial por la cantidad de \$10,000 más IVA.
15. Se pagan sueldos y comisiones como sigue:

Secretaria	\$1,500
Vendedor	\$5,000
Auxiliar contable	\$2,000

La comisión al vendedor es del 2% sobre las ventas al contado (sin incluir IVA).

A) Primero, se te 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, utiliza la papelería necesaria.
- Emplee auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
- Aplique el método de valuación Primeras entradas primeras salidas.
- Determine la Balanza de Comprobación.
- Elabore el Estado de Resultados y Balance General.

B) Segundo, se te 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.
- Elabore el Estado de Resultados y el Balance General.

C) Tercero, se te pide que:

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

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

Contesta las siguientes preguntas.

1. ¿Qué debe entenderse por cuenta y cómo se representa?
2. ¿Cuántas clases de saldos hay y en qué consiste cada uno?
3. ¿Cómo se dividen las cuentas y en qué consiste cada grupo?
4. ¿Cómo se subdividen los grupos?
5. En una contabilidad comercial, ¿cuáles son las cuentas más comunes que se utilizan?
6. ¿En qué se diferencian una cuenta y una subcuenta?
7. ¿Cómo se modifican las partidas de la situación financiera y en qué proporción?
8. ¿Cuándo debe cargarse y cuándo debe abonarse una cuenta de activo, una de pasivo y una de capital?
9. ¿Cuándo se cargan y abonan las cuentas de resultados acreedoras y deudoras?
10. ¿Qué naturaleza tienen las cuentas complementarias de activo?
11. Di cuáles son los objetivos e importancia del catálogo de cuentas.
12. ¿Qué es lo que determina la guía contabilizadora?
13. ¿Cuándo surge la teoría de la partida doble?
14. Ejemplifica cómo se relaciona la teoría de la partida doble con el principio de causalidad.

15. ¿En qué consiste la teoría de la partida doble?
16. Explica en qué consisten las reglas del cargo y del abono
17. ¿Qué es el asiento del diario?
18. ¿Cuál es la utilidad del asiento de diario?
19. ¿En qué consiste el postulado de dualidad económica?
20. ¿Qué son los orígenes de los recursos? ¿Qué es la contabilidad financiera?
21. ¿Qué sistemas se utilizan en el sistema contable?
22. ¿En qué consiste el impuesto al valor agregado
23. ¿En qué consiste la LIVA?
24. ¿Qué son los auxiliares?
25. ¿Cuáles son las características del procedimiento de inventarios perpetuos?
26. ¿Cuál es la utilidad de los métodos de valuación?
27. Menciona y describe los métodos de valuación
28. Contrasta el método primeras entradas primeras salidas con el método últimas entradas primeras salidas.
29. Menciona qué es el registro contable

LO QUE APRENDÍ

Resuelve la siguiente práctica, sube la balanza de comprobación y los estados financieros al foro correspondiente y en este mismo foro, discute tus resultados con tus compañeros.

Con los datos que se presentan a continuación, registra las transacciones financieras de La Comercial, S.A. de C.V.

- Se constituye la empresa La Comercial, S. A. de C. V., el 18 de septiembre de 2003; su giro es la compra y venta de artículos de cómputo.

Las aportaciones de los socios son:

Socio A:	Efectivo	\$2,500,000.00	
Socio B	Edificio	\$780,000.00	
Socio C	Equipo Transporte	\$200,000.00	
Socio D	PC HP	20 unidades	\$10,000 c/u
	Reguladores	30 unidades	\$ 4,000 c/u
	Escáneres	25 unidades	\$ 8,000 c/u

- Por el trámite del acta constitutiva se pagan con cheque los honorarios del notario por la cantidad de \$10,000 más IVA.
- Se contrata un seguro para resguardar al almacén contra siniestro por la cantidad de \$12,000 anuales más IVA; se paga en efectivo.

4. Se requieren instalaciones y mejoras al bien inmueble para su mejor funcionamiento; para tal efecto se paga la cantidad de \$30,000 más IVA
5. Se compra la siguiente mercancía a crédito a HP del Sur:

PC HP	30 unidades	\$11,000 c/u más IVA
Reguladores	40 unidades	\$ 4,500 c/u más IVA
Escáneres	20 unidades	\$ 8,500 c/u más IVA

El proveedor de la compra anterior ofrece un descuento del 5% si se paga al contado.

6. Se decide aceptar el descuento por pronto pago y se paga con cheque.
7. Se vende mercancía a La Tablita S.A. de C.V. como sigue:
A crédito, 50%
Con documentos, 50%

PC HP	40 unidades, a \$25,000 c/u más IVA
Reguladores	60 unidades, a \$8,500 c/u más IVA
Escáneres	30 unidades, a \$12,000 c/u más IVA

8. Se entrega al proveedor HP del Norte un cheque por \$50,000 como anticipo para la próxima compra de mercancía.
9. Se compra la siguiente mercancía a HP del Norte:

PC HP	30 unidades, a \$12,000 c/u más IVA
Reguladores	35 unidades, a \$5,500 c/u más IVA
Escáneres	20 unidades, a \$8,700 c/u más IVA

La diferencia, tomando en cuenta el anticipo de \$50,000, se paga en efectivo.

10. El cliente de la operación número 7 nos devuelve cinco unidades PC HP y cinco escáneres por estar en malas condiciones.
11. Eficiencia, S.A. de C.V., entrega \$30,000 como anticipo para su próxima compra.
12. Se vende al contado la siguiente mercancía a Eficiencia, S.A. de C.V.:

PC HP	35 unidades, a \$26,000 c/u más IVA
Reguladores	40 unidades, a \$ 6,000 c/u más IVA
Escáneres	30 unidades, a \$12,500 c/u más IVA

(Tomar en cuenta el anticipo que entregó el cliente en la operación número 11).

13. El consejo de administración decide admitir un nuevo socio, "E", cuya aportación es mobiliario y equipo de oficina por \$1,000,000 más IVA
14. Se paga con cheque renta del local comercial por la cantidad de \$10,000 más IVA.
15. Se pagan sueldos y comisiones como sigue:

Secretaria	\$1,500
Vendedor	\$5,000
Auxiliar contable	\$2,000

La comisión al vendedor es del 2% sobre las ventas al contado (sin incluir IVA).

A) Primero, se te 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, utiliza la papelería necesaria.

- Emplees auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
- Apliques el método de valuación Primeras entradas primeras salidas.
- Determine la Balanza de Comprobación.
- Elabore el Estado de Resultados y Balance General.

B) Segundo, se te 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.
- Emplees auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
- Determine la Balanza de Comprobación.
- Elabore el Estado de Resultados y el Balance General.

C) Tercero, se te pide que:

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

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

1. En el siguiente esquema de mayor, identifica los elementos de la cuenta.

Bancos		
550.00	2,000.00	
450.00		
3,800.00		
5,800.00	2,000.00	
3,800.00		

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 2

Responde si son verdaderas (V) o falsas (F) las siguientes aseveraciones.

	Verdadero	Falso
1. El catálogo de cuentas se clasifica en sistema decimal, sistema numérico, sistema nemotécnico, sistema alfabético y sistemas combinados.	()	()
2. La cuenta se representa esquemáticamente mediante una T.	()	()
3. El esquema de mayor o T contiene dos partes: la izquierda, llamada <i>haber</i> ; y la derecha, llamada <i>debe</i> .	()	()
4. En el catálogo de cuentas es necesario considerar el tipo de empresa, sus actividades y volumen de operaciones.	()	()
5. El saldo de una cuenta resulta de la suma de movimientos tanto del debe como del haber.	()	()
6. Se dice que una cuenta está saldada cuando la suma de los cargos es igual al movimiento deudor.	()	()
7. Al registrar una transacción se debe considerar que necesariamente se afectará al menos dos rubros o cuentas.	()	()
8. La teoría de la partida doble indica que las operaciones que realiza una entidad implicarán siempre contablemente un efecto doble.	()	()
9. Una compra de mercancías de contado implica un aumento y una disminución a los activos de la entidad.	()	()
10. Una venta de mercancías de contado conduce a un incremento en el capital contable de la empresa.	()	()

11. Una compra de mercancías a crédito conlleva un aumento y una disminución a los activos de la entidad.	()	()
12. Una venta de mercancías a crédito implica un incremento al capital contable de la empresa.	()	()
13. El registro de las operaciones exige, por un lado, el reconocimiento de la causa de la misma y, por otro, su efecto.	()	()
14. El registro de las transacciones altera la igualdad o equilibrio necesario entre el activo y la suma del pasivo y el capital.	()	()
15. La acción-reacción inherente a toda transacción financiera se registra contablemente por medio de cargos y abonos considerando la partida doble.	()	()
16. Son métodos de valuación de inventarios el analítico o pormenorizado y los inventarios perpetuos.	()	()
17. 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.	()	()
18. El IVA grava la prestación de servicios independientes y la enajenación de bienes (venta).	()	()
19. Se entiende por IVA trasladado el cobro que se le efectúa al cliente.	()	()
20. Se entiende por IVA acreditable el cobro que se le efectúa al cliente.	()	()
21. El IVA trasladado se registra en la cuenta de ventas.	()	()
22. El IVA trasladado se registra en la cuenta de clientes.	()	()
23. Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso cuando se realicen este.	()	()

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 3

Elige la respuesta correcta a las siguientes preguntas.

1. Lista que contiene en forma ordenada el número y nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad.
 - a) Guía contabilizadora
 - b) Catálogo de cuentas
 - c) Libro de mayor
 - d) Balanza de saldos

2. En general, las cuentas de balance se clasifican en:
 - a) cuentas de activo circulante y activo fijo
 - b) cuentas de activo y pasivo
 - c) cuentas de activo, pasivo y capital
 - d) cuentas de activo, pasivo y utilidad

3. Las cuentas de resultados se clasifican en:
 - a) cuentas de ingresos y gastos
 - b) cuentas de utilidades y pérdidas
 - c) cuentas de ganancias y costos
 - d) cuentas de ingresos y egresos (costos y gastos)

4. La suma de registros del lado derecho de la cuenta se denomina:
 - a) movimiento acreedor
 - b) saldo acreedor
 - c) movimiento deudor
 - d) saldo deudor

5. Documento que permite comprender mejor el sistema contable y determinar cómo deben registrarse las transacciones en la empresa:
 - a) catálogo de cuentas
 - b) libro diario
 - c) guía contabilizadora
 - d) libro mayor

6. El principio de causalidad indica que:
 - a) toda causa no siempre tiene un efecto.
 - b) para que haya un efecto tiene que existir una causa
 - c) toda causa tiene un efecto.
 - d) el efecto lo produce la causa.

7. El postulado básico que tiene relación directa con la teoría de la partida doble:
 - a) entidad económica
 - b) dualidad económica
 - c) devengación contable
 - d) asociación de costos y gastos con ingresos

8. Objetivo principal del registro de las transacciones que realiza una entidad:
- a) cuantificar y afectar las cuentas precisas que intervienen en la operación.
 - b) aplicar estrictamente la teoría de la partida doble.
 - c) conservar la igualdad entre el activo y la suma del pasivo y el capital.
 - d) considerar los principios de contabilidad.
9. Precursor de la teoría de la partida doble:
- a) Fray Bernardino de Sahagún
 - b) Fray Luca Pacioli
 - c) Fray Bartolomé de la Casas
 - d) Fray Nuno de Alvarado
10. De acuerdo con la teoría de la partida doble, si una entidad cuenta con activos por 100 millones y pasivos por 75 millones, el importe de su capital contable asciende a:
- a) 175 millones
 - b) 95 millones
 - c) 25 millones
 - d) 30 millones
11. Al registrar una compra de mercancías, uno de los rubros a afectar es:
- a) clientes
 - b) ventas
 - c) almacén
 - d) capital social

12. 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
13. 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
14. 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
15. IVA que causa las ventas a crédito:
- a) trasladado cobrado
 - b) acreditable pagado
 - c) acreditable por pagar
 - d) trasladado pendiente de cobrar

16. IVA que causa las ventas al contado:

- a) trasladado cobrado
- b) acreditable pagado
- c) acreditable por pagar
- d) trasladado pendiente de cobrar

17. IVA que causa las compras al contado:

- a) trasladado cobrado
- b) acreditable pagado
- c) acreditable por pagar
- d) trasladado pendiente de cobrar

18. IVA que causa las compras a crédito:

- a) trasladado cobrado
- b) acreditable pagado
- c) acreditable por pagar
- d) trasladado pendiente de cobrar

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 4

Relaciona las siguientes cuentas con su naturaleza.

Naturaleza	Cuentas
a) Deudora	☐ 1. Gastos de operación
b) Acreedora	☐ 2. Capital
	☐ 3. Deudores
	☐ 4. Acreedores
	☐ 5. Pagos anticipados
	☐ 6. Clientes
	☐ 7. Gastos de instalación
	☐ 8. Documentos por pagar
	☐ 9. Productos financieros
	☐ 10. Acciones y valores
	☐ 11. Otros gastos
	☐ 12. Almacén
	☐ 13. Ventas
	☐ 14. Depreciación acumulada de equipo de oficina
	☐ 15. Equipo de transporte
	☐ 16. Otros productos

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 5

Relaciona las siguientes cuentas con los estados financieros.

Estado financiero	cuentas
a) Balance general	☐ 1. Bancos ☐ 2. Gastos de organización ☐ 3. Gastos financieros ☐ 4. Edificio
b) Estado de resultados	☐ 5. Proveedores ☐ 6. Costo de ventas ☐ 7. Equipo de oficina ☐ 8. Gastos de operación ☐ 9. Capital ☐ 10. Deudores ☐ 11. Acreedores ☐ 12. Pagos anticipados ☐ 13. Clientes ☐ 14. Gastos de instalación ☐ 15. Documentos por pagar ☐ 16. Productos financieros ☐ 17. Acciones y valores ☐ 18. Otros gastos ☐ 19. Almacén

- ☐ 20. Ventas
- ☐ 21. Equipo de transporte
- ☐ 22. Otros productos
- ☐ 23. Cobros anticipados
- ☐ 24. Depósitos en garantía
- ☐ 25. Acreedor hipotecario
- ☐ 26. Pasivo estimado
- ☐ 27. Caja
- ☐ 28. Impuestos por pagar
- ☐ 29. Documentos por cobrar

MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Autor	Capítulo	Páginas
Lara (2002)	9	77-82
	10	83-106
	11	107-123
	12	124-158
	13	160-185
Perdomo (2000)	1	1-7
	2	7-13
	3	13-21
	7	35-43
	8	43-45
	10	47-58
	11	59-60

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

Consejo para las Investigaciones y Desarrollo de Normas de Información Financiera, CINIF. (2006). *Normas de Información Financiera*, México: CINIF.

----- (2004). *Contabilidad para no contadores*, México: McGraw-Hill.

_____. (1999). *Contabilidad un enfoque para usuarios*, México: McGraw-Hill.

Elizondo López, Arturo. (2003). *Contabilidad básica I*, México: Thompson.

----- (2003b). *Proceso contable I*, 3ª ed., México: Thompson.

Garza Rodríguez, José. (1999). *Contabilidad para licenciaturas*, México: CECSA.

Guajardo Cantú, Gerardo. (2004). *Contabilidad financiera*, 4ª ed., México: McGraw-Hill

----- (2005). *Fundamentos de Contabilidad*, México: McGraw-Hill.

Gutiérrez / Hernández. (2001). *Prácticas de contabilidad financiera*. México: Thompson.

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

Horngren Sundem, Elliot. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*, 7ª ed., México: Prentice Hall.

Lara Flores, Elías. (2002). *Primer Curso de Contabilidad*. (18ª ed.), México: Trillas.

López López, José Isauro. (2002). *Diccionario contable administrativo fiscal*, 3ª ed., México: Thompson.

Meigs, Roberto F. y B. Walter. (2001). *Contabilidad. La base para decisiones gerenciales*, 11ª ed., México: McGraw-Hill.

Montejo González, Miguel Ángel. (2000). *Principios contables del IMCP y leyes fiscales*, 2ª ed., México: Thompson.

Moreno Fernández, Joaquín. (2002). *Contabilidad básica*, 2ª ed., México: CECSA.

Oropeza Martínez, Humberto. (2004). *Contabilidad 1*, México: Trillas

----- (2001). *Contabilidad preliminar*, México: Trillas.

Pahlen Acuña, R.J.M. y Campo, AM. (2000). *Teoría contable aplicada*, Bs. As.: Macchi.

Paz Zavala, Enrique. (2001). *Introducción a la Contaduría*, (10ª ed.), México: Thomson.

Perdomo Moreno, Abraham. (2000). *Análisis e interpretación de los estados financieros*, México: Thompson.

Ramos Villareal, Guadalupe. (2002). *Contabilidad Práctica*. (2ª ed.), México: McGraw-Hill.

Romero López, Javier. (2004). *Principios de Contabilidad*. (2ª ed.), México: McGraw-Hill.

Warren / Revé / Fess. (1999). *Contabilidad financiera*, (7ª ed.), México: Thompson.

(México, vigentes)

Ley del Impuesto al Valor Agregado

Ley General de Sociedades Mercantiles

Código de Comercio

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Elizondo López, Arturo. (2003). *Proceso Contable I*. (3ª ed.), México: Thomson.

Guajardo Cantú, Gerardo. (1999). *Contabilidad un enfoque para usuarios*. México: McGraw-Hill.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2001). *Código de Ética Profesional*. (4ª ed.), México: IMCP.

----- (2003). *Estatutos y reglamentos*. México, IMCP-Comisión de Estatutos.

----- (2005). *Principios de contabilidad generalmente aceptados*. México: IMCP.

----- (2006). *Tendencia en la presentación de los estados financieros*. México, IMCP-Comisión de orientación a la práctica independiente

SITIOS ELECTRÓNICOS

Emprendedores, SE, MEX, “Registro de transacciones y estados financieros”, esMas, disponible en línea: <http://www.esmas.com/emprendedores/ideasenpapel/documentacioninicial/400224.html>, consultado el 07/10/11.

Suárez Simarhan, Javier. (2009). “Transacciones comerciales: registro”, *Contabilidad práctica: Organizaciones, sociedades, cuentas*, mailXmail, (19/05/09), disponible en línea: <http://www.mailxmail.com/curso-contabilidad-practica-1-organizaciones-sociedades-cuentas/contabilidad-objetivos-definicion-transacciones-comerciales>, consultado el 07/10/11.

----- (2009). “Partida doble. Método de contabilización de los hechos contables”. *Contabilidad práctica: Organizaciones, sociedades, cuentas*, mailXmail, (19/05/09), disponible en línea: <http://www.mailxmail.com/curso-contabilidad-practica-1-organizaciones-sociedades-cuentas/partida-doble-metodo-contabilizacion-hechos-contables>, consultado el 07/10/11

“Sobre la cuenta contable”. Gerience, (06/10), disponible en línea:
<http://www.gerencie.com/sobre-la-cuenta-contable.html>,
consultado el 07/10/11.

Sánchez Nájera, Gerardo, “Contabilidad: resumen de las cuentas del pasivo y el activo”, Scribd (20/01/09), disponible en línea:
<http://es.scribd.com/doc/10941938/Contabilidad-Resumen-de-Las-Cuentas-Del-Pasivo-y-El-Activo>,
consultado el 07/10/11.

UNIDAD 4.

INTRODUCCIÓN AL ANÁLISIS FINANCIERO



OBJETIVO

Que el alumno identifique el concepto de análisis financiero que se lleva a cabo en la evaluación de la estructura financiera, relacionado con la liquidez y la rentabilidad de una entidad.

INTRODUCCIÓN

Como ya sea mencionado, los estados financieros son informes emitidos por un Contador Público, y en ellos se presentan los datos de las transacciones económicas y de los eventos financieros que afectaron a una entidad. Los estados financieros son documentos cuya emisión está regida por una serie de disposiciones normativas, a fin de garantizar al usuario general de la información, que permita satisfacer las necesidades a través de la toma de decisiones.

Como ya es sabido, los estados financieros representan la culminación del proceso contable, lo que significa que muestra la situación financiera de la entidad a través del empleo de cuentas.

Al respecto, la NIF A-3, Necesidades de los usuarios y objetivos de la información financiera, señala que:

Los objetivos de los estados financieros se derivan principalmente de las necesidades del usuario general, las cuales a su vez dependen significativamente de las necesidades de la entidad y de la relación que dicho usuario tenga con ésta. Sin embargo, los estados financieros no son un fin en sí mismos, dado que no persiguen el tratar de convencer al lector de un cierto punto de vista o de la validez de una posición, más bien son un medio útil para la toma de decisiones económicas en el análisis de alternativas para optimizar el uso adecuado de recursos de la entidad. (§ 18)

Respecto al análisis financiero, la mencionada NIF A-3, establece que:

... los estados financieros deben proporcionar elementos de juicio confiables que le permitan al usuario general evaluar:

- a) el comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad y vulnerabilidad, así como su efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos, y
- b) la capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, obtener financiamientos adecuados, retribuir a sus fuentes de financiamiento y en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha. (§ 20)

La misma NIF A-3, más adelante, hace mayor hincapié en el análisis de estados financieros, al señalar que:

[...] se aduce que los estados financieros de una entidad satisfacen al usuario general, si éstos proveen elementos de juicio, entre otros aspectos, respecto a su nivel o grado de:

- a) solvencia (estabilidad financiera)
- b) liquidez
- c) eficiencia operativa
- d) riesgo financiero
- e) rentabilidad. (§ 23)

Entonces, a través de la aplicación de técnicas y métodos de análisis financiero se puede evaluar estas cualidades financieras de la entidad:

En esta unidad estudiaremos el análisis e interpretación de los estados financieros, a efectos de conocer el significado de los estados financieros y la manera en que diagnosticamos el estado general que guardan las finanzas de la empresa.

LO QUE SÉ

Investiga en qué consiste el análisis financiero y elabora un breve resumen en el que menciones su importancia para la toma de decisiones administrativa.

TEMARIO DETALLADO (4 HORAS)

- 4.1. Concepto de análisis financiero
- 4.2. Evaluación de la estructura financiera
- 4.3. Concepto de liquidez
- 4.4. Concepto de rentabilidad

4.1. CONCEPTO DE ANÁLISIS FINANCIERO

Una forma convencional de valorar a una empresa la constituye el análisis de los estados financieros.

El análisis de estados financiero es un conjunto de técnicas que permiten conocer el estado actual de las finanzas de una entidad, a partir de indicadores que se obtienen de los estados financieros. Así, el análisis de estados financieros resulta ser un diagnóstico del estado general en el que se encuentran los indicadores financieros de la entidad.

El análisis financiero se basa en los estados financieros básicos ya que en ellos se muestra la trayectoria del negocio y el desempeño de la administración. Con el análisis financiero se puede realizar una serie de diagnósticos, pero también se puede pronosticar el rumbo que tomarán las finanzas de la empresa.

Gracias a este análisis, es factible diseñar una serie de modelos financieros que permitan:

Informarles a los administradores y dirigentes de la empresa, el resultado de su gestión. En estos casos debe acompañarse a los Estados Financieros, datos estadísticos e informes detallados de las operaciones.

Informarles a los propietarios, inversionistas y accionistas el grado de seguridad de sus inversiones y su productividad. Se le debe hacer resaltar la capacidad de ganancia del negocio.

Informarles a los acreedores para determinar las condiciones de crédito, en virtud de que a los acreedores les interesa primordialmente la solvencia de la empresa

Así, a través del análisis financiero, el usuario general de información de una empresa, podrá interpretar:

- Capacidad para el cumplimiento de obligaciones.
- Solvencia y situación crediticia.
- Grado de suficiencia del capital de trabajo neto.
- Plazos de vencimiento de los pasivos.
- Situación financiera general.
- Grado de dependencia de terceros.
- Calidad y grado de las inversiones.
- Relaciones entre vencimientos y obligaciones
- Proporcionalidad del capital propio y de pasivos (apalancamiento).
- Rentabilidad del capital invertido.
- Aplicación adecuada de las depreciaciones
- Equilibrio económico general.
- Capacidad para el reparto de dividendos, etc.
- Entonces, a través de la aplicación de técnicas y métodos de análisis financiero se puede evaluar las siguientes cualidades financieras de la entidad:

- a) **Liquidez.** Facultad que tiene una entidad para generar efectivo. También se conceptualiza como la capacidad de la entidad para cubrir sus obligaciones en el corto plazo derivado de la operación de la empresa.
- b) **Operatividad.** Capacidad de la entidad para realizar ingresos (ventas).
- c) **Endeudamiento.** Nivel de compromisos financieros de una empresa.
- d) **Rentabilidad.** Capacidad de la organización para obtener utilidades y retorno para los accionistas.
- e) **Apalancamiento.** Cualidad para controlar los costos fijos o los pasivos de una entidad.
- f) **Solvencia.** Evaluación del estado general de todos los indicadores mencionados.
- g) **Riesgo.** Posibilidad de obtener los máximos beneficios financieros o prevenir problemas de la misma naturaleza.

Todas estas propiedades financieras se pueden diagnosticar a través de la aplicación de los *métodos de análisis de estados financieros*. A continuación se describen dichos métodos:

4.2. EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA

Para evaluar la estructura financiera de la entidad, se explicarán los análisis vertical y horizontal.

Análisis vertical

El análisis vertical consiste en estudiar el comportamiento de las cifras de estados financieros correspondientes a un solo periodo contable, es decir, a un año o mes del ejercicio contable, a fin de conocer la liquidez, la operatividad, el endeudamiento, la rentabilidad y la solvencia de una empresa durante un periodo de tiempo específico.

Las técnicas más empleadas en este método son:

- a) Porcentajes integrales
- b) Razones financieras.

Porcentajes integrales

Esta técnica consiste en convertir las cifras de los estados financieros, (específicamente el balance general y el estado de resultados) en porcentajes, aplicando razones y proporciones.

Para aplicar esta técnica, se divide el saldo de cada una de las cuentas presentadas en un estado financiero, entre el total de un rubro (grupo de cuentas), por ejemplo, se divide el saldo de la cuenta de caja y bancos, que es una cuenta de activo, entre el activo total y después, el resultado se multiplica por 100.

$$\frac{\text{Saldo de una cuenta}}{\text{Total de rubro}} \times 100 = \text{Conversión en porcentaje}$$

Con la aplicación de esta técnica se puede tener una visión distinta de lo que quieren decir los estados financieros ya que señala el porcentaje de participación de cada cuenta con respecto a un rubro.

Resumiendo, se toma una cifra base como el 100%. En el caso del estado de resultados, la cifra base es la de las ventas, pues es el ingreso principal de la entidad.

Para el balance general se cuenta con dos cifras base:

1. La del activo total
2. La suma del pasivo más el capital contable

En el primer caso, se revisa la participación de la cuentas del activo circulante y del activo no circulante respectivamente, en el activo total.

En el segundo caso, se analiza la estructura de las fuentes de financiamiento que pueden ser externas (pasivo) o internas (capital contable).

A continuación se presenta un ejemplo:

Empresa "Y", S.A. Estado de resultados Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2007		
	\$	%
Ventas	1,500,000.00	100.00%
Costo de ventas	-700,000.00	-46.67%
UTILIDAD BRUTA	800,000.00	53.33%
Gastos de venta	-200,000.00	-13.33%
Gastos de administración	-100,000.00	-6.67%
Utilidad en operación	500,000.00	33.33%
Costo integral de financiamiento	10,500.00	0.70%
Utilidad en financiamiento	510,500.00	34.03%
Otros productos	10,000.00	0.67%
Otros gastos	-5,000.00	-0.33%
Utilidad antes de impuestos	515,500.00	34.37%
Impuestos a la utilidad	195,890.00	13.06%
UTILIDAD NETA	319,610.00	21.31%

Cuadro 4.1 Porcentajes integrales en el estado de resultado

Para calcular la participación del costo de ventas para la generación del ingreso por ventas se aplicó el siguiente razonamiento:

Costo de ventas 700,000

$$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}} \times 100 = \frac{690,000}{1,500,000} \times 100 = 46.67\%$$

Ventas

1,500,000

O sea, del total de las ventas, el 46.67% corresponde al costo de ventas, o dicho de otro modo, para que se obtuviera el total de las ventas, el costo de ventas contribuyó en 46.67%.

¿Qué se puede juzgar de este informe? A este nivel se puede decir que la entidad es rentable en virtud de que el 21.31% de los ingresos por venta, representa la utilidad neta.

A continuación se observa un ejemplo de un balance general:

Empresa "Y", S.A.						
Balance general						
Al 31 de diciembre de 2007						
			%			%
ACTIVO				PASIVO		
CIRCULANTE				A CORTO PLAZO		
Caja y bancos		670,000.00	15.66%	Proveedores	200,000.00	4.68%
Cientes		450,000.00	10.52%	IVA por pagar	140,000.00	3.27%
IVA por acreditar		15,000.00	0.35%	IVA por causar	60,000.00	1.40%
Intereses pagados por anticipado		30,000.00	0.70%	Provisión para pago de ISR	144,340.00	3.37%
Almacén		400,000.00	9.35%	Provisión para pago de PTU	51,550.00	1.21%
Suma al activo circulante		1,565,000.00	36.59%	Acreedores diversos	90,000.00	2.10%
NO CIRCULANTE				SUMA DEL PASIVO TOTAL	685,890.00	16.03%
Terreno		800,000.00	18.70%			
Edificio	1,200,000.00			CAPITAL CONTABLE		
Depreciación acumulada de edificio	-60,000.00	1,140,000.00	26.65%	CAPITAL APORTADO		
Mobiliario y equipo	300,000.00			Capital social	2,667,000.00	62.35%
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	-75,000.00	225,000.00	5.26%	CAPITAL GANADO		
Equipo de cómputo	120,000.00			Reserva legal	45,000.00	1.05%
Depreciación acumulada de equipo de cómputo	-30,000.00	90,000.00	2.10%	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	560,000.00	13.09%
Equipo de reparto	300,000.00			Utilidad del ejercicio	319,610.00	7.47%
Depreciación acumulada de equipo de reparto	-60,000.00	240,000.00	5.61%	Suma al capital ganado	924,610.00	21.62%
Gastos de instalación	100,000.00			SUMA CAPITAL CONTABLE	3,591,610.00	83.97%
Amortización acumulada de gastos de instalación	-10,000.00	90,000.00	2.10%			
Gastos de organización	150,000.00					
Amortización acumulada de gastos de organización	-22,500.00	127,500.00	2.98%			
Suma al activo no circulante		2,712,500.00	63.41%			
SUMA AL ACTIVO TOTAL		4,277,500.00	100.00%	SUMA PASIVO MAS CAPITAL	4,277,500.00	100.00%

Cuadro 4.2. Porcentajes integrales en el balance general

Al revisar los porcentajes obtenidos, se puede decir que hay una fuerte inversión en el activo circulante, específicamente, en el efectivo, lo cual indica que es necesario invertir los excedentes de efectivo. También es de notar que hay una inversión baja en los inventarios y las cuentas por cobrar.

Respecto a las fuentes de financiamiento, dadas por el pasivo y el capital contable, se puede decir que los recursos provienen básicamente del capital contable.

Razones financieras

Las razones financieras constituyen otra técnica del análisis financiero vertical, que provienen de la comparación lógica de los saldos de dos o más cuentas.

Cada coeficiente o *ratio* tiene un significado.

Las razones se clasifican de manera general en:

- a) Simples. Se calculan para una entidad.
- b) Estándar. Son calculadas para un sector económico.

Los indicadores de las razones financieras se clasifican en:

1. **Razones de liquidez.** Son aquellas cuyo numerador es el activo circulante.

- a) Capital de trabajo

Activo circulante – Pasivo a corto plazo

La diferencia entre estos dos conceptos indica que se cuenta con recursos suficientes para continuar la operación de la empresa y para cubrir con compromisos de corto plazo.

b) Razón de liquidez

$$\text{Activo circulante} / \text{Pasivo a corto plazo}$$

Esta razón enfatiza la relación entre el activo circulante y el pasivo a corto plazo. Por cada peso que la compañía debe en el corto plazo, se tienen “x” pesos o centavos en el activo circulante para enfrentar el mencionado endeudamiento. Cuando el resultado es superior a la unidad se dice que se cuenta con liquidez.

c) Prueba de ácido

$$(\text{Activo circulante} - \text{Inventarios}) / \text{pasivo a corto plazo}$$

La razón de liquidez se modifica disminuyendo al activo circulante aquellas partidas que se “tardan” más en convertirse en efectivo, como por ejemplo, los inventarios. Esta razón tiene el mismo significado que la razón anteriormente analizada, pero proporciona un índice más líquido.

2. **De endeudamiento.** Son las que tienen como numerador al pasivo

a) De endeudamiento a corto plazo

$$\text{Pasivo a corto plazo} / \text{activo circulante}$$

Esta razón indica que por cada peso que se mantiene en el activo circulante, hay tantos pesos o centavos que se deben a corto plazo. También puede leerse como el nivel de financiamiento del activo circulante. Esta razón guarda mucha relación con la de liquidez y, de hecho, debe interpretarse junto con ésta. En la razón de endeudamiento, si el resultado es menor que la unidad, se dice que el negocio no se encuentra muy endeudado.

b) De endeudamiento total

$$\text{Pasivo total} / \text{activo total}$$

Esta razón es útil para conocer el nivel de financiamiento que tiene el activo.

c) De estructura

$$\text{Pasivo total} / \text{capital contable}$$

Esta razón es muy interesante ya que en ella se puede observar la decisión de financiarse con recursos propios o ajenos. Es una razón que se refiere a los niveles de apalancamiento financiero.

3. **De operación.** Tienen que ver con los ciclos de cobranza, de inventarios y de pagos.

a) Del activo total

$$\text{Ventas} / \text{Activo total}$$

Esta razón (también llamada de “eficiencia” o “rotación de activos”) muestra la capacidad que tiene la inversión el activo de una empresa para generar su principal ingreso. Este índice es fundamento de la fórmula DuPont que se estudiará en el siguiente punto.

b) Del activo fijo

$$\text{Ventas} / \text{activo fijo}$$

Esta es una razón similar a la anterior, sólo que se opta por revisar la productividad de los activos que se relacionan directamente con las ventas.

c) Rotación de las cuentas por cobrar

$$\text{Ventas} / \text{promedio de cuentas por cobrar}$$

En esta razón se analiza el número de veces que se genera la venta. Para obtener el promedio de cuentas por cobrar se necesita sumar el saldo inicial más el saldo final de las cuentas por cobrar y esta suma dividirla entre 2.

La rotación de cuentas por cobrar debe calcularse en número de días, para lo cual, se aplicará la siguiente fórmula:

$$365 / \text{rotación de cuentas por cobrar}$$

d) Rotación de inventarios

$$\text{Costo de ventas} / \text{Promedio de almacén}$$

Es el número de veces que los inventarios se realizan (venden). También se debe calcular el número de días de rotación:

$$365 / \text{rotación de inventarios}$$

e) Rotación de cuentas por pagar

$$\text{Compras} / \text{Promedio de proveedores}$$

Representa el número de veces que se efectúan las compras, específicamente de inventarios. Esta razón debe calcularse también en días:

$$\text{rotación de cuentas por pagar}$$

4. De rentabilidad.

a) Del activo total

$$\text{Utilidad neta} / \text{Activo total}$$

Esta razón indica la capacidad que tienen los activos para producir utilidades.

b) Del capital contable

$$\text{Utilidad neta} / \text{capital contable}$$

La razón señala la rentabilidad que la inversión de los socios genera.

c) De las ventas

$$\text{Utilidad neta} / \text{ventas}$$

Se trata de una razón de eficacia también llamada “de margen” e indica cómo las ventas contribuyen en la generación de utilidades. Es una de las razones en las que se fundamenta el método DuPont que revisaremos en la siguiente sección.

Se recomienda no abusar de las razones porque pueden perder significado. Además, para la interpretación de las razones se debe considerar el objetivo principal del negocio para juzgar si sus resultados son óptimos o negativos.

Tomando los datos de los estados financieros mostrados en la exposición de los porcentajes integrales, apliquemos e interpretemos algunas razones financieras:

1. Razón de liquidez

Activo circulante / Pasivo a corto plazo

$$1,565,000 / 685,890 = \$2.28$$

2. Razón de endeudamiento

Pasivo a corto plazo / Activo circulante

$$685,890 / 1,565,000 = \$0.44$$

3. De estructura

Pasivo total / capital contable

$$685,890 / 3,591,610 = \$0.19$$

4. De operación

Ventas / Activo total

$$1,500,000 / 4,277,500 = \$0.35$$

5. De margen

Utilidad neta / ventas

$$319,610 / 1,500,000 = 0.21$$

Con la aplicación de estas razones se puede concluir que la entidad cuenta con liquidez; está un poco endeudada; es eficiente, eficaz y rentable. En una palabra, se trata de una empresa solvente.

Las razones financieras son elementos de arranque para plantear y entender una serie de fórmulas y razonamientos financieros. Por lo pronto, servirán para explicar el modelo DuPont.

Análisis DuPont

Se trata de un procedimiento que involucra razones de productividad, rentabilidad y, que por lo mismo, relaciona significativamente al balance general y al estado de resultados.

Este análisis parte de dos razones financieras que muestran la eficiencia y la eficacia financiera. Estas razones son:

1. Ventas / Activo total = Eficiencia

2. Utilidad neta / ventas= Eficacia

1. La primera razón es de *productividad* y se le denomina “de eficacia” porque señala cómo se aprovecha el activo total para generar ventas.
2. La segunda razón es de *rentabilidad*, es decir, se refiere a la producción de utilidades. Es una razón de eficacia porque en la medida en que se logre el lucro, la entidad habrá cumplido con su cometido.

Así, el análisis DuPont revisa la productividad y la rentabilidad. No trata ni de liquidez, ni de estructura de capital sino de una combinación que permite determinar el valor del negocio en función de su actividad cotidiana y establecer estrategias que permitan una combinación de eficiencia y eficacia óptima para el negocio.

Entonces, la **fórmula DuPont** es:

$$(Ventas / activo total) \times (utilidad neta / ventas)$$

Otra forma de entender la fórmula DuPont tiene que ver con la rentabilidad del activo y la rentabilidad del capital contable:

Esta es la fórmula de la rentabilidad del activo:

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos Totales}}$$

Y esta es la fórmula de la rentabilidad del capital contable:

$$\text{Utilidad neta} \times \text{Activo total} = \text{Utilidad neta}$$

Activos totales

Capital

Capital

Análisis horizontal: Análisis de aumentos y disminuciones y análisis de tendencias

El *análisis vertical* brinda un panorama muy amplio de lo que sucede en un negocio. Sin embargo, este diagnóstico quedaría inconcluso si no se realiza una comparación del desempeño financiero actual de la entidad con respecto al comportamiento de las finanzas de ejercicios anteriores. Este es precisamente la materia de estudio del análisis horizontal.

El análisis horizontal es un método que consiste en evaluar el comportamiento financiero de la organización, en el tiempo, es decir, bajo su condición de negocio en marcha.

En seguida, se presentan las técnicas que conforman este método:

Análisis de aumentos y disminuciones

Una técnica de análisis financiero horizontal muy fácil de aplicar y de entender es la denominada “aumentos y disminuciones”. Esta técnica implica obtener diferencias al restar los saldos de las cuentas de los estados financieros actuales, menos los saldos que dichas cuentas reportaron en el ejercicio inmediato anterior. De esta manera, se puede conocer el crecimiento o disminución que dichas cuentas experimentaron.

La fórmula es:

$$\text{Saldo del año actual} - \text{saldo del año anterior} = \text{Diferencia o variación}$$

Aumentos y disminuciones es una técnica que se aplica a estados financieros comparativos, o sea, a información relativa a dos periodos contables, justamente para efectuar las comparaciones pertinentes. Básicamente se considera al balance general porque sus cuentas acumulan saldos.

Asimismo, se aconseja que los resultados obtenidos mediante esta técnica se presenten como porcentajes de crecimiento-disminución a fin de que el análisis sea más ilustrativo.

El porcentaje de crecimiento o decremento se obtiene al dividir la variación experimentada por una cuenta, entre las cifras del año inmediato anterior. Por último, el cociente obtenido se multiplica por 100.

$$\frac{\text{Diferencia / saldo del año anterior}}{\text{}} \times 100$$

Análisis de tendencias

El análisis aplicado a los estados financieros comparativos no es la única opción para conocer el desempeño financiero de la entidad a través del tiempo. También es muy útil el análisis de tendencias.

Cuando se procede a formular un presupuesto o una proyección financiera, se necesita conocer el comportamiento financiero de la entidad en los últimos periodos contables. El número de periodos pueden ser los que el analista juzgue representativos, sin embargo, se ha estipulado una comparación de cifras hasta por 5 años atrás para que la proyección se considere significativa.

Entonces, el análisis de tendencias consiste en estudiar el comportamiento histórico de las cifras de los estados financieros de un negocio en marcha, a fin de proyectar el movimiento financiero y económico de la entidad en ejercicios futuros.

El análisis de tendencias implica el uso de procedimientos estadísticos y modelos algebraicos.

Como se puede notar, el análisis financiero, en cualquiera de sus modalidades, permite conocer el valor económico y financiero de la entidad, a partir de los estados financieros.

4.3. CONCEPTO DE LIQUIDEZ

La liquidez, como ya se mencionó, es la capacidad que tiene una entidad para generar efectivo. Dicho de otro modo, es la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus compromisos de corto plazo.

La razón de liquidez, por ejemplo, dice que la relación Activo circulante / Pasivo a corto plazo debe ser mayor que 1, es decir, que el activo circulante de una empresa se autofinancia y genera excedentes. La pérdida de liquidez en la empresa no siempre es desfavorable puede deberse a la cancelación de pasivos a corto plazo y largo plazo.

Otro elemento crucial para la liquidez es el flujo de efectivo o *cash flow* ya que, como se vio, representa las entradas y salidas de dinero líquido de la entidad. Analizar las causas que origina la trayectoria del dinero ayuda a ejercer una administración financiera eficiente.

Es necesario recordar que se mantiene efectivo para:

- a) Realizar las operaciones habituales del negocio.
- b) Solventar alguna eventualidad o contingencia.
- c) Aprovechar oportunidades de inversión.
- d) Cumplir algún compromiso derivado de exigencias de las fuentes de financiamiento.

El análisis de flujo de efectivo es de suma importancia si se quiere conocer la riqueza de una compañía en virtud de que se está mostrando el dinero del que dispone la entidad, es decir, la liquidez en su más pura expresión. En este sentido, el *cash flow* le lleva la delantera a la utilidad neta, pues la utilidad no necesariamente señala si se cuenta con dinero físico. Para efectuar el análisis de liquidez es necesario reconocer si se trata de un flujo de efectivo histórico o proyectado, porque eso indicará si la empresa generó o está por generar riqueza.

4.4. CONCEPTO DE RENTABILIDAD

La rentabilidad es la capacidad que tiene el negocio para generar utilidades. Se puede decir que una empresa es más o menos rentable, dependiendo de las utilidades que vaya produciendo ejercicio tras ejercicio.

La rentabilidad puede medirse de acuerdo a los niveles de utilidad que se vayan obteniendo del estado de resultados, así, hay rentabilidad en operación, en financiamiento, antes de impuestos o rentabilidad neta.

Es necesario hacer unas acotaciones respecto a la rentabilidad:

Las ganancias provenientes de activos fijos deben separarse de la utilidad del ejercicio al momento de la evaluación del rendimiento de la empresa, debido a que se trata de beneficios no recurrentes ni típicos de la actividad normal de la empresa.

Lo mismo podría decirse de cualquier otra ganancia fortuita o eventual.

Lo común es que los ingresos y los costos crezcan proporcionalmente, excepcionalmente de que una disminución de los ingresos va acompañado de un aumento de la utilidad bruta y por consiguiente de la utilidad neta, lo cual sería la máxima expresión de efectividad administrativa y control de costos.

Un aumento desproporcional en el costo de ventas reduciría peligrosamente el margen de la utilidad bruta y por ende la utilidad bruta del ejercicio. Lo ideal es que tanto las ventas netas como la utilidad bruta aumenten desproporcionalmente con respecto al costo de ventas y los gastos operativos para que de esta manera maximizar beneficios.

Uno de los indicadores de rentabilidad más interesantes es la Utilidad por acción, ya que con ella se sabe cuánto le corresponde de utilidad a cada acción que posee un socio.

La fórmula de la UPA es:

$$\text{Utilidad} / \text{Número de acciones}$$

El coeficiente de la razón financiera señala precisamente cuánto le toca de utilidad a cada acción.

No obstante lo anterior, hay que recordar que hay acciones comunes, acciones preferentes, aumentos de capital por reinversión de utilidades, o la conversión de obligaciones en acciones, de ahí que la UPA sea compleja.

Dada la importancia de la UPA para el inversionista y a que a los contadores toca calcular la utilidad, se tiene que revelar, de ahí que en 1997 haya aparecido el Boletín B-14 Utilidad por acción.

En dicho boletín se señala que:

Las reglas del presente boletín son obligatorias para:

- a) Entidades cuyas acciones representativas de su capital social se encuentran inscritas en una bolsa de valores, y
- b) Entidades que sin tener sus acciones inscritas en una bolsa de valores, incluyen en su información financiera datos de su utilidad por acción, bajo cualquier circunstancia. (§ 5)

El Boletín B-14 fue emitido todavía por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos y aún no ha sido sustituido por una NIF. En este boletín se menciona lo siguiente:

Utilidad atribuible. Se refiere a la parte de la utilidad (o pérdida) neta del periodo contable que corresponde a las acciones ordinarias o preferentes.

Acción ordinaria. Es un instrumento financiero que representa una parte alícuota del capital social ordinario, que participa en la utilidad o pérdida neta del periodo contable, después de disminuir, en su caso, la participación de las acciones preferentes.

Acción preferente (o de voto limitado). Es un instrumento financiero que representa una parte alícuota del capital social preferente, que participa de la utilidad neta del periodo contable. Estas acciones tienen derecho a un dividendo mínimo preferencial y acumulativo, o bien, pueden participar de la utilidad neta del periodo en forma igual que las acciones ordinarias, cuando ésta es mayor que el dividendo mínimo preferencial. En algunos casos estas acciones pueden tener derecho a una participación en la utilidad neta del periodo, adicional a la de las acciones ordinarias.

Utilidad básica por acción ordinaria. Es la utilidad (o pérdida) neta atribuible a cada acción ordinaria, determinada en función del promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación en el periodo contable.

Utilidad básica por acción preferente. Es la utilidad neta atribuible a cada acción preferente en circulación en el periodo contable.

Dilución. Es la estimación de la baja en la utilidad básica por acción ordinaria por el efecto del incremento estimado de las acciones en circulación provenientes de los compromisos contraídos y las contingencias de una entidad, para emitir, vender o intercambiar sus propios instrumentos de capital en una fecha futura. Son ejemplos de compromisos y contingencias que causan dilución:

- a) Instrumentos de deuda que otorgan a sus tenedores el derecho a recibir acciones.
- b) Acciones preferentes que otorgan a sus tenedores el derecho a recibir acciones ordinarias.
- c) “Warrants” y opciones emitidos por la entidad, que cuando se ejerzan, otorgarán a su tenedor el derecho a recibir acciones.
- d) Opciones de acciones que se ofrecen como compensación a trabajadores y empleados.
- e) Las acciones suscritas parcialmente pagadas.
- f) Acuerdos contingentes que pueden dar lugar a la emisión o retiro de acciones en el futuro.

Acciones potencialmente dilutivas. Son las acciones ordinarias que en cierto tiempo podrían surgir de la conversión de los instrumentos financieros mencionados en el párrafo anterior, en una fecha posterior a la de los estados financieros.

Utilidad por acción diluida. Es la utilidad (o pérdida) neta atribuible a cada acción ordinaria, después de los ajustes de la dilución, determinada en función del promedio ponderado de las acciones ordinarias en circulación, más las acciones potencialmente dilutivas ordinarias.

“Split” o “Split inverso”. Aumentos o disminuciones en el número de acciones en circulación que sin modificar el monto del capital social de la entidad, incrementan o disminuyen el número de acciones en circulación.

Títulos opcionales de “Warrants”. Títulos que se emiten en serie y se colocan entre el gran público inversionista, por medio de los cuales se otorga a su adquiriente o tenedor el derecho a comprar al emisor un determinado número de acciones.

Opción. Contrato entre dos partes, por medio del cual se otorga el derecho de comprar al emisor un determinado número de acciones. (NIF B-14, §§ 9 -20)

Como se puede notar, el cálculo de la utilidad por acción es muy importante para determinar la rentabilidad de un negocio.

RESUMEN

Se ha llegado al final de la exposición de los temas de esta asignatura. Se ha estudiado la importancia, las características, la presentación y la obtención de la información financiera, por medio de la contabilidad. Ahora, toca analizar qué quieren decir los estados financieros.

En esta unidad se abordó a las distintas técnicas de análisis financiero aplicados a los estados financieros, a fin de diagnosticar la situación que guardan las finanzas de una entidad y también para elaborar los pronósticos correspondientes y tomar acciones correctivas o preventivas a las que haya lugar.

Se habló de los diferentes conceptos financieros sujetos a análisis tales como:

- La liquidez. Capacidad para cumplir con compromisos de corto plazo
- La rentabilidad. Capacidad para generar utilidades.
- La actividad u obtención de ventas
- El grado de endeudamiento.

El primer método de análisis estudiado fue el vertical, en el cual se revisan cifras de un periodo contable. Se convirtieron las cifras de los estados financieros en porcentajes y se describió las principales razones

financieras, las cuales consisten en comparar las cifras de dos cuentas. Se tocó como tema especial el análisis DuPont.

El segundo método de análisis financiero fue el horizontal, en el cual se determinan los crecimientos de un periodo a otro, con base en los estados financieros comparativos.

Ahora corresponde poner en práctica todo lo aprendido, para lo cual te invitamos a que en la siguiente unidad resuelvas una práctica integradora. Felicidades por concluir esta asignatura.

GLOSARIO

Acciones

Son títulos representativos del capital contable de una sociedad anónima y que confiere derechos patrimoniales a sus poseedores.

Acciones comunes u ordinarias

Son aquellas acciones que confieren los mismos derechos a sus accionistas.

Acciones preferentes o de voto limitado

Son aquellas que le otorgan un dividendo garantizado a los accionistas.

Alícuota

Que es proporcional.

Análisis de aumentos y disminuciones

Técnica de análisis financiero horizontal que consiste en determinar el crecimiento o decremento de una cuenta de un periodo a otro.

Análisis de tendencias

Método de análisis financiero que se aplica a cifras de estados financieros de varios periodos pasados.

Análisis horizontal

Es el análisis que se emplea para estados financieros de dos periodos.

Análisis vertical

Es el análisis que se aplica a los estados financieros del periodo.

Apalancamiento

Es el nivel de financiamiento proveniente de los pasivos.

Aplicaciones o inversiones

Son canalizaciones de efectivo.

Dilución

Es la disminución de la utilidad por acción, debida a incremento en el número de acciones.

Fórmula DuPont

Razón financiera que habla de la rentabilidad de un negocio, a partir de la operación del negocio.

Fuentes de recursos

Son los orígenes de efectivo.

Liquidez

Capacidad del negocio para generar efectivo.

Opciones

Instrumentos derivados que otorgan derechos de compra o de venta de acciones en el futuro.

Porcentajes integrales

Técnica de análisis vertical que consiste en obtener porcentajes de los estados financieros.

Razones financieras

Técnica de análisis vertical que consiste en comparar los saldos de las cuentas de los estados financieros.

Rentabilidad

Es la capacidad de la empresa para generar rentabilidad.

Riesgo

Desde el punto de vista financiero, es la posibilidad de que ocurra un evento esperado.

Split

Es el incremento en el número de acciones que no tiene efecto en el monto del capital social de una entidad.

Solvencia

Es la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones.

Utilidad por acción

Es la utilidad que le corresponde a cada acción emitida en una sociedad anónima.

Warrants

Opciones de compra emitidos por una empresa objetivo.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

1. Aplica el análisis vertical de los estados financieros que formulaste con estos datos:

Caja	\$14,000.00
Edificio	375,000.00
Gastos de instalación	13,000.00
Ventas	235,000.00
Almacén	22,000.00
Deudores	8,000.00
Cobros anticipados	12,000.00
Depósitos en garantía	1,000.00
Proveedores	34,000.00
Pasivo estimado	3,000.00
Gastos de operación	83,000.00
Otros gastos	2,000.00
Gastos de organización	11,000.00
Equipo de oficina	63,000.00
Pagos anticipados	26,000.00
Acciones y valores	9,000.00
Productos financieros	1,500.00
Documentos por pagar	75,000.00

Impuestos por pagar	3,000.00
Crédito mercantil	36,000.00
Costo de ventas	118,000.00
Equipo de transporte	76,000.00
Gastos financieros	4,500.00
Otros productos	5,000.00
Clientes	31,000.00
Patentes y marcas	17,000.00
Acreedor hipotecario	196,000.00
Documentos por cobrar	47,000.00
Capital	400,000.00
Bancos	27,000.00
Acreedores	19,000.00

ACTIVIDAD 2

Con base en el análisis que aplicaste en la actividad anterior, elabora un reporte con tus conclusiones respecto a la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y operación del negocio.

ACTIVIDAD 3

Aplica el análisis vertical de los estados financieros que formulaste con estos datos:

Bancos	\$29,000.00
Gastos de organización	14,000.00
Gastos financieros	6,000.00
Edificio	350,000.00
Proveedores	32,000.00
Costo de ventas	134,000.00
Equipo de oficina	57,000.00
Gastos de operación	74,000.00
Capital	100,000.00
Deudores	11,000.00
Acreedores	68,000.00
Pagos anticipados	28,000.00
Clientes	34,000.00
Gastos de instalación	12,000.00
Documentos por pagar	176,000.00
Productos financieros	10,000.00
Acciones y valores	8,000.00
Otros gastos	7,000.00
Almacén	19,000.00
Ventas	205,000.00
Equipo de transporte	91,000.00
Otros productos	2,000.00
Cobros anticipados	1,000.00

Depósitos en garantía	4,000.00
Acreedor hipotecario	316,000.00
Pasivo estimado	2,000.00
Caja	23,000.00
Impuestos por pagar	5,000.00
Documentos por cobrar	16,000.00

ACTIVIDAD 4

Con base en el análisis que aplicaste en la actividad anterior, elabora un reporte con tus conclusiones respecto a la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y operación del negocio.

ACTIVIDAD 5

Aplica el análisis vertical los estados financieros que formulaste con estos datos:

Acciones y valores	\$4,000.00
Acreedor hipotecario	56,000.00
Acreedores	24,000.00
Almacén	22,000.00
Anticipos a proveedores	22,000.00
Anticipos de clientes	22,000.00
Bancos	12,000.00
Caja	14,000.00
Capital	3,000.00
Clientes	83,000.00

Cobros anticipados	2,000.00
Compras	11,000.00
Costo de ventas	63,000.00
Crédito mercantil	26,000.00
Depósitos en garantía	9,000.00
Deudores	8,000.00
Devoluciones sobre compras	8,000.00
Devoluciones sobre ventas	8,000.00
Documentos por cobrar	36,000.00
Documentos por pagar	118,000.00
Edificio	375,000.00
Equipo de oficina	4,500.00
Equipo de transporte	5,000.00
Gastos de instalación	13,000.00
Gastos de operación	17,000.00
Gastos de organización	196,000.00
Gastos financieros	47,000.00
Gastos sobre compras	400,000.00
Impuestos por pagar	27,000.00
Inventario	19,000.00
Maquinaria	18,000.00
Otros gastos	5,000.00
Otros productos	7,000.00
Pagos anticipados	13,000.00
Pasivo estimado	58,000.00
Patentes y marcas	14,000.00
Productos financieros	9,000.00
Proveedores	14,000.00
Rebajas sobre compras	500.00

Rebajas sobre ventas	800.00
Resultados de ejercicios anteriores (pérdida)	19,000.00
Terreno	900,000.00
Ventas	235,000.00

ACTIVIDAD 6

Con base en el análisis que aplicaste en la actividad anterior, elabora un reporte con tus conclusiones respecto a la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y operación del negocio.

ACTIVIDAD 7

Discute con tus compañeros en el siguiente foro: Acciones que incrementen la liquidez de una empresa, sin sacrificar su rentabilidad.

ACTIVIDAD 8

Con los siguientes datos, aplica el análisis financiero horizontal.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.					
CLAVE DE COTIZACIÓN: GCARSO			TRIMESTRE: 04		AÑO: 2010
GRUPO CARSO, S.A.B. DE C.V.			BALANCE GENERAL		
			AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010 Y 2009		CONSOLIDADO
			(MILES DE PESOS)		Impresión Final
REF S	CONCEPTOS	TRIMESTRE AÑO ACTUAL		TRIMESTRE AÑO ANTERIOR	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
s01	ACTIVO TOTAL	81,711,298	100	97,677,526	100
s02	ACTIVO CIRCULANTE	37,210,475	46	43,148,505	44
s03	EFFECTIVO E INVERSIONES DISPONIBLES	3,169,085	4	4,740,777	5
s04	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CLIENTES (NETO)	15,504,384	19	14,780,220	15
s05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR(NETO)	2,761,255	3	4,539,078	5
s06	INVENTARIOS	14,241,968	17	12,689,026	13
s07	OTROS ACTIVOS CIRCULANTES	1,533,783	2	6,399,404	7
s08	ACTIVO A LARGO PLAZO	21,626,908	26	8,597,437	9
s09	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR (NETO)	12,591,441	15	103,612	0
s10	INVERSIONES EN ACCIONES DE SUBS. NO CONSOLIDADAS, NEGOCIOS CONJUNTOS Y ASOC.	8,796,802	11	8,491,637	9
s11	OTRAS INVERSIONES	238,665	0	2,188	0
s12	INMUEBLES, PLANTA Y EQUIPO (NETO)	20,257,735	25	18,312,761	19
s13	INMUEBLES	14,345,244	18	14,814,829	15
s14	MAQUINARIA Y EQUIPO INDUSTRIAL	13,260,734	16	13,552,610	14
s15	OTROS EQUIPOS	5,289,776	6	5,147,374	5
s16	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	17,138,485	21	16,892,796	17
s17	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	4,500,466	6	1,690,744	2
s18	ACTIVOS INTANGIBLES Y CARGOS DIFERIDOS (NETO)	261,717	0	161,410	0
s19	OTROS ACTIVOS	2,354,463	3	27,457,413	28
s20	PASIVO TOTAL	43,092,637	100	37,980,272	100
s21	PASIVO CIRCULANTE	40,921,892	95	23,099,938	61
s22	PROVEEDORES	6,903,805	16	5,770,511	15
s23	CRÉDITOS BANCARIOS	18,295,739	42	918,134	2
s24	CRÉDITOS BURSÁTILES	4,980,941	12	2,700,000	7
s103	OTROS CRÉDITOS CON COSTO	1,886,200	4	592,483	2
s25	IMPUESTOS POR PAGAR	353,327	1	545,733	1
s26	OTROS PASIVOS CIRCULANTES SIN COSTO	8,501,880	20	12,573,077	33
s27	PASIVO A LARGO PLAZO	141,564	0	7,400,015	19
s28	CRÉDITOS BANCARIOS	141,564	0	7,400,015	19
s29	CRÉDITOS BURSÁTILES	0	0	0	0
s30	OTROS CRÉDITOS CON COSTO	0	0	0	0
s31	CRÉDITOS DIFERIDOS	0	0	0	0
s32	OTROS PASIVOS LARGO PLAZO SIN COSTO	2,029,181	5	7,480,319	20
s33	CAPITAL CONTABLE	38,618,661	100	59,697,254	100
s34	CAPITAL CONTABLE DE LA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	7,028,647	18	8,924,192	15
s35	CAPITAL CONTABLE DE LA PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	31,590,014	82	50,773,062	85
s36	CAPITAL CONTRIBUIDO	5,710,626	15	8,806,486	15
s79	CAPITAL SOCIAL PAGADO	4,282,349	11	6,605,928	11
s39	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	1,428,277	4	2,200,558	4
s40	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	0	0	0	0
s41	CAPITAL GANADO (PERDIDO)	25,879,388	67	41,966,576	70
s42	RESULTADOS ACUMULADOS Y RESERVAS DE CAPITAL	25,337,612	66	41,243,391	69
s44	OTRO RESULTADO INTEGRAL ACUMULADO	541,776	1	723,185	1
s80	RECOMPRA DE ACCIONES	0	0	0	0

REF S	CONCEPTOS	TRIMESTRE AÑO ACTUAL		TRIMESTRE AÑO ANTERIOR	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
s03	EFFECTIVO E INVERSIONES DISPONIBLES	3,169,085	100	4,740,777	100
s46	EFFECTIVO	1,174,317	37	1,714,348	36
s47	INVERSIONES DISPONIBLES	1,994,768	63	3,026,429	64
s07	OTROS ACTIVOS CIRCULANTES	1,533,783	100	6,399,404	100
s81	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	412,290	27	736,706	12
s82	OPERACIONES DISCONTINUADAS	947,054	62	5,172,608	81
s83	OTROS	174,439	11	490,090	8
s18	ACTIVOS INTANGIBLES Y CARGOS DIFERIDOS (NETO)	261,717	100	161,410	100
s48	GASTOS AMORTIZABLES (NETO)	39,340	15	68,614	43
s49	CRÉDITO MERCANTIL	91,051	35	91,051	56
s51	OTROS	131,326	50	1,745	1
s19	OTROS ACTIVOS	2,354,463	100	27,457,413	100
s85	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	91,209	4	60,749	0
s50	IMPUESTOS DIFERIDOS	199,266	8	465,198	2
s104	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	457,647	19	375,538	1
s86	OPERACIONES DISCONTINUADAS	392,360	17	25,414,052	93
s87	OTROS	1,213,981	52	1,141,876	4
s21	PASIVO CIRCULANTE	40,921,892	100	23,099,938	100
s52	PASIVO EN MONEDA EXTRANJERA	12,959,269	32	2,009,674	9
s53	PASIVO EN MONEDA NACIONAL	27,962,623	68	21,090,264	91
s26	OTROS PASIVOS CIRCULANTES SIN COSTO	8,501,880	100	12,573,077	100
s88	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	550,140	6	49,046	0
s89	INTERESES POR PAGAR	41,558	0	14,791	0
s68	PROVISIONES	2,599,544	31	2,257,958	18
s90	OPERACIONES DISCONTINUADAS	1,024,879	12	5,458,210	43
s58	OTROS PASIVOS CIRCULANTES	3,692,704	43	4,271,569	34
s105	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	593,055	7	521,503	4
s27	PASIVO A LARGO PLAZO	141,564	100	7,400,015	100
s59	PASIVO EN MONEDA EXTRANJERA	141,564	100	7,398,799	100
s60	PASIVO EN MONEDA NACIONAL	0	0	1,216	0
s31	CRÉDITOS DIFERIDOS	0	100	0	100
s65	CRÉDITO MERCANTIL	0	0	0	0
s67	OTROS	0	0	0	0
s32	OTROS PASIVOS LARGO PLAZO SIN COSTO	2,029,181	100	7,480,319	100
s66	IMPUESTOS DIFERIDOS	1,942,279	96	3,608,135	48
s91	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	0	0	0	0
s92	OPERACIONES DISCONTINUADAS	15,222	1	3,825,434	51
s69	OTROS PASIVOS	71,680	4	46,750	1
s79	CAPITAL SOCIAL PAGADO	4,282,349	100	6,605,928	100
s37	NOMINAL	540,507	13	895,656	14
s38	ACTUALIZACIÓN	3,741,842	87	5,710,272	86

REF S	CONCEPTOS	TRIMESTRE AÑO ACTUAL		TRIMESTRE AÑO ANTERIOR	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
s42	RESULTADOS ACUMULADOS Y RESERVAS DE CAPITAL	25,337,612	100	41,243,391	100
s93	RESERVA LEGAL	308,358	1	381,635	1
s43	RESERVA PARA RECOMPRA DE ACCIONES	3,292,470	13	2,768,684	7
s94	OTRAS RESERVAS	0	0	0	0
s95	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,672,720	58	31,702,712	77
s45	RESULTADO DEL EJERCICIO	7,064,064	28	6,390,360	15
s44	OTRO RESULTADO INTEGRAL ACUMULADO	541,776	100	723,185	100
s70	RESULTADO ACUMULADO POR POSICIÓN MONETARIA	0	0	0	0
s71	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0
s96	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	605,899	112	1,068,710	148
s97	EFFECTO ACUMULADO POR VALUACIÓN DE INST. FIN. DERIVADOS	-64,123	-12	-345,525	-48
s98	RESULTADO POR IMPUESTOS DIFERIDOS	0	0	0	0
s100	OTROS	0	0	0	0

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

Contesta las siguientes preguntas

1. ¿En qué consiste el análisis financiero?
2. ¿Cuál es el objetivo del análisis financiero?
3. ¿Qué es la liquidez?
4. ¿Qué es la rentabilidad?
5. ¿Qué es el endeudamiento o apalancamiento?
6. ¿En qué consiste el análisis financiero vertical?
7. ¿En qué consiste el método de porcentajes verticales?
8. ¿En qué consiste la fórmula DuPont?
9. ¿En qué consiste el análisis de razones?
10. ¿Por qué la razón de liquidez debe dar como resultado, un número superior a uno?
11. ¿En qué consiste el análisis financiero horizontal?
12. ¿En qué consiste la UPA?

LO QUE APRENDÍ

Elabora un mapa conceptual que incluya las diferentes técnicas de análisis financiero, su finalidad y los aspectos financieros en los que se avocan, puedes emplear un juego de estados financieros de cualquier tipo de empresa para señalar lo que se te solicita.

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN

Responde si son verdaderas (V) o falsas (F) las siguientes aseveraciones.

	Verdadero	Falso
1. Con el análisis financiero se puede hacer pronósticos financieros.	()	()
2. El análisis financiero vertical consiste en analizar cifras de dos periodos contables.	()	()
3. El análisis financiero horizontal consiste en analizar cifras de un solo periodo contable.	()	()
4. La falta de liquidez trae aparejada falta de rentabilidad.	()	()
5. La liquidez se refiere a la capacidad de generar efectivo en una empresa.	()	()
6. La rentabilidad se refiere a la capacidad de generar utilidades en una empresa.	()	()
7. La liquidez se refleja en el estado de resultados.	()	()
8. La rentabilidad se refleja en estado de flujos de efectivo.	()	()
9. El estado de flujos de efectivo forma parte del análisis financiero horizontal.	()	()
10. Las disminuciones en el activo representan fuentes de recursos.	()	()
11. Los aumentos en los pasivos representa una fuente de recursos.	()	()
12. Una disminución de capital representa una aplicación de recursos.	()	()

MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Autor	Capítulo	Páginas
Perdomo (2000)	14	65-70
	15	71-77
	19	93-102
	21	105-146
	22	147-156
	23	157-170
	24	177-182
	25	182-197

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera. CINIF. (2011). *Normas de Información Financiera* (NIF), México: IMCP.

Elizondo López, Arturo. (2003). *Contabilidad básica*. México: Thompson.

Lara Flores, Elías. (2002). *Primer Curso de Contabilidad*. (18ª ed.), México: Trillas.

Moreno Fernández, Joaquín. (2002). *Contabilidad básica*, 2ª ed., México: CECSA.

Oropeza Martínez, Humberto. (2004). *Contabilidad 1*, México: Trillas

Paz Zavala, Enrique. (2001). *Introducción a la Contaduría*, (10ª ed.), México: Thomson.

Perdomo Moreno, Abraham. (2000). *Análisis e interpretación de los estados financieros*, México: Thompson.

Romero López, Javier. (2004). *Principios de Contabilidad*. (2ª ed.), México: McGraw-Hill.

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Garza Rodríguez, José. (1999). *Contabilidad para licenciaturas*, México: CECSA.

Guajardo Cantú, Gerardo. (1999). *Contabilidad un enfoque para usuarios*. México: McGraw-Hill.

Gutiérrez / Hernández. (2001). *Prácticas de contabilidad financiera*. México: Thompson.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2001). *Código de Ética Profesional*. (4ª ed.), México: IMCP.

------. (2003). *Estatutos y reglamentos*. México, IMCP-Comisión de Estatutos.

------. (2005). *Principios de contabilidad generalmente aceptados*. México: IMCP.

------. (2006). *Tendencia en la presentación de los estados financieros*. México, IMCP-Comisión de orientación a la práctica independiente.

López López, José Isauro. (2002). *Diccionario contable administrativo fiscal*, 3ª ed., México: Thompson.

Meigs, Roberto F. y B. Walter. (2001). *Contabilidad. La base para decisiones gerenciales*, 11ª ed., México: McGraw-Hill.

Montejo González, Miguel Ángel. (2000). *Principios contables del IMCP y leyes fiscales*, 2ª ed., México: Thompson.

Oropeza Martínez, Humberto. (2001). *Contabilidad preliminar*. México: Trillas.

Pahlen Acuña, R.J.M. y Campo, AM. (2000). *Teoría contable aplicada*, Bs. As.: Macchi.

Warren / Revé / Fess. (1999). *Contabilidad financiera*, 7ª ed., México: Thompson.

SITIOS ELECTRÓNICOS

Calva-Mercado, Alberto, Resumen de Razones financieras, Acus, disponible en línea: <http://www.acus.com.mx/instructivos/resumen-razones-financieras.pdf>, consultado el 07/10/11.

“Análisis financiero y proyección”, Eco/Finanzas, disponible en línea: [http://www.eco-finanzas.com/finanzas/analisis financiero.htm](http://www.eco-finanzas.com/finanzas/analisis_financiero.htm), consultado el 07/10/11.

León Valdés, César. (2008). *Análisis e interpretación de estados financieros*, Temas de clase. [PDF], disponible en línea: <http://www.temasdeclase.com/libros%20gratis/analisis/capuno/portada.htm>, consultado el 07/10/11.

Rodríguez Rodríguez, Manuel A. y Yasser Acanda Regatillo, “Razones financieras”, *Metodología para realizar análisis económico financiero en una entidad económica*. EUMED, disponible en línea: <http://www.eumed.net/libros/2009b/554/Razones%20Financieras%20Basicas.htm>, consultado el 07/10/11.

UNIDAD 5

PRÁCTICA INTEGRADORA



OBJETIVO

Que el alumno desarrolle una práctica contable que le permita implementar las habilidades y conocimientos adquiridos en el estudio de las unidades precedentes, elaborando los registros contables y presentando los estados financieros básicos.

INTRODUCCIÓN

La práctica integradora 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 periodo. A través de este curso, se aprendieron las bases del registro de operaciones y mediante la técnica contable se identificó si se trata de una aplicación o un origen de recursos para que, en los estados financieros que se obtengan a una fecha determinada, se observe la situación y el resultado que muestra la entidad derivada de las transacciones efectuadas y registradas mediante el proceso contable. Asimismo, se analizó la normatividad aplicable para emplear dicho proceso. Por último, se aplicaron las técnicas de análisis financiero para conocer el estado general de las finanzas de una empresa.

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 de esta materia para observar el cálculo y procedimiento de resolución.

LO QUE SÉ

Discute con tus compañeros en el foro correspondiente, los siguientes cuestionamientos:

- ¿Cuál es la importancia de la información financiera?
- ¿Cuáles son las características de la información financiera?
- ¿Cómo se obtiene la información financiera?

TEMARIO DETALLADO

(8 HORAS)

5.1. Práctica integradora

5.1. PRÁCTICA INTEGRADORA

1. Asiento de apertura el día 1 de enero de 2011.

Caso práctico

Cía. La Pasadita, S.A. de C.V.

Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2011

Número cuenta	Concepto	Debe	Haber
11001000	Caja y bancos	100.000,00	
15011000	Terreno	600.000,00	
11031000	Inversiones	30.000,00	
15031000	Mobiliario y equipo	120.000,00	
12011000	Clientes	50.000,00	
12021000	Documentos por cobrar	80.000,00	
15021000	Edificio	200.000,00	
14011000	Almacén	180.000,00	
13021000	Pagos anticipados	10.000,00	
15041000	Equipo de transporte	30.000,00	
16011000	Gastos de organización	20.000,00	
16021000	Gastos de instalación	30.000,00	
15061000	Dep. acum. de mobiliario y equipo		24.000,00
15051000	Dep. acumulada de edificio		20.000,00
15071000	Dep. acum. de equipo de transporte		15.000,00

16031000	Amort. acum. de gastos de org.		2.000,00
16041000	Amorti. acum. de gastos de inst.		3.000,00
21011000	Proveedores		200.000,00
31011000	Capital social		400.000,00
21031000	Préstamos bancarios		120.000,00
21021000	Acreedores diversos		130.000,00
32011000	Reserva legal		80.000,00
21041000	Impuestos por pagar		18.000,00
21061000	Provisión para pago de PTU		2.000,00
33011000	Utilidades por aplicar		136.000,00
34011000	Utilidad del ejercicio		100.000,00
21051000	Préstamo hipotecario		200.000,00
	Sumas iguales	1.450.000,00	1.450.000,00

2. El 2 de enero, compra 500 mesas modelo A, a \$500.00 c/u más IVA, según factura núm. 100. El proveedor Ramsa, S.A. le concede crédito a 30 días.
3. El 5 de enero, vende 200 mesas modelo A, a \$1,000.000 c/u más IVA, según factura núm. 50. El cliente Los Mejores, S.A. le paga en efectivo; el depósito se realiza en la cuenta de Banamex, S.A.
4. El 7 de enero, compra 200 mesas modelo B, a \$500.00 c/u más IVA, según factura núm. 71. Al proveedor Recxy, S.A. le paga el 50% con cheque a cargo de BBVA Bancomer, S.A., quien le concede por el resto crédito a 30 días.
5. El 9 de enero, le devuelve al proveedor Ramsa, S.A. 20 mesas modelo A.
6. El 15 de enero, vende 100 mesas modelo B, a \$1,500 c/u más IVA, según factura núm. 51. El cliente La Cumplida, S.A. de C.V. le firma un pagaré cuyo vencimiento es a 30 días.

7. El 16 de enero, compra una máquina de escribir modelo f-7852, por un importe de \$3,000.00 más IVA, según factura núm. 115. IBM Mexicana le concede crédito a 30 días.
8. El 20 de enero, el cliente La Cumplida, S.A. le liquida el pagaré a su cargo, por lo que se le concede un descuento del 5%. El depósito se efectúa en BBVA Bancomer, S.A.
9. El 21 de enero, paga un documento relativo a un préstamo hipotecario. Se le expide un cheque a Hipotecas, S.A. con cargo a BBVA Bancomer, S.A.
10. El 22, de enero, vende 100 mesas modelo B, a \$1,500.00 c/u más IVA, según factura núm. 53. Le concede a La Servicial, S.A. un crédito por el 50% del importe de la venta, y el resto lo liquida al contado depositándolo en BBVA Bancomer, S.A.
11. El 23 de enero, compra papelería por \$2,000.00 más IVA, según factura num. 200. Paga con cheque a cargo de BBVA Bancomer, S.A. Se aplica el 50% a las oficinas administrativas; y el 50%, al área de ventas.
12. El 26 de enero, paga el recibo de energía eléctrica por \$1,000.00 más IVA. Paga con cheques a cargo de BBVA Bancomer, S.A. Aplica el 50% a las oficinas administrativas; y el 50%, al área de ventas.
13. El 31 de enero, paga la nómina de la segunda quincena del mes por \$10,000.00, y retiene impuestos por \$2,000.00. Paga con cheques a cargo de BBVA Bancomer, S.A. Aplica el 50% a las oficinas administrativas; y el 50%, a ventas.

Ajustes al 31 de enero de 2011.

1. Aplicación de depreciaciones de activo fijo y amortizaciones de cargos diferidos correspondientes al mes de enero de 2001, en función de los siguientes porcentajes:

Edificio	5% anual
Mobiliario y equipo	10% anual
Equipo de transporte	25% anual
Gastos de organización	5% anual
Gastos de instalación	5% anual

De los importes obtenidos, el 50% le corresponde al área de ventas; y el resto, a los departamentos administrativos.

2. Aplicación de la renta pagada por anticipado a La Arrendadora, S.A., cuyo importe asciende a \$10,000.00. El 50% le corresponde al área de ventas; y el 50%, a las oficinas administrativas. Esta operación considera IVA.
3. Reconocimiento de rendimientos bancarios del BBVA-Bancomer, S.A. por \$5,00.00.
4. Traspaso del resultado del mes de diciembre de 2000 a los resultados de ejercicios anteriores.
5. Determinación de ISR y el PTU del mes de enero de 2001.
6. Traspaso de saldos deudores a pérdidas y ganancias.
7. Traspaso de saldos acreedores a pérdidas y ganancias.
8. Determinación y traspaso del resultado del mes de enero de 2011.
9. Los socios con la utilidad disponible, deciden incrementar la reserva legal por 5% de las utilidades por aplicar y se paga un dividendo a los fundadores por 10% y dividendos a los accionistas por 5%

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

Registra las operaciones que vienen en la práctica que se anexa de la siguiente manera:

- a) Registrar las operaciones en asientos de diario.
- b) Traspasar operaciones a esquemas de mayor.
- c) Elaborar auxiliares de mayor.
- d) Hacer la balanza de comprobación.
- e) Estados financieros.
- f) Considerar las tasas de impuestos vigentes a la fecha de resolución.

LO QUE APRENDÍ

Discute con tus compañeros los resultados de la práctica integradora y la importancia que tiene la información financiera para tu ejercicio profesional como Licenciado en Administración, en el foro correspondiente.

MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Autor	Capítulo	Páginas
Lara (2002)	9	77-82
	10	83-106
	11	107-123
	12	124-158
	13	160-185
Perdomo (2000)	14	65-70
	15	71-77
	19	93-102
	21	105-146
	22	147-156
	23	157-170
	24	177-182

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera. CINIF. (2011). *Normas de Información Financiera (NIF)*, México: IMCP.

Elizondo López, Arturo. (2003). *Contabilidad básica*. México: Thompson.

Garza Rodríguez, José. (1999). *Contabilidad para licenciaturas*, México: CECSA.

----- . (1999b). *Contabilidad un enfoque para usuarios*. México: McGraw-Hill.

Guajardo Cantú, Gerardo. (2005). *Fundamentos de Contabilidad*. México: McGraw-Hill.

Gutiérrez / Hernández. (2001). *Prácticas de contabilidad financiera*. México: Thompson.

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

Horngren Sundem, Elliot. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*, 7ª ed., México: Prentice Hall.

Lara Flores, Elías. (2002). *Primer Curso de Contabilidad*. (18ª ed.), México: Trillas.

López López, José Isauro. (2002). *Diccionario contable administrativo fiscal*, 3ª ed., México: Thompson.

Meigs, Roberto F. y B. Walter. (2001). *Contabilidad. La base para decisiones gerenciales*, 11ª ed., México: McGraw-Hill.

Montejo González, Miguel Ángel. (2000). *Principios contables del IMCP y leyes fiscales*, 2ª ed., México: Thompson.

Moreno Fernández, Joaquín. (2002). *Contabilidad básica*, 2ª ed., México: CECSA.

Oropeza Martínez, Humberto. (2004). *Contabilidad 1*, México: Trillas

Romero López, Javier. (2004). *Principios de Contabilidad*. (2ª ed.), México: McGraw-Hill.

Pahlen Acuña, R.J.M. y Campo, AM. (2000). *Teoría contable aplicada*, Bs. As.: Macchi.

Paz Zavala, Enrique. (2001). *Introducción a la Contaduría*, (10ª ed.), México: Thomson.

Ramos Villareal, Guadalupe. (2002). *Contabilidad Práctica*. (2ª ed.), México: McGraw-Hill.

Warren / Revé / Fess. (1999). *Contabilidad financiera*, 7ª ed., México: Thompson.

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Elizondo López, Arturo. (2003). *Proceso Contable I*. (3ª ed.), México: Thomson.

Guajardo Cantú, Gerardo. (1999). *Contabilidad un enfoque para usuarios*. México: McGraw-Hill.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2001). *Código de Ética Profesional*. (4ª ed.), México: IMCP.

----- . (2003). *Estatutos y reglamentos*. México, IMCP-Comisión de Estatutos.

----- . (2005). *Principios de contabilidad generalmente aceptados*. México: IMCP.

----- . (2006). *Tendencia en la presentación de los estados financieros*. México, IMCP-Comisión de orientación a la práctica independiente

Oropeza Martínez, Humberto. (2001). *Contabilidad preliminar*. México: Trillas.

SITIOS ELECTRÓNICOS

Calva-Mercado, Alberto, Resumen de Razones financieras, Acus, disponible en línea: <http://www.acus.com.mx/instructivos/resumen-razones-financieras.pdf>, consultado el 07/10/11.

Emprendedores, SE, MEX, “Registro de transacciones y estados financieros”, esMas, disponible en línea: <http://www.esmas.com/emprendedores/ideasenpapel/documentacioninicial/400224.html>, consultado el 07/10/11.

“Sobre la cuenta contable”. Gerience, (06/10), disponible en línea: <http://www.gerencie.com/sobre-la-cuenta-contable.html>, consultado el 07/10/11.

León Valdés, César. (2008). *Análisis e interpretación de estados financieros*, Temas de clase. [PDF], disponible en línea: <http://www.temasdeclase.com/libros%20gratis/analisis/capuno/portada.htm>, consultado el 07/10/11.

Rodríguez Rodríguez, Manuel A. y Yasser Acanda Regatillo, “Razones financieras”, *Metodología para realizar análisis económico financiero en una entidad económica*. EUMED, disponible en línea: <http://www.eumed.net/libros/2009b/554/Razones%20Financieras%20Basicas.htm>, consultado el 07/10/11.

Sánchez Nájera, Gerardo, “Contabilidad: resumen de las cuentas del pasivo y el activo”, Scribd (20/01/09), disponible en línea: <http://es.scribd.com/doc/10941938/Contabilidad-Resumen-de-Las-Cuentas-Del-Pasivo-y-El-Activo>, consultado el 07/10/11.

Suárez Simarhan, Javier. (2009). "Transacciones comerciales: registro", *Contabilidad práctica: Organizaciones, sociedades, cuentas*, mailXmail, (19/05/09), disponible en línea: <http://www.mailxmail.com/curso-contabilidad-practica-1-organizaciones-sociedades-cuentas/contabilidad-objetivos-definicion-transacciones-comerciales>, consultado el 07/10/11.

----- (2009). "Partida doble. Método de contabilización de los hechos contables". *Contabilidad práctica: Organizaciones, sociedades, cuentas*, mailXmail, (19/05/09), disponible en línea: <http://www.mailxmail.com/curso-contabilidad-practica-1-organizaciones-sociedades-cuentas/partida-doble-metodo-contabilizacion-hechos-contables>, consultado el 07/10/11.

RESPUESTAS A LOS EXÁMENES DE AUTOEVALUACIÓN

	U 1			U 2		U 3					U 4
	E1	E2	E3	E1	E2	E1	E2	E3	E4	E5	E1
1	V	d	h	V	e	Nombre	V	b	a	a	V
2	F	a	e	F	a	Cargos	V	c	b	a	F
3	V	c	b	V	c	Abonos	F	d	a	b	F
4	V	c	d	F	d	Movimiento deudor	V	a	b	a	V
5	V	a	f	V	b	Movimiento acreedor	F	c	a	a	V
6	V	b	a	F	c	Saldo deudor	F	c	a	b	V
7	V	d	c	F	a		V	b	a	a	F
8	F	c	g	F	c		V	a	b	b	V
9	V	b		V	d		V	b	b	a	V
10	V			F	d		V	c	a	a	V
11	V			V	b		F	c	a	a	F
12	F			V	a		V	c	a	a	V
13	V			F			V	b	b	a	

14	V			V			V	c	b	a	
15	V			V			V	d	a	a	
16	F						V	a	b	b	
17							V	b		a	
18							V	b		b	
19							V			a	
20							F			b	
21										a	
22										b	
23										a	
24										a	
25										a	
26										a	
27										a	
28										a	
29										a	