



Universidad Nacional Autónoma de México
Facultad de Contaduría y Administración
Sistema Universidad Abierta y Educación a Distancia

Licenciatura en Informática

Contabilidad

**Apunte
electrónico**



COLABORADORES

DIRECTOR DE LA FCA

Dr. Juan Alberto Adam Siade

SECRETARIO GENERAL

L.C. y E.F. Leonel Sebastián Chavarría

COORDINACIÓN GENERAL

Mtra. Gabriela Montero Montiel
Jefe de la División SUAyED-FCA-UNAM

COORDINACIÓN ACADÉMICA

Mtro. Francisco Hernández Mendoza
FCA-UNAM

COAUTORES

Mtra. Ana Lilia Contreras Villagómez
Mtra. Eva Elizabeth Del Valle Córdova
Mtra. Guadalupe Padilla Álvarez

DISEÑO INSTRUCCIONAL

L.P. Cecilia Hernández Rayes

CORRECCIÓN DE ESTILO

L.F. Francisco Vladimir Aceves Gaytán

DISEÑO DE PORTADAS

L.CG. Ricardo Alberto Báez Caballero
Mtra. Marlene Olga Ramírez Chavero
L.DP. Ethel Alejandra Butrón Gutiérrez

DISEÑO EDITORIAL

Mtra. Marlene Olga Ramírez Chavero

OBJETIVO GENERAL

Al finalizar el curso, el alumno comprenderá la naturaleza y características de la contaduría, el significado de la información financiera y los postulados básicos de las NIF; elaborará el estado de situación financiera (balance general) y el estado de resultados, explicará la partida doble, la cuenta y su aplicación en el registro de transacciones financieras.

TEMARIO DETALLADO

(64 HORAS)

	HORAS
1. Necesidad social de la contaduría pública	2
2. Entidades	4
3. Estados financieros	10
4. La cuenta	6
5. Partida doble	8
6. Registro de transacciones financieras	28
7. Caso práctico integral	6

INTRODUCCIÓN

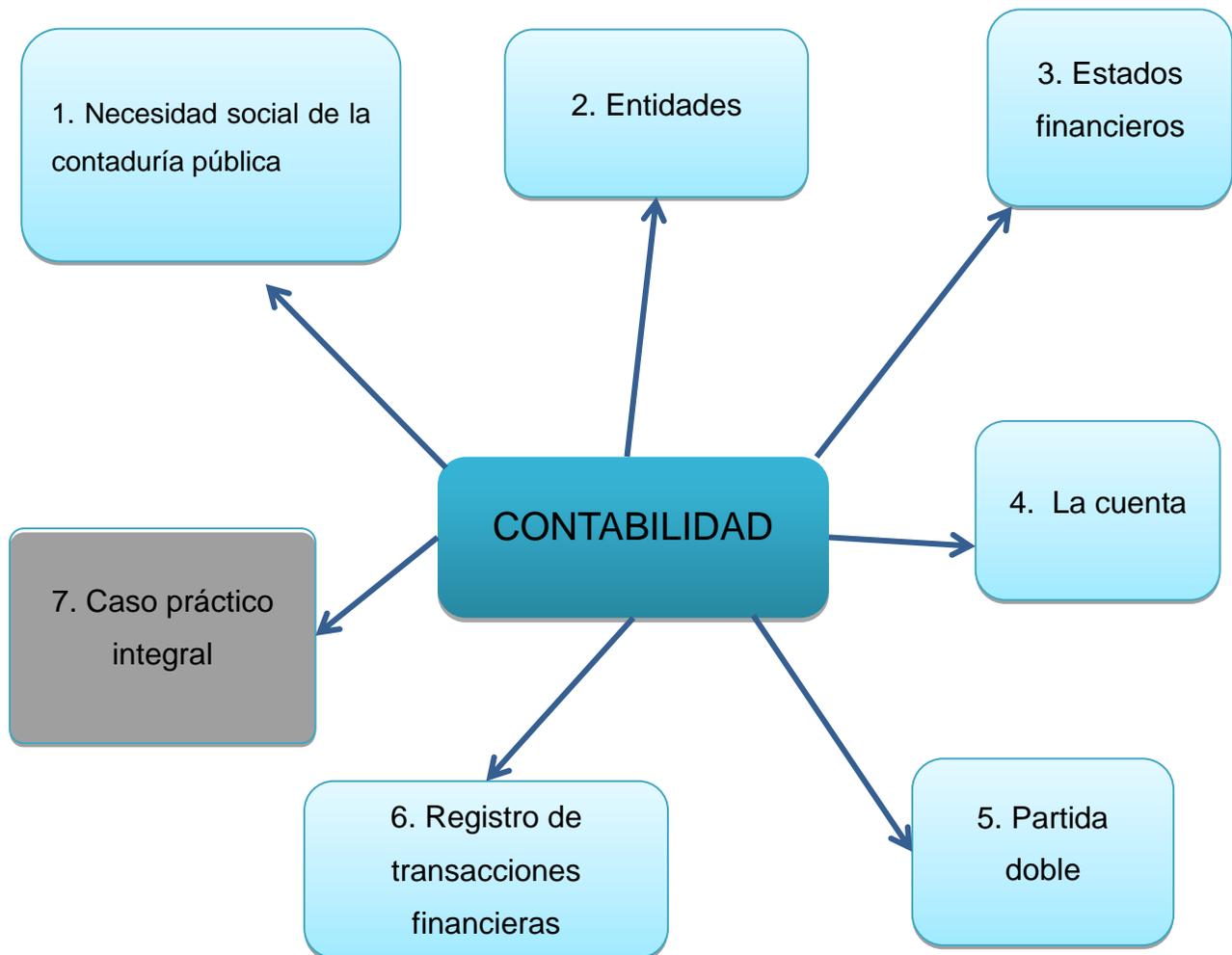
Los grandes retos que nos impone la era de la globalización han creado la necesidad de un aprendizaje continuo en todos los campos del conocimiento y en profesiones, artes u oficios. Ante tal exigencia, no puede permanecer estática la licenciatura en Informática, en cuyo plan de estudios encontramos la Contaduría, que incluye asignaturas de suma importancia. Consideremos que, para cualquier entidad, es de gran utilidad la información financiera que emana de la contabilidad, principalmente, para sustentar la toma de decisiones, actividad tan difícil de llevar a cabo con éxito en un entorno competitivo como el nuestro, que requiere de profesionales excelentemente preparados.

Veamos los temas a estudiar por unidad en este curso:

- En la **unidad 1**, se habla de la necesidad social de la contaduría pública y sus características.
- La **unidad 2** trata de las entidades económicas, concepto y clasificación, así como los requerimientos de las entidades de la contabilidad, específicamente de la información financiera que genera a través de ella, para lograr un mejor control e información de su estructura financiera y alcanzar sus objetivos.

- La **unidad 3** se centra en el análisis y la interpretación de la información de los estados financieros, cuyo estudio también se incluye en estos apuntes: concepto, diagrama de flujo para su elaboración, clasificación, forma de presentación y estructura (esta revisión se limita al estudio del balance general o estado de situación financiera y estado de resultados, así como los postulados básicos emitidos por el CINIF considerando, notas aclaratorias, que forman parte integral de su constitución e información financiera que los complementa). Por otro lado, los apuntes consideran el tema de la cuenta, una herramienta fundamental para llevar a cabo los registros contables de manera apropiada, considerando su clasificación, el catálogo de cuentas y la guía contabilizadora.
- En la **unidad 4**, con el tema La Cuenta, es una herramienta fundamental para llevar a cabo los registros contables de manera apropiada, considerando su clasificación, el catálogo de cuentas y la guía contabilizadora.
- En la **unidad 5**, correspondiente a la partida doble, se expone el postulado de dualidad económica, relacionado con la obtención y aplicación de recursos.
- En la **unidad 6**, su estudio te permitirá repasar la mecánica y el sustento teórico del registro de transacciones financieras (que corresponden a la penúltima unidad de este material y tiene nexos con el postulado del periodo contable). También se analiza el registro contable del IVA; además, conocerás el manejo contable de las compras y ventas de mercancías y los métodos para valorar los inventarios, de acuerdo con los postulados y a la importancia de la aplicación del juicio profesional.
- En la **unidad 7** se integrará todo lo aprendido en un caso práctico

ESTRUCTURA CONCEPTUAL



Unidad 1

Necesidad social de la contaduría pública



OBJETIVO ESPECÍFICO

Al término de la unidad, el alumno podrá reconocer la importancia de la contaduría pública como profesión e identificar los campos de actuación profesional y sectores en los que el contador público o el licenciado en Contaduría presta sus servicios, así como la relación que hay entre esta profesión y la licenciatura en Informática

TEMARIO DETALLADO

(2 HORAS)

1. Necesidad social de la contaduría pública

1.1 La sociedad y sus necesidades

1.2 Necesidades específicas que satisface el Licenciado en Contaduría

1.3 Características de la profesión del Licenciado en Contaduría

INTRODUCCIÓN

Esta unidad comprende el estudio de la contaduría pública como disciplina profesional que informa sobre la obtención y la aplicación de los recursos financieros de las entidades por medio de los estados financieros que resultan de su contabilidad. El análisis y la interpretación de tales estados permiten a los responsables de las empresas la toma de decisiones.

La contaduría pública es una disciplina que se puede ejercer de manera independiente o dependiente. En el primer caso, en despachos de contadores públicos, pueden prestarse servicios de auditoría, especialidad en impuestos, diseño de sistemas de contabilidad y de consultoría en administración financiera; en el segundo, puede incursionarse 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 informática.

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:

- ♦ Respeto y compromiso social, profesional y personal
- ♦ Calidad en el servicio
- ♦ Competitividad y profesionalismo
- ♦ Aprendizaje permanente
- ♦ Trato cordial y amable
- ♦ Responsabilidad
- ♦ Proactividad y actitud propositiva

Como has visto, entre los profesionales de la contaduría y de informática 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 no es funcional la búsqueda de alternativas que permitan crecer a la empresa demanda trabajo de equipo.

1.1 La sociedad y sus necesidades

La sociedad tiene diferentes tipos de necesidades que van, desde los fundamentales para la subsistencia (como agua, alimento, vestido, calzado, vivienda, etc.), hasta las no vitales, pero de gran importancia para la sociedad, es el caso de las profesiones cuya gama y variedad se debe a la enorme lista de necesidades que se demandan. Para que una profesión exista, debe haber necesidad de ella; es precisamente la sociedad quien demanda la existencia de una profesión que cubra determinados requerimientos o necesidades entre los individuos de manera individual o en su conjunto, por lo que es importante reflexionar sobre el significado que tiene la palabra “necesidad” en términos generales.

El vocablo proviene del latín *necessitas* ‘aquello de lo que no se puede prescindir’. Los seres humanos tenemos requerimientos múltiples, por ejemplo: conservar la salud, prioridad en la que son necesarios los médicos, una casa en la cual resguardarnos físicamente, para lo cual contamos con arquitectos, ingenieros civiles y albañiles que la construyan, defendernos legalmente en un juicio, donde 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 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 sea favorable o desfavorable, pues no siempre es posible ganar. Con la información necesaria, un empresario puede conocer a fondo su negocio y las causas de sus utilidades o pérdidas resultantes.

En la sociedad, existen entidades que se dedican a cuidar la economía y patrimonio familiar, como el caso de un padre de familia, un ama de casa, quienes velan por mantener una estabilidad económica familiar, así que también ellos requieren de la información derivada de las inversiones que realizan (en casa, auto, muebles), de los compromisos que contraen (con instituciones bancarias, tiendas comerciales, servicios básicos que contratan y que deben liquidarse periódicamente (agua, luz, teléfono). 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? Éstas 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, internos (consejo de administración, accionistas, gerentes, auditores internos, etc.) o externos (Sistema de Administración Tributaria [SAT], auditores externos y otros).

Actualmente, impera un ambiente competitivo en el ámbito mundial que aprovechan inversionistas y empresarios para expandirse fuera de las 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 con la información financiera requerida de manera consistente, comprobable y transparente de acuerdo con los lineamientos normativos nacionales e internacionales en materia contable.

1.2 Necesidades específicas que satisface el Licenciado en Contaduría

¿Te podrías imaginar qué pasaría si una empresa que careciera de información por las actividades mercantiles que llevó a cabo y de su resultado? Pues simplemente sería un caos porque, aun cuando sus ventas las realizará de contado, al igual que sus compras, no sabría 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 qué y cuánto les debe a los proveedores, si está a punto de ser embargado por una institución de crédito por falta de pago, si cuenta con la suficiente mercancía en el almacén para comprometerse a realizar una venta. Quedaría mal con su cliente, que quizá prefiera irse con la competencia.

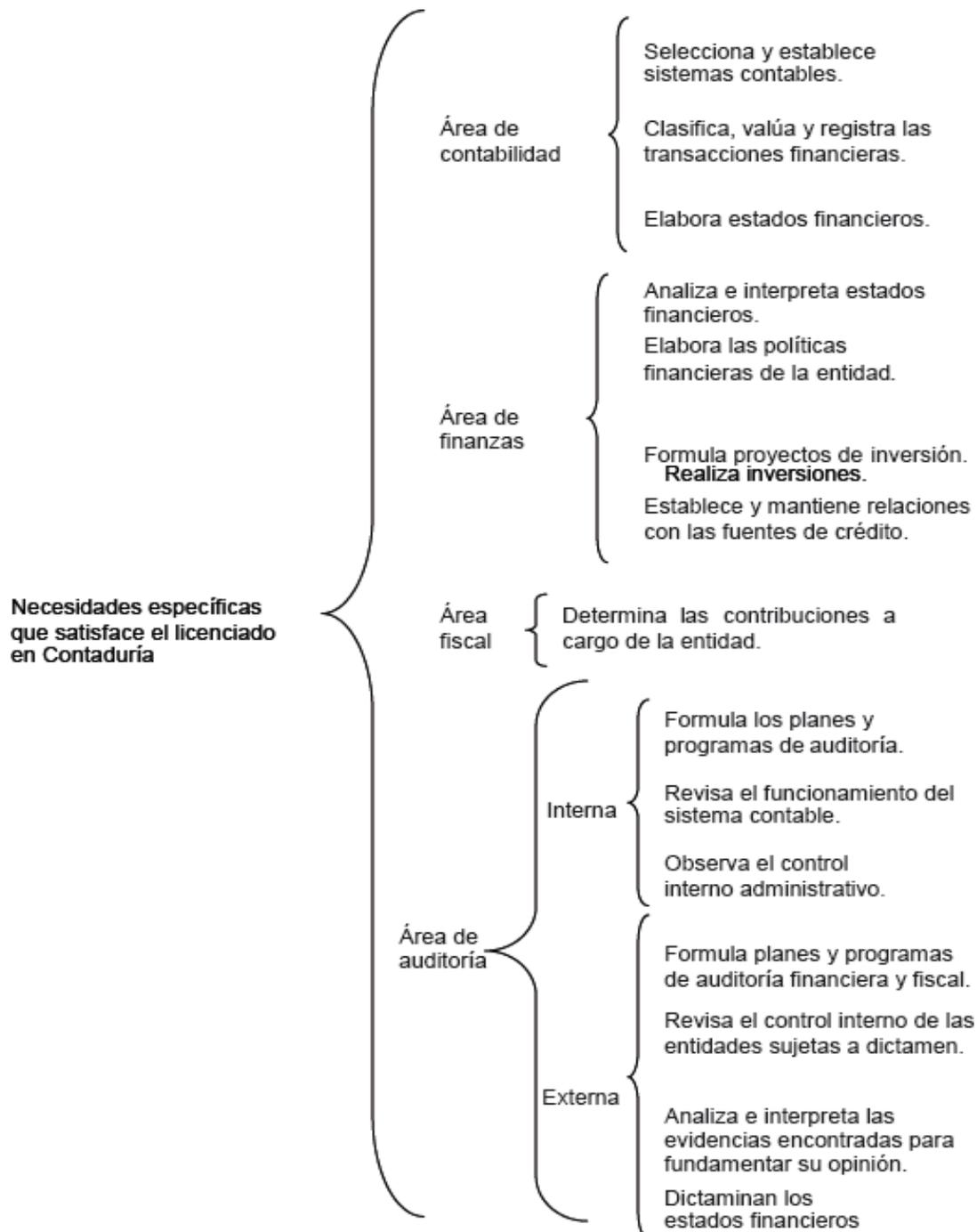
Éste es sólo un breve cuestionamiento que te permitirá darte cuenta del tipo de necesidades que satisface el licenciado en Contaduría mediante el desempeño de su profesión en las diferentes áreas de conocimiento de la contaduría.

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, créditos bancarios, socios, proveedores) y la aplicación de recursos (en qué se está invertido el dinero, qué compramos, etcétera). Asimismo, los directores, accionistas e inversionistas requieren información financiera que les permita saber en dónde está su dinero en la operación de la misma organización para tomar decisiones correctas con base en referencias útiles y confiables.

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 (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, pues cualquier incumplimiento representa un costo adicional para la entidad.

El contador es responsable de revisar que las cifras presentadas en los estados financieros expresen la situación real de la entidad, de acuerdo con las Normas de Información Financiera, (NIF) para ello, debe revisar el control interno de la entidad y aplicar las pruebas selectivas sobre los rubros de los estados financieros que considere necesarios, a fin de emitir su opinión a través de un dictamen. En auditoría interna (“control de controles”), se encarga de que los procedimientos del sistema contable y el 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.





Características de la profesión del licenciado en 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 económica: (como gerente de contabilidad, auditoría interna, 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.

<p>Conocimientos científicos y técnicos</p>	<p>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 acreditan como licenciado en Contaduría.</p>
<p>Responsabilidad social</p>	<p>Los licenciados en Contaduría han constituido dos agrupaciones profesionales (Colegio de Contadores Públicos de México y 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, estos organismos han elaborado códigos de ética que contienen las normas de actuación que regulan sus relaciones con la sociedad, colegas y público en general.</p>

Responsabilidad legal	<p>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.</p>
------------------------------	---

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.**

Perfil profesional del licenciado en Contaduría

El licenciado en Contaduría para ejercer su profesión requiere cubrir un perfil profesional, el cual está conformado por conocimientos, habilidades, actitudes y aptitudes que adquieren los estudiantes al concluir sus estudios profesionales con lo que el perfil de egreso del licenciado en Contaduría permite entender y solucionar los problemas financieros de las entidades en un sentido muy amplio, que al igual que la licenciatura en Informática implica una clara conciencia de la responsabilidad social vinculada a la producción de bienes y servicios que afectarán de muchas maneras tanto a las empresas como a las personas y a la sociedad en general.

Conocimientos

Respecto de los conocimientos que el licenciado en Contaduría debe poseer, hay algunos que también son comunes al licenciado en Informática.

Habilidades o destrezas

- ♦ 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 apropiado control interno de la misma.

Actitudes

- ♦ Compromiso social, profesional y personal.
- ♦ Calidad en el servicio.
- ♦ Competitividad y profesionalismo.
- ♦ Aprendizaje permanente.
- ♦ Trato cordial y amable.
- ♦ Responsabilidad en su desempeño.
- ♦ Proactividad y actitud propositiva.

1.3 Características de la profesión del Licenciado en Contaduría

Entre las profesiones del licenciado en Contaduría, e Informática hay una estrecha relación laboral, Una y otra se complementan para elevar 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, te 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 un Medico General y el licenciado en Contaduría	
	
SALUD	DINERO
<p>¿Qué es la salud?</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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. 	<p>¿Qué es el dinero?</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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.
<p>¿A través de qué ciencia se atiende la salud?</p> <ul style="list-style-type: none"> – La medicina. 	<p>¿A través de qué disciplina se puede atender el dinero?</p> <ul style="list-style-type: none"> – La contaduría.
<p>¿Qué profesional la atiende?</p> <ul style="list-style-type: none"> – El médico o doctor. 	<p>¿Qué profesionista la atiende</p> <ul style="list-style-type: none"> -El contador público o Licenciado en Contaduría

<p>¿A quiénes atiende con su profesión?</p> <p>– A sus pacientes: niños, adolescentes y adultos.</p>	<p>¿A quiénes atiende con su profesión?</p> <p>– A los negocios o empresas (pequeñas, medianas y grandes).</p>
<p>¿Durante cuánto tiempo?</p> <p>– Desde antes de nacer, cuando nace y hasta que muere.</p>	<p>¿Durante cuánto tiempo?</p> <p>– Desde que nacen o se constituyen hasta que se liquidan o suspenden sus operaciones.</p>
<p>¿Qué es la medicina?</p> <p>– Una ciencia que trata las enfermedades para prevenirlas, aliviarlas o curarlas.</p>	<p>¿Qué es la contaduría?</p> <p>– Una disciplina profesional que se encarga de prevenir, corregir y remediar anomalías de carácter contable, financiero y fiscal en las entidades.</p>
<p>¿Quiénes la practican?</p> <p>– Los médicos titulados.</p>	<p>¿Quiénes la practican?</p> <p>– Los contadores públicos o licenciados en Contaduría titulados.</p>
<p>¿De qué manera lo ejercen?</p> <p>– Puede ejercerse de manera dependiente o independiente.</p> <p>– Como dependiente, trabajará en el IMSS, ISSSTE, Secretaría de Salud y hospitales particulares.</p>	<p>¿De qué manera lo ejercen?</p> <p>– Puede ejercerse de manera dependiente o independiente.</p> <p>– Como dependiente, trabajará en los negocios o empresas y organismos gubernamentales.</p> <p>– Como independiente, en su despacho.</p>
<p>¿Qué actividades realizan?</p> <p>– Elaboran un diagnóstico personal, tomando en cuenta o no la opinión del otro y elabora recetas médicas.</p>	<p>¿Qué actividades realizan?</p> <p>– Elaboran un dictamen, confirman o rechazan la opinión de otro contador.</p>
<p>Su formación puede ser:</p> <p>– Médico general o especialista pediatra, cirujano, ortopedista, oncólogo, etcétera.</p>	<p>Su formación puede ser:</p> <p>- Puede ser contador público general o licenciado en Contaduría, o especialista (contabilidad, auditoría, fiscal, finanzas, etc.)</p>
<p>Puede dedicarse:</p> <p>– A la docencia e investigación.</p>	<p>Puede dedicarse:</p> <p>– A la docencia e investigación.</p>

<p>Puede formar parte de:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Organismos y agrupaciones médicas nacionales o extranjeras. 	<p>Puede formar parte de:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Instituciones y colegios de contadores nacionales o extranjeros.
<p>Su ejercicio profesional consiste en:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Dar atención general o especializada de las posibles enfermedades que presentan los niños, adolescentes y adultos. – Por ese motivo, asesora y prescribe los medicamentos y acciones que requiere el paciente, en lo que se refiere a sus padecimientos – Como independiente, en su consultorio particular. 	<p>Su ejercicio profesional consiste en:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 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.
<p>¿De qué manera el médico ayuda a sus pacientes a tomar decisiones respecto de su salud cuando ésta se encuentra deteriorada?</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>¿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)?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Por medio de su conocimiento y experiencia, examina y comprueba el registro de las operaciones, así como de la documentación comprobatoria que generen.
<p>¿Cómo informará el médico a sus pacientes para que puedan mejorar su salud o padecimiento?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Por medio de una receta médica, donde les indica los medicamentos que requieren, una vez que se ha confirmado la enfermedad o padecimiento. 	<p>¿Cómo informará el Licenciado en Contaduría a los negocios o empresas para que puedan mejorar su situación financiera y sus resultados, así como las recomendaciones para llevarlas a cabo?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Por medio de un informe (dictamen) en el que da su opinión sobre el examen practicado a los

<p>- También puede ordenar un tratamiento especial a mediano o largo plazos, según sea la magnitud de la enfermedad o padecimiento</p>	<p>estados financieros (balance general y estado de resultados), señalando también sus recomendaciones para superar los problemas encontrados.</p> <p>- 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).</p>
<p>¿Qué principios éticos rigen su ejercicio profesional?</p> <p>- 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.</p>	<p>¿Qué principios legislativos rigen su ejercicio profesional?</p> <p>- 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.</p>
<p>CONCLUSIONES</p> <p>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.</p> <p>- 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.</p> <p>- Consideramos que lo anterior constituye uno de los objetivos de la medicina y de quienes la ejercen.</p>	<p>CONCLUSIONES</p> <p>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 (\$).</p> <p>- A través del registro e información acumulada por el tiempo o ejercicio transcurridos, los negocios pueden conocer el grado de control que</p>

	<p>se ha tenido respecto del dinero (\$) invertido por los dueños o accionistas.</p> <p>- Consideramos que lo anterior constituye uno de los objetivos de la Contaduría, específicamente, de la Contabilidad y de quienes la ejercen.</p>
<p>¿De qué manera el médico ayuda a sus pacientes a tomar decisiones respecto de su salud cuando ésta se encuentra deteriorada?</p> <p>– 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.</p>	<p>¿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)?</p> <p>– Por medio de su conocimiento y experiencia, examina y comprueba el registro de las operaciones, así como de la documentación comprobatoria que generen.</p>
<p>¿Cómo informará el médico a sus pacientes para que puedan mejorar su salud o padecimiento?</p> <p>– Por medio de una receta médica, donde les indica los medicamentos que requieren, una vez que se ha confirmado la enfermedad o padecimiento.</p> <p>– También puede ordenar un tratamiento especial a mediano o largo plazos, según sea la magnitud de la enfermedad o padecimiento.</p>	<p>¿Cómo informará el licenciado en Contaduría a los negocios o empresas para que puedan mejorar su situación financiera y sus recomendaciones?</p> <p>– 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.</p> <p>– 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).</p>
<p>¿Cómo se regula la ética del médico?</p> <p>– Para su ejercicio profesional, deberá tomar en</p>	<p>¿Cómo se regula la ética del licenciado en Contaduría?</p>

<p>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.</p>	<p>– 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.</p>
<p>Conclusiones</p> <p>El objetivo de la medicina es mantener y/o restablecer la salud en las personas.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Conclusiones</p> <p>El objetivo de la contaduría es controlar el flujo de dinero de la empresa.</p> <p>El licenciado en Contaduría juega un papel importante en la vida de las empresas, en cuanto a la atención del dinero (\$).</p> <p>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 (\$).</p>

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 Informática desempeña también un papel muy importante.

En la siguiente unidad podrás conocer las entidades, su clasificación y el porqué de su necesidad de la contaduría.

RESUMEN

El ser humano siempre ha experimentado necesidades que van desde las más básicas o elementales hasta las más elevadas o de realización. Dada la cantidad de necesidades, se ha tenido que agrupar en comunidades para satisfacerlas. La unión de personas con características y necesidades semejantes ha dado origen a lo que conocemos como sociedad.

En una sociedad, los miembros interactúan para satisfacer sus requerimientos y la relación se lleva a cabo a través del ejercicio de profesiones y oficios. Esta actuación de los participantes de la sociedad ha evolucionado y se ha tornado cada vez más compleja. Por otro lado, al presentarse un gran número de necesidades sociales y al contar con recursos escasos, los participantes de la sociedad han recurrido a tomar decisiones para lo cual han necesitado información.

Una de las profesiones que ha cubierto a la perfección esta necesidad es la contaduría pública, que se encarga de presentar todas las operaciones y actividades de un grupo social (que llamaremos entidad) en términos de dinero. Además, ofrece servicios de planeación, control y análisis operacional y financiero para que la entidad pueda continuar existiendo y la actividad económica se realice en todas partes del mundo. Todo esto se lleva a cabo a través de seis ramas en las que se encuentra dividida la Contaduría: contabilidad, auditoría, finanzas, fiscal, costos y contraloría.

La persona que ejerce esta profesión es conocida como licenciado en Contaduría o contador público y, debido a la importancia que reviste esta actividad, debe cumplir con una serie de requisitos, entre los que destacan los estudios universitarios, la práctica profesional temprana y el reconocimiento del estado. El contador público puede actuar profesionalmente de manera independiente o subordinada en los sectores públicos y privados.

BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD

Autor	Capítulo	páginas
1. Romero López	Capítulo 1. La contaduría pública como profesión.	4-9

SUGERIDA



2.	Paz Zavala	Tema 1. La contaduría pública.	9-15
----	------------	--------------------------------	------

UNIDAD 2

Entidades



OBJETIVO ESPECÍFICO

Al término de la unidad, el alumno deberá distinguir la entidad como sujeto de personalidad jurídica y la importancia que, para ésta, representa la información financiera en su proceso de toma de decisiones económicas y financieras.

TEMARIO DETALLADO (4 HORAS)

2. Entidades

2.1 Concepto

2.2 Clasificaciones

2.3 Concepto de contabilidad, información financiera y postulados básicos de la contabilidad financiera

2.4 Objetivos de la Contabilidad

2.4.1 Controlar

2.4.2 Informar

2.5 Diferencias y semejanzas entre las entidades lucrativas y las entidades con propósitos no lucrativos

INTRODUCCIÓN

Esta unidad comprende el estudio de la entidad, cuyo objetivo primordial es determinar al sujeto con personalidad jurídica que realiza actividades de negocios (ente económico). Según la Norma de Información Financiera (NIF) A-2, una entidad económica es toda unidad identificable que lleva a cabo actividades económicas, construida por combinaciones de capital y recursos humanos materiales y financieros, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada.

La entidad se clasifica en función de su estructura jurídica, objetivos, actividades y propiedad del patrimonio.

Si se conoce la personalidad jurídica de una entidad, se establece el sistema de contabilidad adecuado para satisfacer sus necesidades y orientarlo a los propósitos del usuario.

La contabilidad, expresa la Norma de Información Financiera (NIF) A-1, es la técnica que se utiliza en el registro de operaciones que afectan a una entidad económica con objeto de facilitar, a los diversos interesados, la toma de decisiones en dicha entidad.

La información financiera generada en las entidades debe cumplir con las siguientes características cualitativas: utilidad, confiabilidad relevancia, comprensibilidad y comparabilidad.

La utilidad se da en función de su contenido informativo y oportunidad; cuando el usuario acepta la información y la emplea para tomar decisiones, se dice que ésta es confiable; precisamente porque la información influye en la toma de decisiones, tiene el rasgo de relevancia; los usuarios requieren que la información financiera proporcionada sea comprensible y deben poderla comparar para poder tomar una decisión.

Por último, los postulados básicos NIF A-2 son los fundamentos que rigen el ambiente en que opera el sistema de la información contable, vinculándolo con la entidad y ayudando a explicar el porqué de algunos criterios y procedimientos apropiados para situaciones no expresadas por normas particulares

2.1 Concepto

La actividad económica se lleva a cabo a través de 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.

Entidad NIF A-2. Postulados básicos:

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

¹ Hasta el 2004, a la NIF se le conocía como principios de contabilidad generalmente aceptados, según el Boletín A-2. Las normas de Información Financiera (NIF) son criterios bajo los cuales se desarrolla la Contabilidad, es decir, se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF (Consejo Mexicano para la Investigación y el Desarrollo de Normas de Información Financiera) o transferidos al CINIF, que regulan la información contenida en los Estados Financieros y sus notas en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera. Las NIF se conforman de:

- a) Las NIF y las Interpretaciones a las NIF (INIF) aprobadas por el Consejo Emisor del CINIF y emitidas por el CINIF
- b) Los Boletines emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y transferidos al CINIF el 31 de Mayo de 2004, que no hayan sido modificados, sustituidos o derogados por nuevas NIF y
- c) Las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables de manera supletoria.

Las NIF se conforman de 3 grandes apartados:

- a) NIF conceptuales o Marco Conceptual
- b) NIF particulares
- c) Interpretaciones a las NIF o INIF

económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores².

Normas de Información Financiera. Se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF (Consejo Mexicano para la Investigación y el Desarrollo de Normas de Información Financiera) o transferidos al CINIF, que regulan la información contenida en los Estados Financieros y sus notas en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera.

Las NIF se conforman de:

a) Las NIF y las Interpretaciones a las NIF (INIF) aprobadas por el Consejo Emisor del CINIF y emitidas por el CINIF

b) Los Boletines emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y transferidos al CINIF el 31 de Mayo de 2004, que no hayan sido modificados, sustituidos o derogados por nuevas NIF y

c) Las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables de manera supletoria.

Las NIF se conforman de 3 grandes apartados:

a) NIF conceptuales o Marco Conceptual

b) NIF particulares

c) Interpretaciones a las NIF o INIF

La definición nos habla de unidad identificable, lo cual significa que la entidad persigue diversos fines, implica que es autónoma de otras entidades cuando

² Normas de Información Financiera, NIF A-2.



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, que quiere decir que las actividades de la entidad están relacionadas con los recursos humanos materiales y financieros, determinando el valor económico de ésta, independiente del valor individual. Por lo que se refiere a único centro de 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

2.2 Clasificaciones

De acuerdo con la NIF A-2, *Postulados básicos*, las entidades se clasifican, según los fines que persiguen, en:

▪ Entidades lucrativas

Su característica distintiva es la obtención de utilidades. Ejemplos: hoteles, restaurantes, manufactureras, comercializadoras, etcétera

▪ Entidades con propósitos no lucrativos.

Su principal característica es que no tienen fines de lucro y proporcionan un bienestar a la comunidad. Ejemplos: escuelas, centros de salud, asilos, iglesias, etcétera.

La NIF A-3, Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros, establece, en el párrafo quinto³:

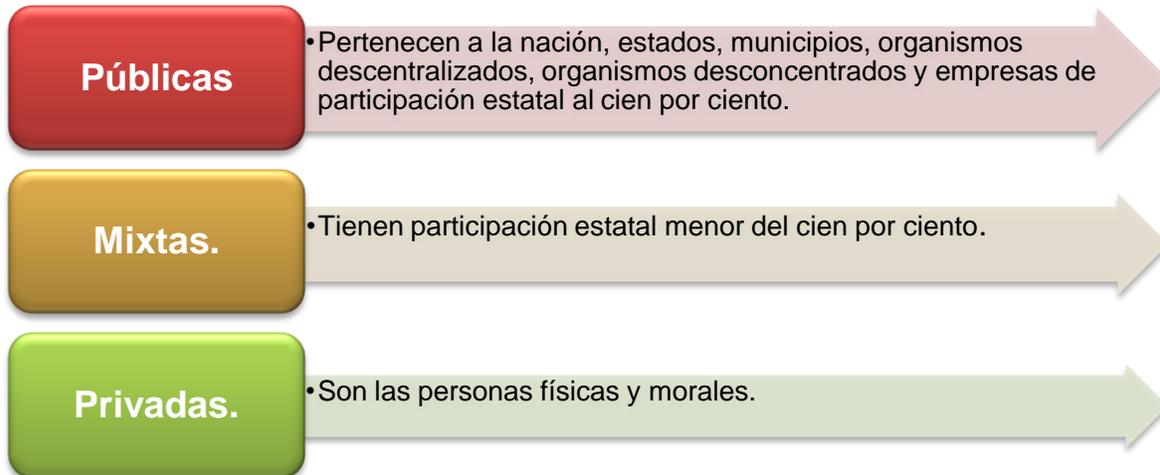
- **Entidad lucrativa:** Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas constituidas por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por una autoridad que toma decisiones encaminadas 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 la 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. No resarce económicamente la contribución a sus patrocinadores.

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

	<p>Primarias Agrícolas, ganaderas, silvícolas y de pesca</p>
	<p>Secundarias Industriales, manufactureras y de transformación</p>
	<p>Terciarias o de servicios Bancarias, seguros y fianzas, comerciales, etcétera</p>

³ Normas de Información Financiera, NIF A-3.

Una clasificación más divide a las entidades según su tipo:



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.

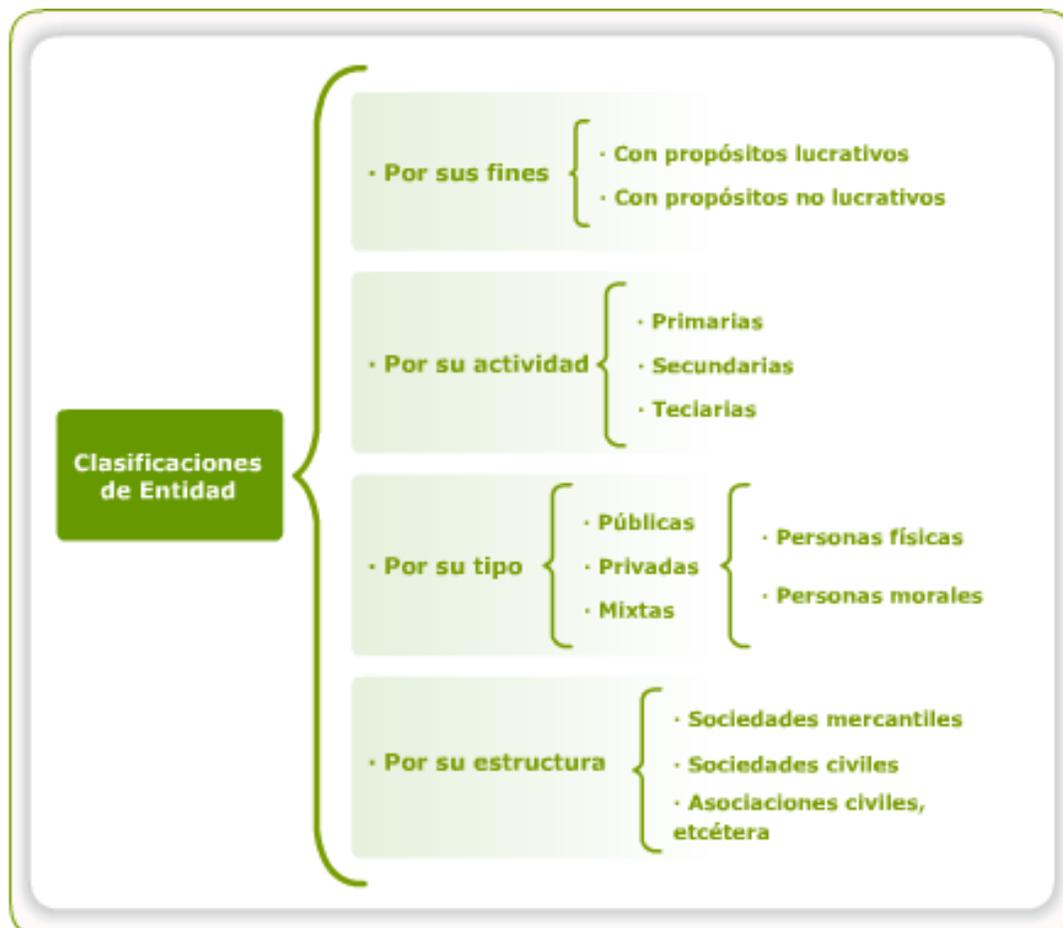
Para efectos de la LISR, una persona moral es un conjunto de personas físicas o morales que crean una entidad económica intangible que tiene derechos y obligaciones; tiene personalidad jurídica propia diferente a la de sus socios o accionistas. Son personas morales, entre otras, sociedades mercantiles, organismos descentralizados que realizan, preponderantemente, actividades empresariales, instituciones de crédito, sociedades y asociaciones civiles y

asociaciones en participación cuando, a través de ellas, sean realizadas actividades empresariales en México.

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

1. Sociedad mercantil
2. Sociedad civil
3. Asociación civil
4. Personas físicas
5. Organismos creados por leyes o decretos
6. Sociedades cooperativas
7. Sociedades mutualistas
8. Fideicomiso

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



2.3 Concepto de contabilidad, información financiera y postulados básicos de la contabilidad financiera

Sobre el concepto de contabilidad, el párrafo tercero 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 financiera⁴.

Se puede decir que la contabilidad es una herramienta para tomar decisiones con base en la información financiera de una entidad.

Tiene como objetivo:

- Producir y comunicar información financiera comprensible, útil y confiable que sirva de base en la toma de decisiones.

- Utilizar la contabilidad financiera para informar sobre el uso correcto de los bienes y recursos de la empresa, tomando como instrumento el control interno.

⁴ Normas de Información Financiera, NIF A-1 párrafo 3

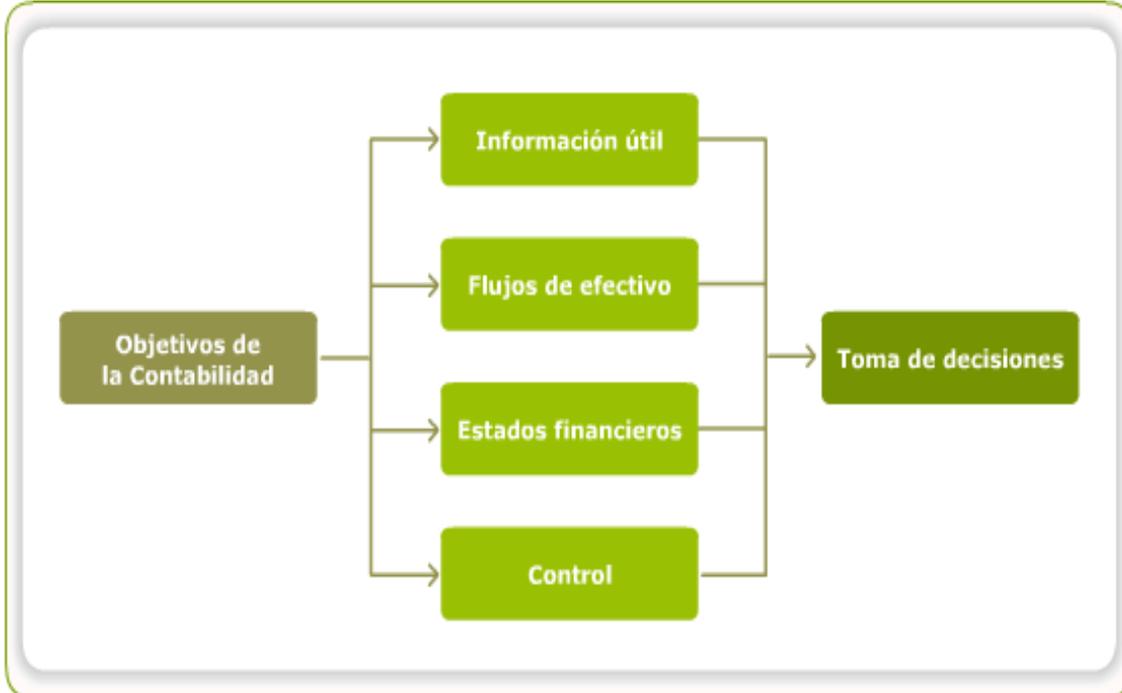
De estos objetivos, podemos inferir otros, como:

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, de acuerdo a los métodos de análisis para interpretar 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 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, se origina un ciclo económico en virtud de que esa cuenta por cobrar (cliente, documentos por cobrar), al cobrarse, produce un recurso en efectivo o en bienes.

El siguiente diagrama te permitirá apreciar de qué manera se relacionan los objetivos de la contabilidad.



El párrafo 4 de 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 descriptivas, que muestra la posición y el desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo esencial es ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas⁵.

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.

⁵ Normas de Información Financiera, NIF A-1 párrafo 4

La información financiera proporciona información útil que permite 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, 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.

• Las personas que reciben la información financiera se denominan usuarios de la información. 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, a fin de controlar las operaciones de un negocio y colocar precios de venta razonables. Los usuarios externos, por otra parte, generalmente necesitan información resumida con relación a los recursos disponibles y la información sobre los resultados de la operación durante el año anterior para utilizarla en la toma de decisiones, el cálculo de los impuestos o tomar decisiones regulatorias.

▪ **Comparable**

• Señala que ésta debe permitir a sus usuarios en tiempo el cotejarla con otra información de la misma entidad o de otra para obtener diferencias o similitudes y poder sacar conclusiones de ellas, así como que los estados financieros elaborados sean homogéneos en cuanto a presentación, contenido, terminología y criterios aplicados.

La NIF A-1, en el párrafo vigésimo primero, 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 comprenden 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 otros eventos, que lleva a cabo o que afectan económicamente a una entidad⁶.

⁶ **Normas de Información Financiera, NIF A-1, párrafo 21**

La Norma de Información Financiera A-2, *Postulados básicos*, tiene el objetivo de definir los postulados básicos sobre los cuales debe operar el sistema de información contable. Fue aprobada por el consejo emisor del CINIF en septiembre de 2005 con vigencia para los ejercicios que se inicien a partir del 1º de enero de 2006⁷.

Los postulados son los siguientes:

Postulados básicos

Debe prevalecer en la delimitación y la 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 entidad⁸.

Por ejemplo, las operaciones de la entidad están documentadas en facturas, contratos, etc. que deben cumplir con todos los requisitos fiscales y de derecho.

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 creada⁹.

En el punto 2.1, se te menciona todo lo referente a la entidad económica.

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 NIF¹⁰.

⁷ Normas de Información Financiera, NIF A-2,

⁸ Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 8.

⁹ Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 13.

¹⁰ Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 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.

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 contables¹¹.

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 realicen¹².

Se deben de reconocer las transacciones y transformaciones que afectan económicamente a la entidad.

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 netos¹³.

Por ejemplo, la valuación de inventarios se puede hacer por cualquier fórmula, siempre y cuando haya consistencia.

¹¹ Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 27

¹² Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 47

¹³ Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 52

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 ajenas¹⁴.

Se debe mantener una dualidad entre derechos, obligaciones y capital, designando a los recursos activo, a las obligaciones pasivo y la inversión capital.

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 operaciones¹⁵.

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.

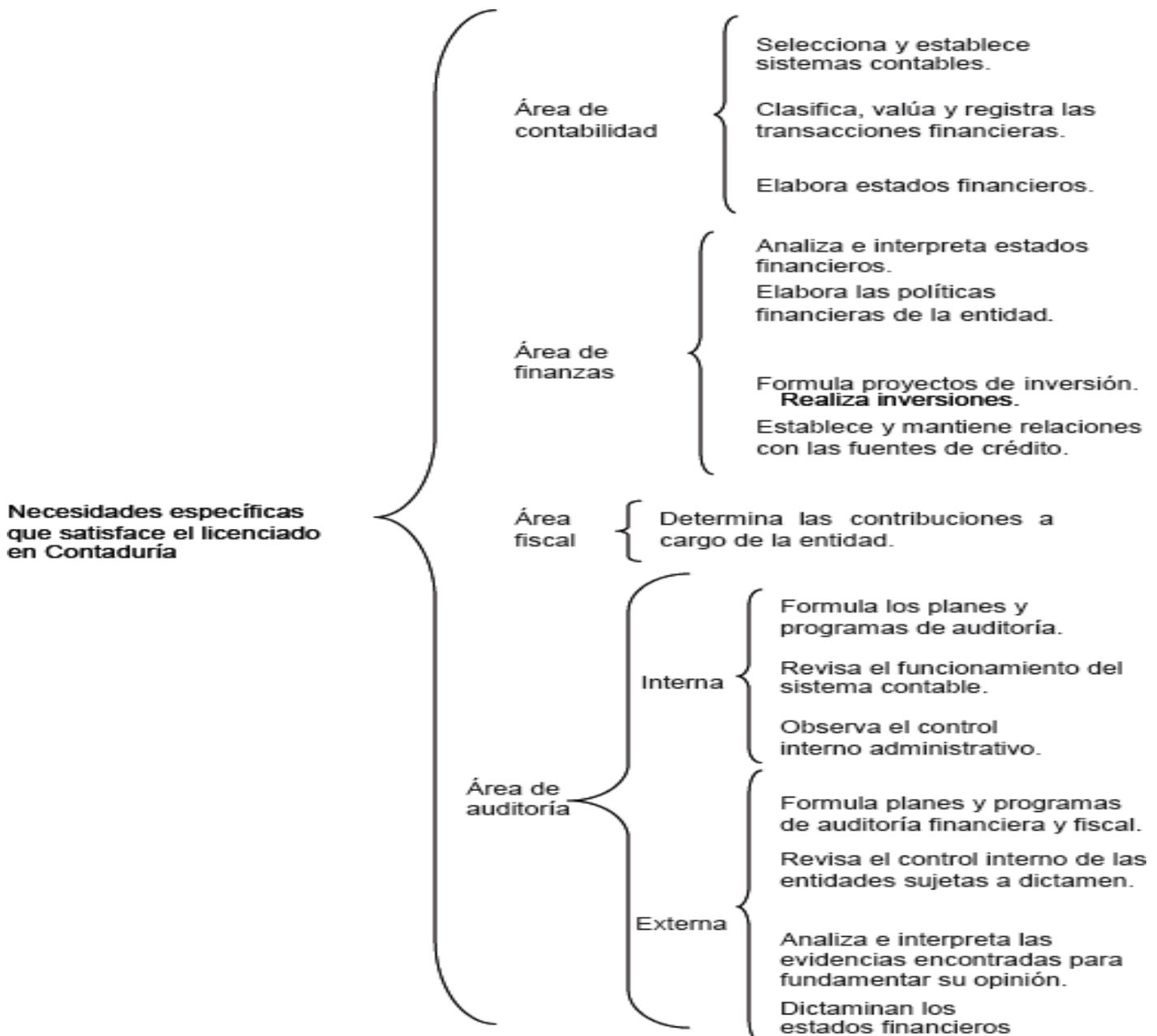
Otro caso sería el cálculo para el registro de las depreciaciones, ya que éstas pueden ser calculadas por varios procedimientos, como el método de línea recta, el de porcentajes etc., lo que originaría un problema en el registro y el análisis de las operaciones.

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

¹⁴ **Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 56**

¹⁵ **Normas de Información Financiera, NIF A-2, Párrafo 61**

APÉNDICE A



APÉNDICE B.

Normas que integran la serie NIF-A y su equivalencia con la normatividad internacional y boletines anteriores¹⁶

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	Necesidades	Identificar las	MC	SFAC 1	B-1

¹⁶ Normas de Información Financiera, NIF A-1, Apéndice B

A-3	de los Usuarios y Objetivos de los Estados Financieros	necesidades de los usuarios y establecer, con base en las mismas, los objetivos de los estados financieros; así como, sus características y limitaciones.			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	MC	SFAC 2	A-1 A-5 A-6

		los estados financieros.			
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 estados financieros.	NIC 1	APB Opinión 22	A-5

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*).

2.4 Objetivos de la Contabilidad

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.

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:



2.4.1 Controlar

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

2.4.2 Informar

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:

- Conocer cuáles son y a cuánto ascienden sus recursos, deudas, patrimonio, productos y gastos.
- Observar y evaluar el comportamiento de la entidad.
- Comparar los resultados obtenidos contra los de otros periodos y otras entidades.
- Evaluar los resultados obtenidos previamente determinados.
- Planear sus operaciones futuras dentro del marco socioeconómico en el que se desenvuelve.

La información contable es básica en 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 desempeña un papel importante en la recolección, el análisis y la comunicación de la 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 una información financiera más compleja y detallada.

Esta información es útil a 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.



2.5 Diferencias y semejanzas entre las entidades lucrativas y las entidades con propósitos no lucrativos

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, cultural, científico, de carácter social, etc., es decir, no persiguen fines de lucro.

El servicio que ofrecen se da al precio de costo o sin cargo alguno, haciendo uso de 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 y analizan minuciosamente sus niveles de rentabilidad. Su capital contable está dividido en capital aportado y capital ganado.



RESUMEN

En la unidad anterior, estudiamos qué es la sociedad y cuáles son sus necesidades; analizamos cómo las satisface la profesión contable a través de la aplicación de sus ramas en diferentes campos de actuación. En esta segunda unidad, seguiremos relacionando la contaduría con la sociedad, esta vez a mayor profundidad, el concepto, las características y la clasificación de las entidades.

La entidad es el conjunto de personas que busca satisfacer una necesidad específica y cuya característica primordial radica en el hecho de que la necesidad es común a todos sus miembros. Así, los participantes aportan una serie de recursos esperando poder lograr los fines para los cuales fue creada.

Como sus integrantes forman un todo, la sociedad y la ley le proporcionan a la entidad una personalidad jurídica, es decir, se le trata como si fuera una persona; aunque no cuenta con un cuerpo físico como el de un individuo, guarda una similitud muy estrecha con él en muchos aspectos, por ejemplo, en metas, objetivos, recursos, etcétera. Las entidades pueden ser de muy diversa índole: entre ellas, destaca la entidad económica, que se dedica a la producción o distribución de bienes y servicios, pueden perseguir o no el lucro y, además, constituye la base del sistema capitalista.

Las entidades económicas son uno de los objetos centrales de la administración y la contaduría, en virtud de que requieren operación, vigilancia, supervisión, planeación y control.

La obtención de la información financiera en las entidades económicas es de suma importancia porque sus dirigentes pueden tomar decisiones relativas a la actividad de un negocio. Asimismo, es necesario que se controlen las operaciones y que se reflejen monetariamente de forma adecuada; por eso, el ejercicio de la contaduría se debe apegar a una serie de lineamientos que se conocen como normatividad contable, que se analiza a lo largo de este tema.

Con el estudio de esta segunda unidad, queremos que reconozcas todas las características de las entidades y por qué la contaduría satisface sus requerimientos de información.

BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



SUGERIDA

Autor	Capítulo	páginas
1. Consejo mexicano para la investigación y desarrollo de las normas de información financiera.	Norma de información financiera A-2	Todo el documento
2. Paz Zavala	Tema 3. Información financiera	109-122
3. Elizondo López	Capítulo 5. Información financiera	78-80
4. Romero López	Capítulo 2. Contabilidad financiera.	58-68
	Capítulo 4. Postulados básicos de contabilidad financiera.	149-152
	Capítulo 4. Postulados básicos de contabilidad financiera.	155-162

U
N
I
D
A
D
3



Estados Financieros



OBJETIVO ESPECÍFICO

Al terminar la unidad el alumno deberá: comprender los estados financieros, sus objetivos, características, clasificación y normatividad aplicable para la elaboración y presentación del balance general y el estado de resultados de una empresa.

TEMARIO DETALLADO

(10 HORAS)

3. Estados Financieros

3.1 Concepto

3.2 Diagrama de flujo para la elaboración de Estados Financieros

3.3 Clasificación de Estados Financieros

3.3.1 Básicos

3.3.2 Secundarios

3.4 Presentación de Estados Financieros

3.5 Estado de Situación Financiera (Balance General)

3.5.1 Postulado básico Entidad Económica (NIF A – 2)

3.5.2 Postulado básico Negocio en Marcha (NIF A – 2)

3.6 Estado de Resultados (Estado de Actividades para entidades con propósitos no lucrativos)

3.6.1 Postulado básico Asociación de Costos y Gastos con Ingresos (NIF A – 2)

3.6.2 Postulado básico Devengación contable (NIF A – 2)

3.6.3 Postulado básico Valuación (NIF A – 2)

3.7 Notas a los Estados Financieros

3.8 Información Financiera complementaria

3.8.1 Relación de Bancos

3.8.2 Relación de Clientes

3.8.3 Relación de Deudores

3.8.4 Relación de Documentos por Cobrar

3.8.5 Relación de Inventarios

3.8.6 Relación de Proveedores

3.8.7 Relación de Acreedores

3.8.8 Relación de Ventas

3.8.9 Relación de Gastos de Operación

3.8.10 Otras relaciones



INTRODUCCIÓN

En la presente unidad se hablará de los estados financieros, saber cómo se formulan, la manera en que deben ser analizados e interpretados, que sean útiles a cualquier interesado en un negocio

Estos documentos resumen de manera general y sintetizada, las operaciones y la situación financiera de una entidad; expresados en unidades monetarias que siguen un estándar normativo para su elaboración y presentación.

3.1 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, sobre los factores que le afectan directamente), a fin de poder tomar decisiones y planear su situación futura. La información es considerada un recurso muypreciado e, incluso, ha llegado a ser sinónimo de poder: quien posee información llega a controlar el destino de una colectividad. Dentro de la información que la sociedad utiliza, se encuentran los estados financieros; tan importante como la información es el procesamiento de datos a través de sistemas de contabilidad, ésta trata de satisfacer una necesidad de información específica de la sociedad, por lo que se considera como un sistema de procesamiento de datos financieros a través de la aplicación de técnicas específicas, por medio de las cuales se registran las transacciones de una entidad (no de sus participantes) para la formulación, presentación y análisis de estados financieros.



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 operativos, flujos 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.

En los cuadros siguientes, se presentan conceptos de estados financieros e información financiera los cuales puedes ver en la NIF A-3 párrafos 37 Y 31

Estados financieros. Son la representación estructurada de la situación y del desarrollo financiero de una entidad. Su objetivo es proveer información de una entidad acerca de la posición y la operación financieras 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.

¿Has oído hablar del usuario general de la información financiera?

El término usuario general¹⁷ se refiere a las personas interesadas en la organización, por ejemplo:

-  Accionistas o dueños.
-  Patrocinadores (en el caso de las entidades no lucrativas).
-  Órganos de supervisión y vigilancia corporativa, interna o externas.
-  Administradores.
-  Proveedores
-  Acreedores.
-  Empleados
-  Clientes y beneficiarios.
-  Unidades Gubernamentales
-  Contribuyentes de Impuestos
-  Organismos reguladores
-  Otros Usuarios

¹⁷ Vid, NIF A-3, Necesidades de los usuarios y objetivos de la información financiera (párrafo 8)

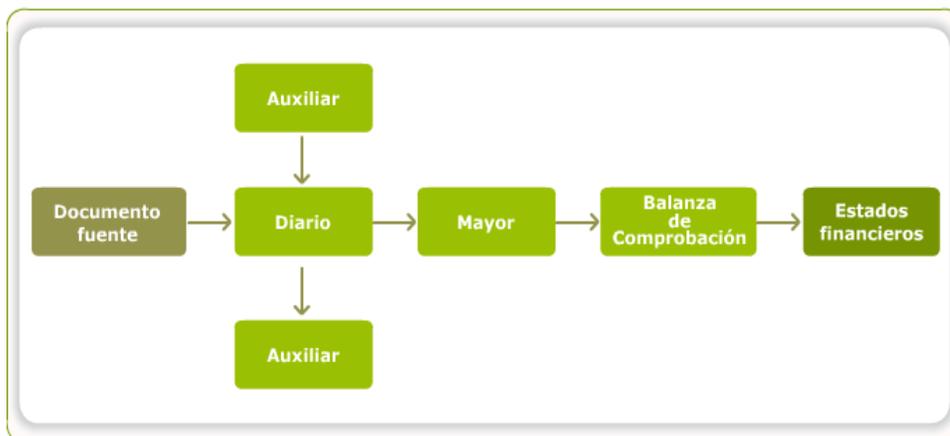
3.2 Diagrama de flujo para la elaboración de Estados Financieros

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

A partir de las transacciones, debidamente identificadas, se procede al 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 reglas y procedimientos que serán presentados con mayor profundidad en los temas siguientes. Por ahora, basta con que empieces a identificar el proceso de elaboración de los estados financieros, que sintetizamos a continuación:

Diagrama de flujo para la elaboración de estados financieros



3.3 Clasificación de Estados Financieros

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

Clasificación de los estados financieros

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.
Principales o básicos	Ofrecen los elementos generales para que el usuario pueda tomar decisiones. Están regulados por la normatividad contable. Ejemplos: balance general, estado de resultados, estado de flujos de efectivo 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.

3.3.1 Básicos

La persona encargada del proceso contable de una entidad, también es responsable directa 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 lo anterior se desprende la importancia de un cuerpo profesional que regule 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), y 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.

La NIF A-1 confirma lo que hemos estudiado:

Los principios de contabilidad, que son generalmente aceptados en un lugar y a una fecha determinada, constituyen el sustento teórico sobre el cual emitir la información financiera. Su importancia radica en que sistematizan y estructuran las teorías contables, estableciendo los límites y condiciones de operación de la contabilidad financiera.

Sirven de marco regulador en la emisión de los estados financieros y hacen más eficiente el proceso de elaboración y presentación de la información financiera sobre las entidades económicas, evitando o reduciendo, con ello, la discrepancia de criterios que pueden resultar de las diferencias sustanciales en los datos que muestran los estados financieros.

¿Qué estados financieros se consideran básicos?

El párrafo 26 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 o Estado de Situación Financiera o Estado de Posición Financiera	Estado de resultados o Estado de actividades
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.	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 flujos de efectivo	Estado de variaciones en el capital contable.
Informe cuyo objetivo primordial es mostrar las fuentes o los orígenes de recursos que obtiene una organización lucrativa, así como las aplicaciones o inversiones que efectúa de dichos recursos durante un periodo específico.	Muestra la eficiencia con la que la inversión de los socios genera utilidades y rendimientos; además, refleja la estructura del capital contable.

3.3.2 Secundarios

Son los informes que presentan los principales conceptos de una cuenta o de varios grupos de cuenta. Su propósito es profundizar sobre algún aspecto de los estados financieros principales. El contador público puede elaborarlos dependiendo de las necesidades de información de la administración.

Los más conocidos son el estado conjunto de costo de producción y costo de producción de lo vendido, que se formula para las industrias y el proyecto de aplicación de utilidades, que algunos usuarios consideran como un estado financiero porque amplía la información del estado de variaciones en el capital contable

3.4 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*), señala 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 segundo tema, pero las recordamos para que las relaciones con los estados financieros.

Confiabilidad

Esta cualidad se relaciona con el procesamiento y los resultados del sistema de información financiera, es decir, la información es confiable en la medida que el sistema procese la realidad económica y financiera de una entidad; entonces, el usuario la acepta y la utiliza en la toma de decisiones.

Para hablar de la confiabilidad de la información, debe incluir las siguientes

características asociadas.(NIF A-4 , párrafo 8) :

- ♦ veracidad
- ♦ representatividad
- ♦ objetividad
- ♦ verificabilidad
- ♦ información suficiente

Relevancia

La información debe presentar los datos clave para analizar la realidad económica de la entidad. Esta característica se identifica con la predicción y confirmación que el usuario haga de la información, así como de la oportunidad con que le sea presentada. Las características asociadas son:

Posibilidad de predicción y confirmación

Importancia relativa

Comprensibilidad

La información debe expresarse de manera inteligible 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 la comparación de información en el tiempo.

Comparabilidad

La información financiera debe permitir a los usuarios generales identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y con la de otras entidades.

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).

A continuación, te presentamos, en el siguiente cuadro, una analogía sobre las características cualitativas expuestas en esta sección con la información que

necesita un abogado y un médico. De esta manera, te será aún más clara la importancia de los estados financieros para ti como informático.

Analogía de los Estado Financieros con el médico y abogado

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 en la entidad pueda tomar decisiones sobre hechos ciertos.	Un abogado necesita recabar y analizar información verídica, de conformidad con cómo sucedieron los hechos, para poder defender a su cliente	Un médico requiere de información verdadera para juzgar el estado general en el que se 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, utilizan 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 en su trabajo le sean comprensibles para, así, estar 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: 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 en que la empresa lleva a cabo sus operaciones normales
- El valor de los recursos empleados en la realización de dichas operaciones
- La manera en que son aprovechados los recursos financieros
- La estructura de los activos que posee el negocio
- La forma en que 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 él.

¿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, costos, pérdidas y ganancias, entre otros.

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

Sección de los estados financieros

◆ Encabezado

- Parte superior donde se anota el nombre de la entidad, el nombre del estado financiero y la fecha o el 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

- Aquí 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).

A continuación, te mostramos el ejemplo de un estado financiero, en donde podrás identificar las tres secciones.

EL EJEMPLO, S.A.



ENCABEZADO

Balance General al 31 de diciembre de 200X

ACTIVO					
Circulante					
Caja		\$xxx. xx			
Bancos		xxxx. xx			
Mercancías		xxxx. xx			
Suma del circulante			\$xxxx.xx		
No circulante					
Inmuebles, maquinaria y equipo					
Edificio	\$xx. xx				
Depreciación acumulada de edificio	- (xx.x x)	xxxx. xx			
Mobiliario y equipo	xxx.x x				C
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	- (xx.x x)	xxxx. xx			

Suma de inmuebles, maquinaria y equipo			\$xxxx.xx		U
SUMA ACTIVO TOTAL				\$xxx x.xx	
P A S I V O					E
A corto plazo					
Proveedores		\$xxx. xx			R
Documentos por pagar		xxxx. xx			
Acreedores diversos		xxx.x x			P
Suma de pasivo a corto plazo			\$xxxx.xx		
A largo plazo					O
Acreedores bancarios			xxxx.xx		
SUMA DE PASIVO TOTAL				\$xxx x.xx	
C A P I T A L C O N T A B L E				\$xxx x.xx	
CONTADOR			GERENT E		
	→	PIE	←		

3.5. Estado de Situación Financiera, Balance General)

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 contable 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, para entidades que cotizan en las bolsas de valores se presentan en forma trimestral I.

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 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-7 menciona en su párrafo 21:

Una presentación razonablemente adecuada de la entidad económica se compone de estados financieros que muestran información relativa a los recursos y sus fuentes a una fecha determinada, y es presentada en un documento denominado balance general o estado de situación financiera.

¿Cuáles son los rubros en los que se divide el balance general?

De acuerdo con la NIF A-5, son activo, pasivo y capital contable o patrimonio. A continuación, te mostramos lo relativo a estos conceptos y su explicación.

Activos¹⁸

Es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se espera fundadamente beneficios económicos futuros, derivado de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

¿Qué representa el activo?

El activo representa los recursos que un negocio posee o puede explotar de algún modo y en los cuales invierte con el objetivo de 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, efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y activos fijos, como terrenos, instalaciones, edificios, maquinaria, mobiliario, equipo de cómputo, etc.). 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:

Circulantes	• Tienen un alto grado de liquidez.
No circulante	• Propiedades, planta y equipo. Se explotan para la operación de la entidad o, eventualmente, se pueden vender.
Intangibles	• Bienes que generan un derecho que puede ser explotado a largo plazo y plenamente por la entidad. Es el caso de las marcas y patentes.
Otros activos	• Tienen características de circulantes, pero pueden ser disfrutados en el largo plazo, por ejemplo, la inversión que una entidad tiene en acciones de otra.
Diferido	• Derechos que involucran este tipo de activos son aprovechados en varios periodos contables.

Actualmente, la NIF A-7 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 te mostramos en el cuadro anterior, utilizada en la mayoría de los textos contables, te puede ser de mucha ayuda para que comprendas algunos temas de este curso.

¹⁸ Vid. NIF A-5, “Elementos básicos de los estados financieros” (párrafo 6)

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

Pasivos¹⁹

.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.

¿Qué representa el pasivo?

Representan 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.

¹⁹ Vid. NIF A-5, “Elementos básicos de los estados financieros” (párrafo 6)

Capital Contable²⁰

El concepto de “capital contable” es utilizado para las entidades lucrativas, en cambio, para las no lucrativas, se usa patrimonio, aunque, en ambos tipos de entidades, estos son conceptos similares.

¿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 inversiones directas de los propietarios, reservas y ganancias obtenidas por el negocio (superávit).

Se clasifica en:

▪ Contribuido.

- Está conformado por aportaciones iniciales, aportaciones nuevas, reinversiones de utilidades.

▪ Ganado.

- Conformado por las utilidades y pérdidas integrales acumuladas, así como, por las reservas creadas por los propietarios de la entidad.

Con base en la ecuación de igualdad de la partida doble ver unidad 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:

²⁰ Vid. NIF A-5, “Elementos básicos de los estados financieros” (párrafo 6)

$$\begin{array}{r}
 \text{ACTIVO TOTAL} \\
 - \\
 \text{PASIVO TOTAL} \\
 \hline
 \text{CAPITAL CONTABLE}
 \end{array}$$

- 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:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL CONTABLE}$$

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

EL EJEMPLO, S.A.

Balance general al 31 de diciembre de 200X

A C T I V O				
Circulante				
Caja		\$2,000.00		
Bancos		1,000.00		
Clientes		1,000.00		
Documentos por cobrar		1,400.00		
Deudores diversos		600.00		
Mercancías		<u>3,000.00</u>		
Suma del circulante			\$9,000.00	

No circulante				
Inmuebles, maquinaria y equipo				
Edificio	\$5,000.00			
Depreciación acumulada de edificio	-1,000.00	4,000.00		
Mobiliario y equipo	3,000.00			
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	-600.00	2,400.00		
Equipo de reparto	2,000.00			
Depreciación acumulada de equipo de reparto	400.00	1,600.00		
Suma de inmuebles, maquinaria y equipo			\$8,000.00	
Gastos de instalación		\$1,000.00		
Amortización acumulada de gastos de instalación		<u>-600.00</u>		
Suma			<u>400.00</u>	
<u>SUMA ACTIVO TOTAL</u>				<u>\$17,400.00</u>
P A S I V O				
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				
Acreeedores bancarios			<u>2,000.00</u>	
<u>SUMA DE PASIVO</u>				<u>\$6,200.00</u>
<u>TOTAL</u>				
<u>CAPITAL CONTABLE</u>				<u>\$11,200.00</u>
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.
- **▪** 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 escribe 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 cómo 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, pero en forma de cuenta.

EL EJEMPLO, S.A.							
Balance General al 31 de diciembre de 200X							
A C T I V O				P A S I V O			
Circulante		\$2,000.00		A corto plazo			
Caja		1,000.00		Proveedores	\$2,000.00		
Bancos		3,000.00		Documentos por pagar	1,600.00		
Documentos por cobrar		1,400.00		Suma pasivo a corto plazo	600.00		
Deudores diversos		600.00		A largo plazo		4,200.00	
Mercancías		<u>1,000.00</u>		Acreedores bancarios		2,000.00	
Suma al circulante			\$9,000.00	<u>SUMA PASIVO TOTAL</u>			<u>6,200.00</u>
No Circulante				CAPITAL CONTABLE			<u>\$11,200.00</u>
Edificio	\$5,000.00						
Depreciación acumulada de edificio	-1,000.00	4,000.00					
Mobiliario y equipo	3,000.00						



Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	-600.00	2,400.00		
Equipo de reparto	2,000.00			
Depreciación acumulada de Equipo de reparto	-400.00	-1,600.00		
			\$8,000.00	
Gastos de instalación		1,000.00		
Amortización acumulada de gastos de instalación		-600.00		
Suma Activo no Circulante			400.00	
<u>SUMA ACTIVO TOTAL</u>			<u>\$17,400.00</u>	<u>SUMA DE PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE</u>
				<u>\$17,400.00</u>

CONTADOR

GERENTE

3.5.1 Postulado básico: entidad económica (NIF A-2)

La entidad es un conjunto de recursos con estructura y operación propios que persigue un objetivo determinado; además, es un centro de decisiones.

Por lo anterior, los estados financieros se refieren a bienes, derechos, deudas, operaciones y rendimiento de la entidad, no a sus participantes, aspectos que advertimos desde el encabezado de estos documentos.

3.5.2 Postulado básico: negocio en marcha (NIF A-2)

La NIF A-2 establece otro postulado fundamental para los estados financieros (sobre todo, para el balance general): negocio en marcha. Éste indica que una entidad se encuentra en operación constante y continua, salvo que existiera alguna condición económica o legal que lo impidiera; por tal motivo, las cifras del balance general presentan los conceptos y las cantidades relativas a activo, pasivo y capital contable, que realmente se afectan en una entidad que trabaja en condiciones normales. Lo mismo ocurre con los demás estados financieros básicos.

Característica cualitativa de relevancia

A pesar de que este apartado se enfoca al balance general, es importante aclarar que el concepto “revelación suficiente” es indispensable en la comprensión del contenido de todos los estados financieros básicos.

La NIF A-1 se refiere a la revelación suficiente, no como principio ni postulado sino como una característica cualitativa secundaria de la información financiera derivada de la comprensibilidad.

Esta característica indica que, para que la información contable sea más útil y confiable al usuario general, es necesario presentar, en los estados financieros, los elementos que le permitan juzgar la situación real de la estructura financiera de la entidad.

Lo que supone el uso de cuentas, fórmulas y notas aclaratorias que faciliten evaluar liquidez, capacidad de pago, rentabilidad, productividad y endeudamiento de una entidad.

Conviene señalar que el administrador y los contadores son los responsables de que se cumpla lo anterior, a través de la aplicación de sistemas contables efectivos, un adecuado control interno y vigilando el cumplimiento de los principios y postulados de contabilidad.

3.6 Estado de Resultados (Estado de Actividades para entidades con propósitos no lucrativos)

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 elabora el estado de resultados.

En el estado financiero, se informa el 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 se considera dinámico, pues justamente presenta cifras que reflejan las operaciones de un solo ejercicio.

Nuevamente nos remitiremos al párrafo 43 de la NIF A-1, 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.

¿Qué elementos se presentan en el estado de resultados?

Los elementos que integran el estado de resultados son los siguientes:

<p>Ingresos</p>	<p>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.</p>
<p>Costos y gastos</p>	<p>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; 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 son presentados los gastos generales (de venta y administración) y el resultado integral de financiamiento, es decir, los intereses a cargo de la entidad y las pérdidas cambiarias e inflacionarias.</p>

Ingresos y gastos extraordinarios	Proviene de contingencias o eventos no comunes para la organización.
Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)	En el caso de México, es necesario calcular estas partidas ya que legalmente tienen su base en la utilidad gravable ²¹ 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 o 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:



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, los costos y gastos, así como las partidas extraordinarias, ISR y PTU) a la cuenta de utilidad

²¹ 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).

del ejercicio (cuenta de balance, específicamente de capital contable) en el periodo en que surge. Luego, acumulamos las utilidades netas de cada ejercicio a la cuenta utilidades acumuladas.

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	Forma condensada
<p>Se desglosan los distintos componentes de ventas netas, costo de ventas, gastos de operación y gastos financieros. Sus fórmulas son:</p>	<p>Aquí, las ventas, el costo de ventas, los gastos de operación y los gastos financieros son presentados con sus cifras netas, sin desglosar ninguno de estos conceptos. Su fórmula es:</p>
<p>1. Ventas totales</p>	
<p>Menos: rebajas sobre ventas</p>	
<p>Menos: devoluciones sobre ventas</p>	<p>Ventas</p>
<p>Igual a: ventas netas</p>	<p>Menos: costo de ventas</p>
<p>2. Inventario inicial</p>	<p>Igual a: utilidad bruta</p>
<p>Más: compras</p>	<p>Menos: gastos de venta</p>
<p>Más: gastos sobre compras</p>	<p>Menos: gastos de administración</p>
<p>Igual a: compras totales</p>	<p>Menos: resultado integral de financiamiento</p>
<p>Menos: rebajas sobre compras</p>	<p>Igual a: utilidad en operación</p>
<p>Menos: devoluciones sobre compras</p>	<p>Más: otros productos (desglosado)</p>
<p>Igual a: compras netas</p>	<p>Menos: otros gastos (desglosado)</p>
<p>Menos: inventario final</p>	<p>Igual a: utilidad antes de impuestos</p>
<p>Igual a: costo de ventas</p>	<p>Utilidad antes de impuestos</p>
<p>3. Ventas netas</p>	<p>Menos: ISR</p>
<p>Menos: costo de ventas</p>	<p>Menos: PTU</p>
<p>Igual a: utilidad bruta</p>	<p>Igual a: utilidad neta</p>
<p>4. Utilidad bruta</p>	

<p>Menos: gastos de venta (desglosado)</p> <p>Menos: gastos de administración (desglosado)</p> <p>Menos: resultado integral de financiamiento, intereses, pérdidas cambiarías y pérdidas inflacionarias</p> <p>Igual a: utilidad en operación</p> <p>5. Utilidad en operación</p> <p>Más: otros productos (desglosado)</p> <p>Menos: otros gastos (desglosado)</p> <p>Igual a: utilidad antes de impuestos</p> <p>6. Utilidad antes de impuestos</p> <p>Menos: ISR</p> <p>Menos: PTU</p> <p>Igual a: utilidad neta</p>
--

Te mostramos, 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			<u>50,000.00</u>	250,000.00
VENTAS NETAS				\$550,000.00
Inventario inicial			120,000.00	
Más: compras	\$400,000.00			
Más: gastos sobre compras	<u>40,000.00</u>			



COMPRAS TOTALES		440,000.00		
Menos: rebajas sobre compras	30,000.00			
Menos: devoluciones sobre compras	<u>50,000.00</u>	<u>80,000.00</u>		
COMPRAS NETAS			<u>360,000.00</u>	
Mercancías disponibles			480,000.00	
Menos: inventario final			<u>200,000.00</u>	
COSTO DE VENTAS				<u>\$280,000.00</u>
UTILIDAD BRUTA				<u>\$270,000.00</u>
GASTOS DE VENTA				
Sueldos		20,000.00		
Comisiones		<u>10,000.00</u>	30,000.00	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
Sueldos		15,000.00		
Depreciaciones		<u>8,000.00</u>	23,000.00	
TOTAL DE GASTOS DE OPERACIÓN				<u>53,000.00</u>
COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO				
Intereses por créditos			12,000.00	
Pérdida cambiaria			10,000.00	
				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
<u>UTILIDAD NETA</u>	-	-	-	<u>\$126,000.00</u>



Contador público		Gerente general		

Ahora, te 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 Netas		\$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		
		2,000.00	55,000.00
Utilidad después de Resultado Integral de Financiamiento			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		<u>22,500.00</u>	<u>99,000.00</u>
UTILIDAD NETA			<u>\$126,000.00</u>
Contador		Gerente	

La NIF B-3 establece los criterios generales para la presentación y estructura del Estado de Resultados, a continuación te presentamos los conceptos más destacados de esta norma.

“Párrafo 11.- Los ingresos, costos y gastos pueden ser de dos tipos.

Ordinarios	No ordinarios
<ul style="list-style-type: none">• Son los relacionados con el giro de la entidad, es decir, los que se derivan de las actividades primarias que representan la principal fuente de ingresos para la entidad; y	<ul style="list-style-type: none">• Son las que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos para la entidad.”

“Párrafo 22.

- **Costo de ventas:** Este rubro muestra el costo de adquisición de los artículos vendidos o el costo de los servicios prestados relativos a las ventas o ingresos netos.”
- De conformidad con la NIF A-6, *Reconocimiento y valuación por Costo de adquisición debe entenderse*, “el monto pagado de efectivo o equivalente por un activo o servicio al momento de su adquisición. Como adquisición debe considerarse también la construcción, fabricación, instalación o maduración de un activo”.
-

“Párrafo 25:**Gastos Generales.:**

Quando se emplea una clasificación basada en la función, los gastos generales se agrupan en rubros genéricos, tales como: gastos de venta, de administración, de investigación y otros. Los gastos de venta son los que se derivan de los esfuerzos de la entidad para comercializar sus bienes o servicios. Los gastos de administración son aquéllos en los que incurre para controlar sus operaciones. Los gastos de investigación son los que se desprenden de la búsqueda de nuevas alternativas de productos y servicios.

Existen algunos gastos que, siendo inherentes a las actividades primarias, son generales aun cuando no son frecuentes, como los costos de una huelga o las reparaciones por daños de un ciclón.”

“Párrafo 27**Otros ingresos y gastos**

En este rubro se presentan los ingresos y gastos que se derivan de operaciones incidentales y que no constituyen RIF, ni participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas, tales como las ganancias o pérdidas derivadas de la extinción de pasivos y las donaciones recibidas. Las partidas de este rubro que tengan en un período contable naturaleza deudora y acreedora, como la utilidad o pérdida en venta de inmuebles, maquinaria y equipo y de activos intangibles, deben presentarse netas.”

“Párrafo 28

Resultado Integral de Financiamiento (RIF). El resultado integral de financiamiento se conforma de:

- a) Intereses
- b) Fluctuaciones cambiarias (incluye el efecto de conversión de una operación extranjera integrada)
- c) Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros y el resultado por posesión monetaria

“Párrafo 31

Participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas.

Este rubro se presenta la utilidad o pérdida neta proveniente de las subsidiarias no consolidadas y de las asociadas, la cual resulta de la aplicación del método de participación en la valuación de inversiones permanentes en acciones en los términos definidos por la NIF particular relativa.”

“Párrafo 32

Partidas no ordinarias

Son las que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos para la entidad. Generalmente, estas partidas son infrecuentes; algunos ejemplos son: una cancelación de una concesión, una expropiación y el exceso del valor razonable de los activos netos adquiridos sobre su costo de adquisición”

“Párrafo 33

Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad

Este nivel representa el valor residual de las ventas o ingresos netos después de sumar o disminuir, según proceda, los otros ingresos, costos y gastos, ordinarios y no ordinarios, sin incluir los impuestos a la utilidad y las operaciones discontinuas.”

“Párrafo 34**Impuestos a la utilidad**

En este rubro se informa el importe de los impuestos a la utilidad, determinado conforme a la NIF particular relativa, sin incluir el atribuible a operaciones discontinuadas y otras partidas integradas.”

“Párrafo 35**Utilidad o Perdida antes de las Operaciones Discontinuadas**

Es la suma algebraica de la utilidad o perdida antes de impuestos a la utilidad y el rubro de impuestos a la utilidad. En caso de no existir operaciones discontinuadas, este nivel se considera como la utilidad o pérdida neta.”

“Párrafo 36**Operaciones discontinuas**

En este rubro se presentan los ingresos, costos y gastos relativos a las operaciones discontinuadas de una entidad de acuerdo con lo dispuesto en la NIF particular relativa.

Este rubro debe presentarse neta de sus impuestos a la utilidad.”

“Párrafo 37**Utilidad o pérdida neta**

Es el importe neto de la utilidad o perdida antes de las operaciones discontinuadas y del rubro de operaciones discontinuadas, cuando dicho rubro exista. De lo contrario, se estará a lo dispuesto en el párrafo 35.”

3.6.1 Postulado básico asociación de costos y gastos con ingresos (NIF A-2)

Este postulado resulta indispensable para la elaboración del estado de resultados, ya que indica que los ingresos obtenidos durante un periodo deben identificarse con los costos y gastos que los generaron en dicho periodo. Recuerda que el estado de resultados es considerado *dinámico*, en el sentido de que sus cuentas no acumulan cifras.

Característica cualitativa de los Estados Financieros (NIF A-4)

Se debe mencionar la razón o denominación social de la entidad, periodo comprendido, firmas de los responsables y notas que amplíen la información de algún concepto en particular.

Como te hemos mencionado en los párrafos anteriores, la NIF A-1 se refiere a la revelación suficiente no como un principio sino como una característica cualitativa secundaria de la información financiera, producto de la comprensibilidad. En el estado de resultados, es necesario mostrar, en forma agrupada, cada ingreso que obtiene la entidad y sus costos, empezando por los del giro o actividad principal.

3.7 Notas a los Estados Financieros

¿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 ellos. Además, según la NIF A-1, son informes financieros en sí.

Por otro lado, las notas amplían el origen y el 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:

- 1. Revelar aspectos de importancia, para el usuario general, que no se encuentran contenidos en el cuerpo de los estados financieros.**
- 2. Incrementar la claridad de las cifras presentadas en los informes.**
- 3. 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; a pesar de ello, debe buscarse la brevedad.
- Precisas, señalando exclusivamente lo que se juzgue indispensable para que el usuario tome decisiones.
- Comprensibles al 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.

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)

3.8 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.

3.8.1 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.



3.8.2 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.

3.8.3 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.

3.8.4 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.

3.8.5 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 (tratarás este aspecto en temas posteriores).

3.8.6 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.

3.8.7 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.

3.8.8 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.



3.8.9 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.

3.8.10 Otras relaciones

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

- Arqueo de caja del activo circulante.
- Relación de instrumentos financieros 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

La rama más característica de la contaduría es la contabilidad. De ella hemos platicado desde la unidad anterior; establecimos que es la técnica que produce, sistemática y estructuradamente, información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de las transacciones que realiza una entidad y de ciertos eventos económicos que la afectan. ¿Cuál es el objetivo de la contabilidad? Generar informes en términos de dinero. En otras palabras, refleja todo lo que ha ocurrido en la entidad, pero empleando la expresión monetaria.

¿En dónde resume la contabilidad toda la operación de una entidad? En la información financiera. Ahora bien, la expresión más común o general de la información financiera la constituyen los estados financieros, documentos formales, suscritos por un contador público, en los que se resumen las operaciones y los eventos que han afectado a una entidad económica en términos monetarios.

Los estados financieros son el resultado de aplicar la técnica contable al registro de las transacciones económicas de una organización y, como toda información financiera, su formulación se debe apegar a una serie de lineamientos que se conocen, en nuestro medio, como Normas de Información Financiera.

BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



SUGERIDA

Autor	Capítulo	Páginas
1. Elizondo López	Capítulo 5. Información	80-82
	financiera.	82-89
	Capítulo 6.	126-132
	Sistematización.	
4. Romero López	Capítulo 6. Introducción	243-252
	a los estados	250-252
	financieros	250-254
	Capítulo 3. Estructura	129-130
	de las Normas de	138-139
	Información Financiera	
Capítulo 11. Teoría de	449	
la Partida Doble		
Capítulo 5. Estructura	253-267	
financiera de la entidad	273-295	

3. Paz Zavala	Tema III. La información	138-139
	Tema IV. Estado de Situación Financiera (El Balance General).	143-173
	Tema V. Estado de resultados.	179-203
2. Lara Flores	Capítulo 5. Balance general o Estado de Situación Financiera.	30-38 191-196
	Capítulo 8. Estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados.	59-82

Unidad 4

La cuenta



OBJETIVO ESPECÍFICO

Al terminar la unidad, el alumno deberá clasificar las cuentas con base en su naturaleza y el estado financiero al que correspondan; asimismo, podrá determinar la importancia de la aplicación de la cuenta en el registro contable.

TEMARIO DETALLADO

(6 horas)

4. La cuenta

4.1 Concepto

4.2 Objetivo

4.3 Elementos que la integran

4.4 Clasificación

4.4.1 En base a los Estados Financieros

4.4.2 En función a su saldo

4.5 Esquemas de Mayor

4.6 Catálogo de cuentas

4.6.1 Concepto

4.6.2 Objetivo

4.7 Guía Contabilizadora

4.7.1 Concepto

4.7.2 Objetivo

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 anotan, 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 el 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, el 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 las 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; 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 y 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; las de capital, con un registro en el haber y tener un saldo acreedor. Para determinar 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 se 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.

4.1 Concepto

Para analizar e interpretar la información financiera, las entidades sintetizan y registran las transacciones que realizan, labor que 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 contable 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.

4.2 Objetivo

El propósito de la cuenta es controlar aumentos y disminuciones que sufren los diferentes elementos en que se dividen activo, pasivo, capital contable, 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.

4.3 Elementos que la integran

- (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) Movimiento deudor: es la suma de los cargos (débitos) de una cuenta.
- (5) 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.

(1) NOMENCLATURA

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

Veamos unos ejemplos:

CAJA

	(1)	5,000		800	(2)
Cargos	(3)	7,500		6,000	(4)
	(5)	6,200		4,000	(6)
	(8)	11,000		200	(7)
	(9)	2,000			
			31,700		11,000
		20,700			

Abonos

← Mov. acreedor

→ Mov. deudor

→ Saldo deudor

<p>El movimiento deudor es mayor al movimiento acreedor; por tanto, el saldo es deudor.</p>	<p>El movimiento acreedor es mayor al movimiento deudor; por tanto, el saldo es acreedor.</p>	<p>El movimiento deudor es igual al movimiento acreedor; por tanto, la cuenta se encuentra saldada.</p>
---	---	---

Nota: en los ejemplos, se puede 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
- Disminuye el capital

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

- Disminuye el activo
- Aumenta el pasivo
- Aumenta 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 ingreso	(+) Aumento de ingresos
(+) Aumento de costos	(-) Disminución de costos
(+) Aumento de gastos	(-) Disminución de gastos

4.4 Clasificación

4.4.1 En 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 flujos de efectivo. En este curso, solamente nos referimos al balance general y al estado de resultados.

Cuentas de balance general o situación financiera

Cuentas de balance general o situación financiera		
Cuentas de balance general o situación financiera		
ACTIVO	CIRCULANTE	Caja
		Bancos
		Inversiones en valores
		Documentos por cobrar ²²
		Clientes
		Deudores diversos
		IVA por cobrar
		Almacén
		Intereses por cobrar
		Anticipo a proveedores
ACTIVO	NO CIRCULANTE	Terreno
		Edificio

²² Deben clasificarse en el activo circulante o activo fijo, de acuerdo con el plazo de vencimiento. Lo mismo aplica para las cuentas de pasivo.

		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 ²³ 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 CONTABLE	Capital social Reserva legal Reserva de reinversión Utilidades de ejercicios anteriores Utilidad del ejercicio

²³ Deben clasificarse en el activo circulante o activo fijo, de acuerdo con el plazo de vencimiento. Lo mismo 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 que puedas disponer de dinero de tu caja o de los bancos a que vendas determinada mercancía del almacén.

En cambio, las cuentas de pasivo se clasifican según su exigibilidad, que es 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), a fin de 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 sus clientes.

CUENTAS DE RESULTADOS	
INGRESOS	<ul style="list-style-type: none"> ♦ Ventas ♦ Productos financieros ♦ Otros productos
COSTOS	<ul style="list-style-type: none"> ♦ Costo de ventas
GASTOS	<ul style="list-style-type: none"> ♦ Gastos Generales - De administración - De venta ♦ Gastos financieros Otros gastos

A efectos de hacer más sencilla la ubicación de las cuentas de resultados, sólo se presentan las del estado de resultados condensado. Más adelante, en el tema 6,

trataremos las demás cuentas que se involucran en un estado de resultados analítico.

4.4.2 En función de su saldo

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

Función de saldo

CUENTAS DE:		AUMENTAN		DISMINUYEN	
		HABER		HABER	
DEUDORA	ACTIVO	+			-
	COSTOS	+			-
	GASTOS	+			-
ACREDORA	PASIVO		+	-	
	CAPITAL		+	-	
	INGRESOS		+	-	

Nota: considera las mismas cuentas de las tablas anteriores.

4.5 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:

- ♦ El artículo 33 obliga a los comerciantes a aplicar un sistema de contabilidad en sus entidades.
- ♦ El artículo 34 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.

- ♦ El artículo 37 establece que, en el libro mayor, deben ser anotados, al menos una vez al mes, los nombres de las cuentas de la contabilidad y su saldo al final del periodo de registro inmediato anterior, total de movimientos de cargo o crédito a cada cuenta en el periodo y saldo final.
- ♦ El artículo 38 se refiere a que todo comerciante deberá mantener guardados los comprobantes originales de sus operaciones, de tal manera que puedan relacionarse con sus registros contables.



A continuación, te mostramos algunos formatos de presentación del libro mayor:

Formato de una página

CAJA				Folio 001		
Fecha	Concepto	Núm. de asiento diario	Contra-cuenta	Debe	Haber	Saldo

Ahora, te presentamos algunos formatos de presentación del libro mayor:

Formato de una página
Formato de una página con dos columnas

001		CAJA		BANCOS		002
CONCEPTO	DEBE	HABER	CONCEPTO	DEBE	HABER	

4.6 Catálogo de cuentas

4.6.1 Concepto

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

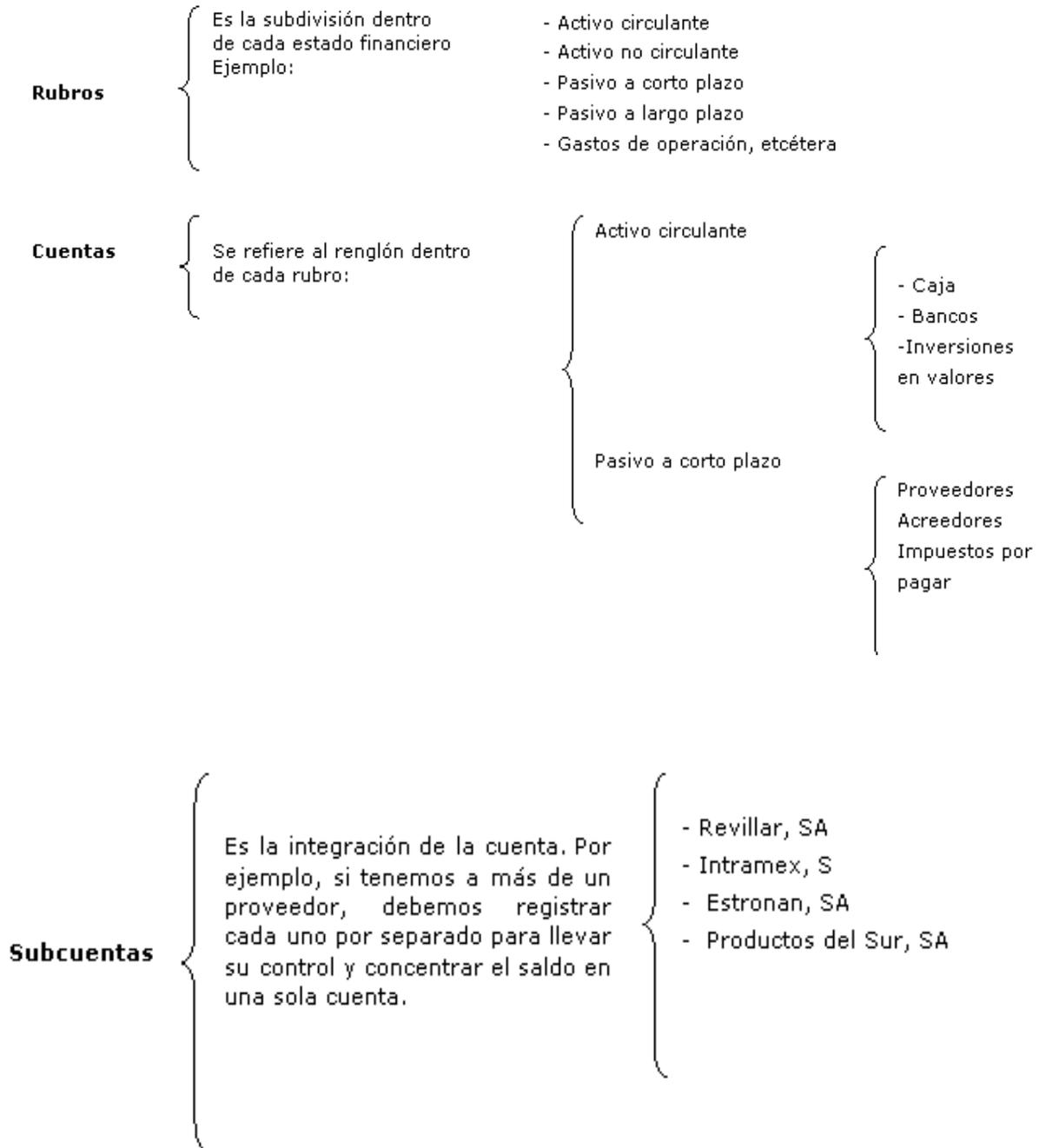
4.6.2 Objetivo

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:



Estructura del catálogo de cuenta



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



Existen 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, de acuerdo con las necesidades de la entidad. Por ejemplo, registro de nuevos clientes o proveedores, apertura de cuentas

nuevas en otros bancos, etcétera.

Los sistemas utilizados son los siguientes:

Numérico:	<ul style="list-style-type: none">• consiste en asignar un número (secuencia) a cada cuenta.
Alfabético:	<ul style="list-style-type: none">• designa con letras cada una de las cuentas.
Alfanumérico:	<ul style="list-style-type: none">• combina letras y números para nominar las cuentas.
Nemotécnico:	<ul style="list-style-type: none">• consiste en asignar letras que denoten una característica o clave especial para facilitar la identificación de la cuenta.
Decimal:	<ul style="list-style-type: none">• utiliza los dígitos de 0 al 9 para denominar rubros, cuentas y subcuentas (es el más fácil de usar).

A continuación, te 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

11 Efectivo en caja y bancos

110 Fondo fijo de caja chica

111 Bancos

1110 Bancos A

1111 Bancos B

112 Inversiones en valores

12 Cuentas y documentos por cobrar

120 Documentos por cobrar

121 Clientes

122 Documentos descontados

123 Funcionarios y empleados

124 Deudores diversos

125 Intereses por cobrar

126 IVA acreditable

13 Inventarios

130 Almacén

1301 Almacén de mercancías

1302 Inventario final

1303 Mercancías en tránsito

1304 Anticipos a proveedores

14 Pagos anticipados

140 Seguros y fianzas pagados por anticipado

141 Rentas pagadas por anticipado

142 Intereses pagados por anticipado

1.1 NO CIRCULANTE

1.11 Terrenos

1.12 Edificios

1.13 Equipo de transporte

1.14 Maquinaria y equipo

1.15 Mobiliario y equipo

1.16 Equipo de cómputo

1.17 Depreciación acumulada de edificios

1.18 Depreciación acumulada de equipo de transporte

1.19 Depreciación acumulada de maquinaria y equipo

1.20 Depreciación acumulada de mobiliario y equipo

1.21 Depreciación acumulada de equipo de cómputo

1.210 Gastos de organización

1.211 Gastos de instalación

1.212 Amortización acumulada de gastos de organización

1.213 Amortización acumulada de gastos de instalación

2.0 CUENTAS DE PASIVO

21 A CORTO PLAZO

210 Documentos por pagar

211 Acreedores diversos

212 Proveedores

213 Impuestos por pagar

214 Intereses por pagar

215 IVA por pagar

216 Anticipos de clientes

217 Intereses cobrados por anticipado

218 Préstamos bancarios

22 A LARGO PLAZO

220 Documentos por pagar

221 Préstamos bancarios

222 Acreedor hipotecario

3.0 CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE

31 Capital social

32 Reserva legal

33 Resultado de ejercicios anteriores

330 Resultado de ejercicios anteriores

331 Resultado del ejercicio

34 Superávit

4.0 CUENTAS DE RESULTADOS

41 INGRESOS

410 Ventas

411 Devoluciones sobre ventas

412 Descuentos

413 Productos financieros

414 Otros productos

42 EGRESOS

420 Gastos de ventas

4200 Amortizaciones

4201 Depreciaciones

4202 Sueldos y salarios

4203 Tiempo extraordinario

4204 Gratificaciones

4205 Comisiones

- 4206 Honorarios
- 4207 Donativos
- 4208 Rentas
- 4209 Seguros y fianzas
- 42010 Fletes y acarreos
- 42011 Publicidad
- 42012 Impuestos y contribuciones
- 42013 Papelería
- 42014 Luz
- 42015 Teléfono
- 42016 Suscripciones
- 42017 Otros
- 421 Gastos de administración
 - 4210 Amortizaciones
 - 4211 Depreciaciones
 - 4212 Sueldos y salarios
 - 4213 Tiempo extraordinario
 - 4214 Gratificaciones
 - 4215 Comisiones
 - 4216 Honorarios
 - 4217 Donativos
 - 4218 Rentas
 - 42119 Seguros y fianzas
 - 42110 Fletes y acarreos
 - 42111 Publicidad
 - 42112 Impuestos y contribuciones
 - 42113 Papelería
 - 42114 Luz
 - 42115 Teléfono



42116 Suscripciones
42117 Otros
422 Gastos financieros
423 Otros gastos
424 Costo de ventas

4.7 Guía Contabilizadora

4.7.1 Concepto

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

4.7.2 Objetivo

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



GUÍA CONTABILIZADORA CUENTAS ESPECIALES

Anticipos a operadoras

SE CARGA POR	SE ABONA POR	SALDO
Envío de dinero a una compañía operadora a cuenta del costo de un servicio	Registro de una factura que envía la compañía operadora a la agencia de viajes al término del pago del servicio.	Deudor: representa el importe enviado a una compañía operadora, del cual no se tiene documento deducible.

Depósitos por reservaciones

SE CARGA POR	SE ABONA POR	SALDO
Envío del importe recibido de un cliente como garantía de un servicio solicitado a una compañía operadora, naviera u hotel.	Importe recibido de un cliente para garantizar el servicio que solicite.	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	SE ABONA POR	SALDO
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.	Espacios aéreos vendidos, en efectivo o con tarjeta de crédito, importe de las notas de débito recibidas.	Acreedor: representa el adeudo que se tiene con la línea aérea.

Cuentas por pagar a operadoras y hoteles

SE CARGA POR	SE ABONA POR	SALDO
Registro de la factura que origina el envío a la compañía operadora u hotel, del importe cobrado al cliente por el servicio solicitado.	Monto cobrado al cliente, pendiente de enviar a la compañía operadora u hotel, por el servicio requerido.	Acreedor: representa la cantidad cobrada a los clientes, pendiente de enviar a la compañía que presta el servicio.

Ingresos por paquetes

SE CARGA POR	SE ABONA POR	SALDO
--------------	--------------	-------

Cancelación de facturas, trasposos a pérdidas y ganancias.	Ventas de paquetes.	Acreedor, representa el ingreso por venta de paquetes a la agencia.
--	---------------------	---

Ingresos por comisión

SE CARGA POR	SE ABONA POR	SALDO
Disminuciones a las comisiones, traspaso a pérdidas y ganancias.	Comisiones recibidas por venta, cuenta de terceros o cualquier servicio turístico.	Acreedor: representa el ingreso por venta por cuenta de terceros a la agencia.

Costos de paquetes

SE CARGA POR	SE ABONA POR	SALDO
Importe pagado a los hoteles u otros prestadores de servicios, cuando no se vende por cuenta de terceros.	Cancelación de servicios solicitados, trasposos a pérdidas y ganancias.	Deudor: representa el importe pagado por la adquisición de servicios.

RESUMEN

En la unidad anterior, hemos analizamos qué es la información financiera y su manifestación fundamental, constituida por estados financieros: el balance general, el estado de resultado, el estado de flujos de efectivo y el estado de variaciones al capital contable.

Acordamos que los estados financieros son de vital importancia para que el usuario general de la información tome decisiones, contribuyendo así, al desarrollo social y económico de una colectividad. También mencionamos que representan la culminación del proceso de la contabilidad, el cual se caracteriza por procesar las transacciones y los eventos económicos de la entidad.

¿Cómo se procesan los datos mencionados? En las cuentas: una cuenta es un elemento de registro que el contador emplea para reflejar monetariamente la causa y el efecto de una transacción. Una cuenta se “abre” porque existe una serie de operaciones homogéneas que pueden y deben representarse en ella. Para eso, la cuenta debe contener ciertos elementos.

Primeramente, consideramos la causa y el efecto de una transacción en dos columnas que forman la estructura física de una cuenta. La columna izquierda es llamada debe, en tanto que la derecha es conocida como haber. Las cantidades anotadas en el “deber” se conocen como “cargos” y las cantidades anotadas en el “haber” se llaman “abonos”.

A la suma de todos los cargos se le conoce como movimiento deudor y a la suma de todos los abonos de la cuenta, movimiento acreedor. Para saber qué fue lo que le sucedió a la entidad, desde el punto de vista económico y financiero, se comparan los movimientos de una cuenta, es decir, se resta el movimiento deudor menos el movimiento acreedor. A la diferencia resultante se le llama saldo y es precisamente el que se presenta en los estados financieros.

Por lo anterior, podemos concluir que existen diferentes tipos de cuentas. Una categoría las clasifica en función de la naturaleza de su saldo; entonces, las cuentas pueden ser deudoras o acreedoras. Hay otra categoría que las clasifica de acuerdo a su presentación en los estados financieros, donde las cuentas pueden ser de balance o de resultados.

Todas las cuentas que deben abrirse para reflejar la realidad financiera de una entidad forman parte de un sistema contable, diseñado, por supuesto, por el licenciado en Contaduría y encabezado por el catálogo de cuentas y su respectiva guía contabilizadora.

Todo lo mencionado es fundamental para entender y aplicar el registro de transacciones, por eso es importante poner mucha atención a lo que se expondrá.

BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



SUGERIDA

Autor	Capítulo	Páginas
2. Elizondo López	Capítulo 6. Sistematización	119-120
	Capítulo 8. Procesamiento	192-193-194-195
4. Lara Flores	Capítulo 9. La cuenta, movimiento y saldos.	77-78-79-80
	Capítulo 11. Cuentas principales que se emplean en la contabilidad comercial.	107-123
6. Romero López	Capítulo 7. Estudio general de la cuenta	332-333-338
	Capítulo 9. Estudio particular de la cuenta	422-425
5. Paz Zavala	Capítulo VI. La partida doble y la cuenta	274-281
	Capítulo VII. Registro de	294



	operaciones
--	-------------

UNIDAD 5



Partida doble

OBJETIVO ESPECÍFICO



Al terminar la unidad, el alumno deberá: aplicar la teoría de la partida doble y el postulado básico de dualidad económica al registrar las transacciones financieras de una entidad.

TEMARIO DETALLADO

(8 HORAS)

5. Partida Doble

5.1 Concepto

5.2 Objetivo

5.3 Postulado Básico Dualidad Económica (NIF A- 2)

5.4 Obtención y aplicación de recursos

5.5 Asientos de Diario

5.5.1 Concepto

5.5.2 Registro

INTRODUCCIÓN

Esta unidad tratará de cómo deben registrarse las operaciones de una entidad en las cuentas, para lo cual es necesario explicar la partida doble.

Fray Luca Paccioli fue quien recopiló los usos y costumbres de los comerciantes de Génova y Venecia; él habló de la contabilidad por medio de la partida doble, la que descansa en el principio de la causalidad, es decir, que toda causa tiene un efecto.

Hablando en términos contables, podemos decir que a todo cargo corresponde uno o más abonos o viceversa es decir, las operaciones se anotan mediante cargos y abonos, y la suma de ambos es igual.



Ahora bien, al registrar una operación, además de cumplir con la partida doble, es decir, la suma igual de cargos y abonos: lo que se debe buscar es el adecuado registro de la operación afectando las cuentas que correspondan.

Al registrar cualquier transacción, el objetivo debe ser cuantificar y afectar las cuentas precisas que intervienen en la transacción, ya que la partida doble por sí misma se presentará.

Para clasificar los diferentes conceptos de activo, pasivo y capital, ingresos y egresos, que se efectúan al realizar una operación financiera, se utiliza la cuenta.

En las cuentas, registramos los eventos económicos o transacciones que realiza la empresa, las modificaciones internas que sufre la entidad y los eventos externos no controlables que afectan a la empresa. A partir de estos registros, generaremos, posteriormente, los estados financieros que nos brindarán información útil en la toma de decisiones

Estamos por abordar el tema que quizá tenga mayor importancia o trascendencia en la actividad contable, ya que un registro y un control correcto de las operaciones nos llevan, precisamente, a la emisión de información, para la toma de decisiones y generación de beneficios a la empresa.

Para llevar a cabo el registro de operaciones, el contador debe aplicar sus conocimientos con el objeto de hacer una clasificación adecuada y afectar correctamente las cuentas con los datos obtenidos. Sobre todo, debe hacer uso del juicio profesional, a fin de seleccionar y clasificar los conceptos con base al catálogo de cuentas de la entidad y presentar los informes financieros que requiera el ente económico, provocando, con ello, que la información trascienda y se convierta en una herramienta útil que fundamente la operación futura de la organización.

En esta unidad, “Partida doble”, estudiaremos a profundidad la parte medular de la contabilidad: aprenderemos las bases que fundamentan el registro contable y seremos capaces de identificar, de manera correcta, la naturaleza y el origen de cada una de las transacciones de la compañía. A partir de ello, haremos el registro de las operaciones económicas que realizan los entes económicos, con el claro objetivo de generar la información financiera que cubra las características señaladas por la normativa como necesarias para que funcione de manera efectiva en la toma de decisiones de la organización.

5.1 Concepto

Es conveniente considerar que el antecedente de la partida doble lo constituyen las reglas del cargo y del abono; tanto partida doble como reglas de cargo y abono tienen relación con el registro de operaciones, que se efectúa mediante rubros o cuentas compuestas por él debe (aplicación) y el haber origen, donde se efectúa el registro de cargos y abonos.

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	

La teoría de la partida doble constituye uno de los fundamentos en el adecuado registro contable de las operaciones realizadas por una entidad: establece las reglas por considerar para dicho registro, mediante el cual se incrementan o disminuyen los saldos de las partidas que integran el balance general (activo, pasivo y capital contable) o el Estado de Resultados (ingresos, costos y gastos) y mantienen la igualdad requerida por el primero. Dicha teoría guarda una estrecha relación con la dualidad económica, la cual puede ser entendida al considerar, por un lado, los recursos económicos que toda entidad posee (activos) y, las fuentes de dichos recursos (pasivos y capital contable).

5.2 Objetivo

La observancia 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 doble, es decir, que 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 operación 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 produce una reacción considerando que siempre deberá subsistir la igualdad entre el activo y la suma de pasivo y capital.

5.3 Postulado Básico Dualidad Económica (NIF A- 2)

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 él, 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 dichos recursos.

Podemos ver reflejado este postulado en el estado de situación financiera (balance general) como sigue:

ACTIVO =	PASIVO + CAPITAL
	FUENTES DE RECURSOS

RECURSOS DE QUE DISPONE LA ENTIDAD (activo)	EXTERNAS (pasivo) INTERNAS (capital contable)
---	--

Esta igualdad representa el fundamento de la ecuación básica contable. Cabe destacar que, al registrar una operación, el objetivo no es buscar la partida doble o la igualdad de cargos y abonos sino el adecuado registro de la operación, afectando las cuentas que correspondan, además de cuantificar y afectar las cuentas precisas que intervienen en la operación.

Veamos esto de manera práctica:

1. Se constituye la compañía El Ejemplo, S.A., que cuenta con la aportación de tres socios por \$80,000, con los cuales se abre una cuenta de cheques en BBVA Bancomer. El estado de situación financiera indicaría:

CÍA. EL EJEMPLO, S.A.

BALANCE GENERAL AL ____ DE _____ DE 200__

ACTIVO		PASIVO	
Circulante		CAPITAL	
Bancos	\$80,000	Capital social	\$80,000
SUMA ACTIVO	\$80,000	SUMA PASIVO Y CAPITAL	80.000
	=====		=====

Se adquiere un terreno que se paga con cheque por \$15,000. El estado de situación financiera, entonces, queda así:

CÍA. EL EJEMPLO, S.A.

BALANCE GENERAL AL ____ DE _____ DE 200__

En este caso, se incrementa el valor del activo circulante, así como el del pasivo a corto plazo, en la cuenta de proveedores.

ACTIVO Circulante Bancos \$65,000 NO CIRCULANTE Terrenos <u>15,000</u> SUMA ACTIVO \$80,000	PASIVO CAPITAL Capital social <u>\$80,000</u> SUMA PASIVO Y CAPITAL \$80.000
---	--

Como podrás observar, el activo no circulante aumenta en terrenos, pero disminuye el activo circulante en bancos por la misma cantidad.

3. Se compran, a crédito, mercancías para la venta con importe de \$20,000. El estado de situación financiera señalaría:

CÍA. EL EJEMPLO, S.A.

BALANCE GENERAL AL ___ DE _____ DE 200__

ACTIVO Circulante \$85,000 Bancos \$65,000 Almacén <u>20,000</u> No circulante 15,000 Terrenos <u>\$15,000</u> SUMA ACTIVO \$100,000	PASIVO A corto plazo \$20,000 Proveedores \$20,000 CAPITAL Capital social \$80,000 SUMA PASIVO Y CAPITAL \$100,000
--	--

Dualidad de los recursos



Observa que se mantiene la dualidad (igualdad) cada vez que la entidad obtiene un recurso (activo) proveniente de una fuente interna (capital contable) o externa (pasivo).

5.4 Obtención y aplicación de recursos

En la actualidad, lo referente a la partida doble ha sido relacionado, por algunos autores, con el origen y la aplicación de recursos, en el entendido 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. Regresa al cuadro presentado en el punto 5.1 y trata de comprender mejor lo señalado analizando lo siguiente:

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

Los cargos que se realizan, al registrar contablemente las operaciones efectuadas por una entidad, deben ser consideradas como aplicaciones de recursos que

incrementarán o disminuirán el saldo de las cuentas, dependiendo de su naturaleza. Este efecto se esquematizaría de esta manera:

<u>ACTIVO</u>	<u>PASIVO</u>	<u>CAPITAL CONTABLE</u>	<u>INGRESOS</u>	<u>EGRESOS</u>
+	-	-	-	+

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 su naturaleza. Este efecto se reflejaría esquemáticamente de la siguiente manera:

<u>ACTIVO</u>	<u>PASIVO</u>	<u>CAPITAL CONTABLE</u>	<u>INGRESOS</u>	<u>EGRESOS</u>
-	+	+	+	-



Analizamos esto en un caso práctico, a fin de relacionar lo anterior con la aplicación y el 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 computadora por \$3,000 a crédito.

1) Bancos	Almacén
2) Caja	Proveedores
3) Acreedores diversos	Maquinaria y equipo de oficina

En la operación 1:

Almacén	Bancos
1)5,000	5,000(1)

En la operación 2:

Proveedores	Caja
2)10,000	10,000(2)

En la operación 3:

Maquinaria y equipo de oficina	Acreedores diversos
3)3,000	33,000

5.5 Asientos de Diario

El diario general es un libro principal dentro del sistema de contabilidad y 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 conectarlas con sus documentos comprobatorios originales.

El diario general también se conoce como libro diario o de primera anotación ya que en él se efectúa, 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).



5.5.1 Concepto

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:

1. Fechas de las operaciones.
2. Nombre de las cuentas y subcuentas afectadas por las operaciones practicadas.
3. Breve Descripción de la operación registrada, considerando los folios de los documentos comprobatorios.
4. Importe de las cantidades que afecten las subcuentas o auxiliares, etcétera.

5.5.2 Registro

Ten en cuenta que el registro en el libro diario requiere de un acomodo de los conceptos, datos o importes 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:	<ul style="list-style-type: none">• anotar la fecha en que fue realizada la transacción.
Columna 2:	<ul style="list-style-type: none">• establecer el número que le corresponda a la cuenta en el libro mayor o al catalogo de cuentas.
Columna 3:	<ul style="list-style-type: none">• apuntar el número consecutivo que se dará a cada asiento, empezando con el de apertura, que será el 1, y así sucesivamente. Enseguida, tendrás que 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, incluye una redacción breve, clara y precisa sobre la operación (por ejemplo, tipo de operación, compraventa, número de cheque, factura, artículos, etcétera).
Columna 4 (correspondient e a las parciales):	<ul style="list-style-type: none">• anotar todas las cantidades que pertenecen a las subcuentas (auxiliares) de las cuentas que se cargan y las que se abonan.
Columna 5 (correspondient e a cargos):	<ul style="list-style-type: none">• anotar la suma de las cantidades de la columna de parciales que afecten a las cuentas de mayor que requieran un cargo.
Columna 6 (correspondiente a abonos):	<ul style="list-style-type: none">• registrar la suma de las cantidades de la columna de parciales que afecten a las cuentas de mayor que requieran un abono.

Apliquemos lo anterior a un caso práctico.

La compañía La Pasadita, SA de CV, presenta, en su balanza de comprobación, los datos que, a continuación, indicamos al 31 de diciembre de 200__.

La Pasadita, SA de CV
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

Nota. Los casos prácticos que se incluyen en este material se calcularon, para efectos del Impuesto al Valor Agregado (IVA) a la tasa del 15%.

La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera: mesas, sillas, salas, etc. 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	Acreeedores 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 de enero		-3-			
4 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			
		-3 A-			
5 de enero	5100	Costo de ventas		100000.00	
	1300	Almacén			100000.00
	1300.10	Art. A	100000.00		
4 de enero		-4-			
8 de enero	1300	Almacén		100,000.00	
	1300.11	Art. B	100000.00		
	1210	IVA acreditable		51000.00	
	1201	Proveedores			57500.00
	1102	Bancos			57500.00

	1102.10	Banamex S.A.	57500.00		
		Compra de mesas modelo B			

Nota: como podrás observar, los asientos son compuestos, ya que incluyen varios cargos y abonos.

Puedes tener un ejemplo de asiento simple si separas el costo de ventas del asiento tres:



RESUMEN

En la unidad anterior, tratamos el tema de la cuenta. Ahora, hablaremos sobre cómo deben registrarse las operaciones de una entidad en las cuentas, para lo cual es necesario explicar la partida doble.

Fray Luca Paccioli fue quien recopiló los usos y costumbres de los comerciantes de Génova y Venecia; él habla de la contabilidad por partida. La partida doble, como teoría, descansa en el principio de la causalidad, es decir, que toda causa tiene un efecto. Hablando en términos contables, podemos decir que a todo cargo corresponde uno o más abonos o viceversa: a uno o más cargos corresponde un abono; esto quiere decir que las operaciones por partida doble se anotan mediante cargos y abonos, los cuales se caracterizan porque la suma de los cargos es igual a la suma de los abonos.

Ahora bien, al registrar una operación, no se debe de tener por objetivo la búsqueda de la partida doble, es decir, la suma igual de cargos y abonos: lo que se debe buscar es el adecuado registro de la operación afectando las cuentas que correspondan. Al registrar cualquier transacción, el objetivo debe ser cuantificar y afectar las cuentas precisas que intervienen en la transacción, ya que la partida doble por sí misma se presentará.

Para clasificar los diferentes conceptos de activo, pasivo y capital, ingresos y egresos, que se efectúan al realizar una operación financiera, se utiliza la cuenta. En las cuentas, registramos los eventos económicos o transacciones que realiza la empresa, las modificaciones internas que sufre la entidad y los eventos externos no controlables que afectan a la empresa.

A partir de estos registros, generaremos, posteriormente, los estados financieros que nos brindarán información útil en la toma de decisiones. Este Unidad tiene mayor importancia o trascendencia en la actividad contable, ya que un registro y un control correctos de las operaciones nos llevan, precisamente, a una emisión útil de información, a una toma de decisiones más correcta y a la generación de beneficios a la empresa.

El contador, para llevar a cabo un registro, deberá aplicar sus conocimientos con el objeto de hacer una clasificación adecuada de los conceptos y afectar correctamente los estados financieros con los datos obtenidos. Sobre todo, deberá hacer uso del juicio profesional, a fin de seleccionar y clasificar los conceptos de tal manera que se adapten a las características y necesidades de información del ente económico, provocando, con ello, que la información trascienda de su calidad de sólo datos y se convierta en una herramienta útil que fundamente la operación futura de la organización.

En esta unidad, “Partida doble”, se abordó a profundidad la parte medular de la contabilidad: aprendieron las bases que fundamentan el registro contable teniendo la capacidad de identificar de manera correcta, la naturaleza y el origen de cada una de las transacciones de la compañía.

Con base a ello realizarán el registro de las operaciones económicas que llevan a cabo los entes económicos. Con el claro objetivo de generar la información financiera que cubra las características señaladas por la normativa como necesarias para que funcione de manera efectiva en la toma de decisiones de la organización.

BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



SUGERIDA

Autor	Capítulo	páginas
1. Paz Zavala	Tema VI. La partida doble y la cuenta.	217-218-219-226
2. Romero López	Capítulo 11. Teoría de la partida doble	450-486-498
3. Lara Flores	Capítulo 10. Registro de operaciones.	83-106
	Capítulo 15. Libros de contabilidad.	196-203

UNIDAD 6

Registro de transacciones financieras



OBJETIVO ESPECÍFICO

Al terminar la unidad el alumno podrá registrar, en asientos de diario y mayor, las transacciones financieras realizadas por una entidad, incluyendo el IVA, utilizando los auxiliares necesarios así como elaborará la balanza de comprobación, el balance general y el estado de resultados.

TEMARIO DETALLADO

(28 horas)

6. Registro de transacciones financieras

6.1 Objetivo

6.2 Devengación contable o Asociación de Gastos y Costos con ingresos (NIF-A2) diferente al analítico

6.3 Diagrama de flujo para el registro de transacciones financieras

6.4 Registro contable

6.5 Impuesto al Valor Agregado y su registro contable en base a flujo de efectivo

6.6 Auxiliares

6.7 Registro contable de compra - venta de mercancías

6.7.1 Procedimiento analítico o pormenorizado

6.7.1.1 Características

6.7.1.2 Cuentas específicas**6.7.1.3 Registro contable****6.7.2 Procedimientos de inventarios perpetuos****6.7.2.1 Características****6.7.2.2 Cuentas específicas****6.7.2.3 Registro contable****6.8 Métodos de valuación****6.8.1 Objetivo****6.8.2 Métodos de Valuación****6.8.3 Precios promedio (P.P.)****6.8.3.1 Objetivo****6.8.3.2 Características y repercusiones****6.8.3.3 Auxiliar para su control****6.8.3.4 Registro contable****6.8.4 Primeras entradas primeras salidas (P.E.P.S.)****6.8.4.1 Objetivo****6.8.4.2 Características y repercusiones****6.8.4.3 Auxiliar para su control****6.8.4.4 Registro contable****6.8.5 Últimas entradas primeras salidas (U.E.P.S.)****6.8.5.1 Objetivo****6.8.5.2 Características y repercusiones****6.8.5.3 Auxiliar para su control****6.8.5.4 Registro contable****6.9 Correlaciones****6.9.2 Criterio prudencial (Juicio Profesional NIF A – 1)**

INTRODUCCIÓN

Este tema comprende el estudio del registro de las transacciones financieras que se fundamentan en el concepto de contabilidad que nos marca la Norma de Información Financiera A-1 del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera (CINIF), que lo define como la "técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que producen, sistemática y estructuradamente, información financiera".

Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen 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 fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas."

Asimismo, se aborda el diagrama de flujo de las transacciones financieras, iniciando con el documento comprobante, su registro en los libros de diario y de mayor y el manejo adecuado de los auxiliares en la elaboración de la balanza de comprobación, hasta llegar a los estados financieros.

Es importante recordar que, al realizar un buen registro contable, debemos 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, con lo que se respeta el postulado básico de la dualidad económica.

El método 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, pues 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 pueden detectar errores o faltantes de mercancías. Las cuentas específicas de este procedimiento son almacén, ventas y costo de ventas.



CINIF, Normas de Información Financiera²⁴

Con el objeto de seleccionar el procedimiento más conveniente para una entidad, también estudiaremos 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 en el manejo de los costos y el control de las existencias. El registro contable se realiza con base en el postulado de dualidad económica

²⁴ Ídem

(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 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 su resultado. Tales correcciones se efectúan por medio de asientos conocidos como ajustes (que veremos en el primer tema).

En cuanto al estudio del registro de las transacciones financieras, es importante mencionar que se deben observar, al menos, los postulados básicos: devengación contable, consistencia, valuación así como el juicio profesional.

6.1 Objetivo

La contabilidad financiera es una técnica que se utiliza en 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 (NIF A-1).

En otras palabras, es un mecanismo para registrar y procesar todas las transacciones de una entidad mediante documentos comprobatorios (evidencia suficiente): actas constitutivas, facturas de compra o venta, pedidos, remisiones, notas de crédito, recibo de honorarios, recibos de sueldos, entre otros. Tales documentos, al ser valuados, clasificados y sintetizados en forma preponderantemente numérica (expresada en términos monetarios), proporcionan uno de los productos finales del proceso contable: la información financiera.



6.2 Devengación contable o Asociación de Gastos y Costos con ingresos (NIF-A2) diferente al analítico

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.

Para llevar a cabo esta asociación, se requiere:

- Identificar los costos y gastos que se erogaron para beneficiar directamente la generación de ingresos del periodo. En su caso, deben efectuarse estimaciones o provisiones.
- Distribuir, en forma sistemática y racional, los costos y gastos que están relacionados con la generación de ingresos en distintos periodos contables.

Los costos y gastos que se reconocen en los resultados del periodo actual incluyen:

- Los que se incurren para generar los ingresos del periodo.
- Aquellos cuyos beneficios económicos que, actuales o futuros, no pueden identificarse o cuantificarse razonablemente.
- Los que se derivan de un activo reconocido en el balance general en periodos anteriores y que contribuyen a la generación de beneficios económicos en el periodo.²⁵

²⁵ Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, *Normas de Información Financiera*

Resumiendo lo anterior:

Las operaciones y los eventos, así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo periodo. De este modo, cualquier información contable debe indicar claramente el tiempo a que se refiere; en consecuencia, un derecho, o una obligación, nace cuando hay acuerdo de voluntades, formalizado mediante un contrato o convenio escrito.

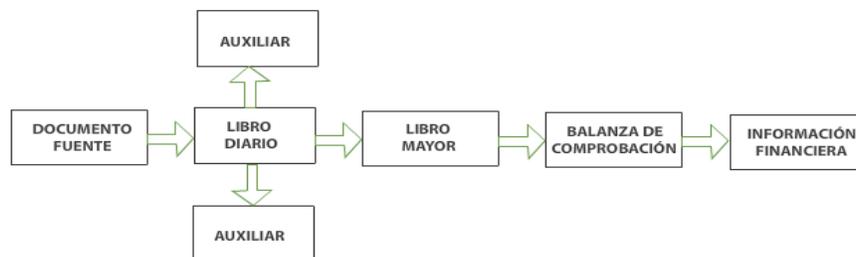


A continuación, ejemplificamos algunas transacciones donde se considera que hay acuerdo de voluntades:

Se recibe o se entrega mercancía.
Se recibe o se presta un servicio.
Se realiza la traslación de dominio.
Se firman contratos de arrendamiento.

6.3 Diagrama de flujo para el registro de transacciones financieras

Diagrama de flujo para el registro de transacciones financieras



6.4 Registro contable

Como ya se ha dicho, la contabilidad financiera sirve para registrar todas las operaciones de una entidad económica.

La elección del sistema de contabilidad dependerá del giro o de su actividad. 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 detallamos posteriormente y ejemplificamos mediante un caso práctico.



6.5 Impuesto al Valor Agregado y su registro contable en base a flujo de efectivo

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), 11 (en zona fronteriza) y 0% (en determinados bienes y servicios). En ningún caso, se considerará que el IVA forma parte de dichos valores. Los contribuyentes trasladarán este impuesto en forma expresa, 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, al menos, seis 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).
6. IVA a favor.

IVA ACREDITABLE PAGADO	
Debe	Haber
<p>Cargo:</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Abono:</p> <p>Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre compra de mercancías o cancelación de servicios en efectivo.</p> <p>Por el importe de su saldo al trasladarse a IVA por pagar o a impuestos por pagar (mensual o anual en efectivo).</p>

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

IVA TRASLADADO COBRADO	
Debe	Haber
<p>Cargo:</p> <p>Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre ventas en efectivo.</p> <p>Por el importe que propicie la cancelación de ventas o prestación de servicios en efectivo. Por el traspaso a impuestos por pagar.</p>	<p>Abono:</p> <p>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.</p>
	<p>Saldo acreedor:</p> <p>El saldo de esta cuenta deberá traspasarse cada mes a impuestos por pagar (por lo que la cuenta quedará saldada mensualmente).</p>

IVA TRASLADADO PENDIENTE DE COBRO	
Debe	Haber
<p>Cargo:</p> <p>Por el importe que originen devoluciones, rebajas o descuentos sobre ventas a crédito. Por el importe que propicie la cancelación de ventas o prestación de servicios a crédito. Por cada parcialidad o importe que nos paguen en efectivo, se deberá traspasar a la cuenta de IVA trasladado cobrado.</p>	<p>Abono:</p> <p>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.</p>

IVA POR PAGAR

Debe	Haber
<p>Cargo:</p> <p>Importe trasladado de la cuenta de IVA acreditable pagado (mensual o anual).</p> <p>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).</p>	<p>Abono:</p> <p>Importe de la cuenta de IVA trasladado cobrado.</p>

IVA A FAVOR	
Debe	Haber
<p>Cargo:</p> <p>Al inicio del ejercicio</p> <p>Del importe de su saldo deudor que presenta el IVA a favor del ejercicio inmediato anterior.</p> <p>Durante el ejercicio</p> <p>Del importe del IVA a favor del periodo, que se obtiene de la diferencia del IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA acreditables es mayor.</p> <p>Al finalizar el ejercicio</p> <p>Del importe del IVA a favor del ejercicio, que se obtiene de la diferencia entre el IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA acreditable es mayor periodo mensual por periodo mensual.</p>	<p>Abono:</p> <p>Durante el ejercicio</p> <p>Del importe del IVA compensado en posteriores declaraciones, o del cual se solicitó devolución.</p> <p>Al finalizar el ejercicio</p> <p>Del importe de su saldo, para saldarla, para cierre de libros.</p>

Nota: como se especificó anteriormente, el IVA se causa en efectivo, es decir, se debe enterar al fisco cuando se pague o se 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).

6.6 Auxiliares

Los auxiliares son documentos o papeles de trabajo donde se desglosan, detalladamente, las operaciones que integran cada transacción financiera: tarjetas de: almacén, de operaciones en moneda extranjera, clientes, proveedores, documentos por cobrar y otros (véase auxiliar de almacén en los casos prácticos).



6.7 Registro contable de compra venta de mercancías

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

La información financiera ofrece, a los usuarios, los elementos necesarios en la toma de decisiones dentro de una entidad en un momento económico específico e irrepetible, como el caso de la compraventa de mercancías.

6.7.1 Procedimiento analítico o pormenorizado

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

6.7.1.1 Características

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

6.7.1.2 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

6.7.1.3 Registro contable

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

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

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 de devoluciones de ventas.	Traspaso de la cuenta de ventas.
Traspaso de la cuenta de rebajas sobre ventas. Su saldo se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.	El saldo acreedor representa las ventas netas.

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.	Traspaso de la cuenta rebajas sobre compras.
Su saldo deudor representa las compras netas.	

COSTO DE VENTAS	
DEBE	HABER
Traspaso de la cuenta de inventario inicial.	Se levanta un inventario físico del periodo.

<p>Traspaso de la cuenta de compras netas. Su saldo deudor representa el costo de ventas del periodo.</p>	<p>Su saldo se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.</p>
--	--

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

Para determinar las ventas netas, debemos considerar:

<p>Ventas</p> <p>- Devoluciones sobre ventas</p> <p>- Rebajas sobre ventas</p> <hr/> <p>Ventas netas</p>
--

Para determinar las compras, debemos considerar:

<p>Compras</p> <p>+ Gastos sobre compras</p> <p>- Rebajas sobre compras</p>
--

- **Devoluciones sobre compras**

Compras netas

El costo de ventas se obtiene al disminuir del volumen de mercancías disponibles para vender restando el inventario final:

Inventario inicial

+ Compras netas

Mercancía disponible para vender

- Inventario final

Costo de ventas



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

Esta compañía inicia sus operaciones el 1 de enero de 20XX con lo siguiente:

Nota: para el presente ejercicio el IVA se calculó a la tasa del 15% sin embargo esta puede cambiar por disposición oficial.

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 2. Comprobación, que es el registro número 1 (asiento de apertura).

2. El 2 de enero, adquiere 500 mesas modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA, obteniendo un crédito de 30 días (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
3. El 5 de enero, vende al contado 200 mesas modelo A con un precio de venta de \$1000 + IVA c/u (factura 1050).
4. El 8 de enero, adquiere 200 mesas modelo B a \$500 c/u, la mitad a crédito y la otra mitad al contado (factura 8070 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
5. El 9 de enero, devuelve 20 mesas modelo A (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
6. El 11 de enero, le devuelven 20 mesas modelo A (factura 1050).

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

Asientos de diario

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

Fecha	Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
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	Inventario		200,000.00	
	1400	Pagos anticipados		10,000.00	
	2101	Proveedores			150,000.00
	2103	Acreeedores diversos			50,000.00
	2104	Préstamos bancarios			50,000.00
	3101	Capital social			250,000.00
		<i>Asiento de apertura</i>			
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
		<i>Compra a crédito de 500 mesas, modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA; se obtiene un crédito de 30 días (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV)</i>			
5 de enero		-3-			
	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
		<i>Venta de 200 mesas modelo A con un precio de \$1000 + IVA c/u en efectivo (factura 1050)</i>			
8 de enero		-4-			
	1500	Compras		100,000.00	
	1300.11	Art. B	100,000.00		
	1210	IVA acreditable		7,500.00	
	1211	pagado		7,500.00	
		IVA pendiente de			

		acreditar			
	1201	Proveedores			57,500.00
	1102	Bancos			57,500.00
	1102.10	Banamex. S.A. <i>Adquisición de 200 mesas modelo B a \$500 c/u, mitad a crédito y mitad al contado (factura 8070 de la empresa El Unicornio, SA de CV)</i>	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
		<i>Se devuelven 20 mesas modelo A de la factura 8050 de la empresa El Unicornio SA de CV con fecha del 2 enero de 20XX.</i>			
11 de enero		-6-			
	4101	Devoluciones sobre ventas		20,000.00	
	2108	IVA trasladado cobrado		3,000.00	

	1102	Bancos			23,000.00
	1102.1 0	Banamex S. A.	23,000.00		
		<i>Devuelven 20 mesas modelo A sobre nuestra factura 1050 del día 05 de enero 20XX.</i>			
		<u>SUMAS</u>	-	<u>1,167,000.00</u>	<u>1,167,000.00</u>

La Pasadita, SA de CV

Registro de las operaciones del 1 de enero de 20XX

Esquemas de mayor

	1101				1102	
	Caja				Bancos	
1)	50,000.00			1)	100,000.00	57,500.00
S)	50,000.00			3)	230,000.00	23,333.00
					330,000.00	80,500.00
				S)	249,500.00	

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

	1300				1400	
	Inventario				Pagos anticipados	
1)	200,000.00			1)	10,000.00	
S)	200,000.00			S)	10,000.00	

2101				2103
------	--	--	--	------

Proveedores					Acreedores diversos	
11,500.00	150,000.00	1)				50,000.00
	287,500.00	2)				50,000.00
	57,500.00	4)				
11,500.00	495,000.00					
	483,500.00	S)				

2104					3101	
Préstamos bancarios					Capital social	
	50,000.00	1)				250,000.00
	50,000.00	S)				250,000.00

1211					1500	
IVA pendiente de acreditar					Compras	
37,500.00	1,500.00	(5		2)	250,000.00	
7,500.00				4)	100,000.00	
	45,000.00	1,500.00		S)	350,000.00	
S)	43,500.00					

1210						
IVA acreditable pagado						

4)	7,500.00							
S)	7,500.00							

4100					2108		
Ventas					IVA trasladado cobrado		
	200,000.00	3)		6)	3,000.00	30,000.00	
	200,000.00	S)			3,000.00	30,000.00	
						27,000.00	

1501					4101		
Dev. s/compras					Dev. s/ventas		
	10,000.00	5)		6)	20,000.00		
	10,000.00	S)		S)	20,000.00		

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

Balanza de comprobación al 31 de enero de 20XX

Cuenta	Concepto	Movimientos		Saldos	
		HABER	DEBE	DEBE	HABER
1101	Caja	50,000.00		50,000.00	
1102	Bancos	330,000.00	80,500.00	249,500.00	
1103	Instrumentos financieros	40,000.00		40,000.00	
1200	Clientes	100,000.00		100,000.00	
1210	IVA acreditable pagado	7,500.00		7,500.00	
1211	IVA pendiente de acreditar	45,000.00	1,500.00	43,500.00	
1300	Inventario	200,000.00		200,000.00	
1400	Pagos anticipados	10,000.00		10,000.00	
1500	Compras	350,000.00		350,000.00	
1501	Dev. S/compras		10,000.00		10,000.00
2101	Proveedores	11,500.00	495,000.00		483,500.00
2103	Acreedores diversos		50,000.00		50,000.00
2104	Préstamos bancarios		50,000.00		50,000.00
2108	IVA trasladado cobrado	3,000	30,000.00		27,000.00
3101	Cap. social		250,000.00		250,000.00
4100	Ventas		200,000.00		200,000.00
4101	Dev. s/ventas	20,000.00		20,000.00	
	SUMAS	1,167,000.00	1,167,000.00	1,070,500.00	1,070,500.00

Nota: recuerda que es necesario hacer un inventario físico para determinar el costo de ventas.

6.7.2.1 Procedimiento de inventarios perpetuos

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

Características

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

6.7.2.2 Cuentas específicas

Nombre de la cuenta	Naturaleza de la cuenta
Almacén	Deudora
Costo de ventas	Deudora
Ventas	Acreedora

6.7.2.3 Registro contable

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

ALMACÉN	
DEBE	HABER
1. Inventario inicial. 2. Compra de mercancías. 3. Devoluciones de venta al costo. 4. Gastos sobre compras.	1. Salida de mercancía por venta (al costo). 2. Salida de mercancías por devoluciones de compra.
1. El saldo representa la existencia de mercancías al costo.	1. 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
1. Devoluciones sobre venta (al precio de la misma). 2. Rebajas y descuentos sobre ventas. 3. El saldo de esta cuenta se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.	1. Salida de mercancía por venta (a precio de venta).
	1. 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
1. Registra el costo de las ventas.	1. Costo de las devoluciones de ventas. 2. El saldo de esta cuenta se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.
1. El saldo representa el costo de las ventas netas.	

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



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

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

Balanza de comprobación al 31 de enero 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	<u>500,000.00</u>	<u>500,000.00</u>

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.
Balanza de comprobación 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	50,000.00		
	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.			
--	--	---	--	--	--

La Pasadita, SA de CV
Registro de las operaciones del 1 al 31 de enero de 20XX
Esquemas de mayor

	1101				1102		
	Caja				Bancos		
1)	50,000.00			1)	100,000.00	57,500.00	(4
S)	50,000.00			3)	230,000.00		
					330,000.00	57,500.00	
				S)	272,500.00		

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

	1300				1400		
	Almacén				Pagos anticipados		
1)	200,000.00	100,000.00	(3	1)	10,000.00		
2)	250,000.00			S)	10,000.00		
4)	100,000.00						
	550,000.00	100,000.00					
S)	450,000.00						
	2101				2103		

Proveedores		Acreedores diversos	
1)	150,000.00	1)	50,000.00
2)	287,500.00	S)	50,000.00
3)	57,500.00		
4)	495,000.00		

2104		3101	
Préstamos bancarios		Capital social	
1)	50,000.00	1)	250,000.00
S)	50,000.00	S)	250,000.00

1210		1500	
IVA acreditable pagado		Costo de ventas	
4)	7,500.00	3)	100,000.00
S)	7,500.00	S)	100,000.00

4100		2108	
Ventas		IVA trasladado cobrado	
	200,000	(3	30,000
	200,000	(S	30,000

1211
IVA pendiente de acreditar
37,500.00
7,500.00
45,000.00

La Pasadita, SA de CV
Balanza de comprobación al 31 de enero de 20XX

Folio	Concepto	MOVIMIENTOS		SALDOS	
		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	
	<u>SUMAS</u>	<u>1,232,500</u>	<u>1,232,500</u>	<u>1,075,000</u>	<u>1,075,000</u>



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, SA DE CV
Auxiliar de Compras
MESAS MODELO A**

Fecha	Proveedor	Forma de pago		Tiempo		Factura	Unidades	Costo 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, SA DE CV
Auxiliar de Compras
MESAS MODELO B

Fecha	Proveedor	Forma de pago		Tiempo		Factura	Unidades	Costo 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	7,500.0 0	7,500.00	115,000.00



LA PASADITA, SA DE CV
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	100.000	1,000.00	200,000.00		30,000.00	230,000.00	130,000.00
SUMAS							<u>200</u>	<u>500.00</u>	<u>100.00</u>	<u>1,000.00</u>	<u>200,000.00</u>	-	<u>30,000.00</u>	<u>230,000.00</u>	<u>130,000.00</u>

6.8 Métodos de valuación

6.8.1 Objetivo

Para determinar los costos históricos o predeterminados, cualquier entidad comercial puede aplicar las siguientes de fórmulas de inventarios: costo promedio, primeras entradas primeras salidas (PEPS), últimas entradas primeras salidas (UEPS), costo identificado y detallistas (este último se utiliza en tiendas departamentales o ventas al menudeo). En el siguiente acápite, explicamos los tres métodos más usuales.

6.8.2 Métodos de valuación

- ♦ Costo promedio (PP)
- ♦ Primeras entradas primeras salidas (PEPS)
- ♦ Últimas entradas primeras salidas (UEPS)
- ♦ Costo identificado
- ♦ Detallistas

A continuación, se explicarán los tres primeros métodos del listado anterior. A fin de elegir el más acorde a la empresa, deberán tomarse en consideración algunos indicadores económicos que pueden ser, entre otros, inflación, fluctuación de las divisas, políticas macroeconómicas del sector primario y política fiscal, así como la experiencia del analista encargado de la función de costos.

6.8.3 Precio o costo promedio (PP)

La NIF C-4 (inventarios), en el párrafo 46.1.3, puntualiza que la forma de especificar el precio promedio puede calcularse periódicamente o a medida en que entren nuevos artículos al inventario, ya sea adquiridos o producidos.

6.8.3.1 Objetivo

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

6.8.3.2 Características y repercusiones

El precio promedio es un producto aritmético de las operaciones efectuadas en un periodo determinado

La resultante del promedio no refleja el primero ni el último precio erogado; simplemente, proporciona un indicador de tendencia media del precio de un producto en el mercado en un periodo determinado, 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.

6.8.3.3 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, te mostramos un formato de auxiliar de almacén.

Tarjeta de almacén

								Núm.	
ARTÍCULO			CLAVE DEL ARTÍCULO						
ALMACÉN			CASILLERO NÚM.				UNIDAD		
LÍMITES REALIZADOS EN		FECHA	MÍNIMO	MÁXIMO	FECHA	MÍNIMO	MÁXIMO		
FEC HA	Factura Núm. Remisión Orden Referencia	UNIDADES			COSTOS		VALORES		
		Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio	Debe	Haber	Saldos



6.8.3.4 Registro contable

Las operaciones registradas en un auxiliar se detallan lo más extensamente posible para que nos proporcionen adecuada información y control al momento de revisar y hacer los registros contables. Con el fin de ejemplificar lo anterior, se consideraron los siguientes datos:

Compras

1. 8 de enero: 1000 \$500	factura 5025
mesas modelo A	
2. 10 de febrero: 200 \$520	factura 5045
mesas modelo A	
3. 25 de febrero: 300 \$550	factura 5060
mesas modelo A	
4. 15 de marzo: 300 \$550	factura 5085
mesas modelo A	

Ventas

1. 12 de enero: 800 mesas modelo A	factura 8050
2. 12 de febrero: 200 mesas modelo A	factura 8051
3. 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

							Núm.		
ARTÍCULO: mesas modelo A				CLAVE DEL ARTÍCULO: EPRF41					
ALMACÉN: ARTICULOS			CASILLERO NÚM.: 27-29			UNIDAD:			
LÍMITES REALIZADOS EN		FECHA	MÍNIMO	MÁXIMO	FECHA	MÍNIMO	MÁXIMO		
FECHA	Factura Núm.	UNIDADES			COSTOS		VALORES		
	Remisión	Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio	Debe	Haber	Saldo
Orden Referencia									
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

6.8.4 Primeras entradas primeras salidas (PEPS)

Según el Boletín C-4, párrafo 46.1.4.1, la forma de especificar el método primeras entradas primeras salidas (PEPS) se basa en la suposición de que los primeros artículos en entrar al almacén o a la producción son los primeros en salir. Así, al finalizar cada ejercicio, las existencias quedan prácticamente registradas a los últimos precios de adquisición, mientras que, en resultados, los costos de venta corresponden al inventario inicial y a las primeras compras del ejercicio



6.8.4.1 Objetivo

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

6.8.4.2 Características y repercusiones

El PEPS es un producto cuyo costo de ventas queda valuado a los costos del inventario inicial y a los costos de las primeras compras del ejercicio por lo tanto el importe que aparecerá en el estado de resultados será obsoleto o no actualizado.

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, 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.

6.8.4.3 Auxiliar para su control

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

6.8.4.4 Registro contable

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



**LA PASADITA, S.A. DE C.V.
TARJETA DE ALMACÉN
MESAS MODELO A
Método de valuación: PEPS**

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		
		<u>Entrada</u>	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.

En este método, como ya dijimos, los primeros artículos que entran son los primeros en salir del almacén

Regresemos al ejemplo:

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

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 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.

6.8.5 Últimas entradas primeras salidas (UEPS)

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.

A partir del año 2011 la NIF C-4 no reconoce este procedimiento de valuación.



6.8.5.1 Objetivo

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

6.8.5.2 Características y repercusiones

UEPS es un producto cuyo valor en inventario queda registrado al precio más antiguo de mercado; luego, el costo de ventas quedará registrado al valor más actual del mercado.

La resultante del UEPS refleja la última erogación de adquisición para producción o distribución y proporciona un indicador del precio de un producto en el mercado en el periodo más actual.

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

6.8.5.3 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.

6.8.5.4 Registros contables

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



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

Método de valuación: UEPS

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 esta fórmula, los últimos artículos que entran son los primeros en salir del almacén. En la primera venta, no tenemos problema, pues sólo hay una compra y el costo es de \$500 por unidad, pero, en la venta del 12 de febrero, ya tenemos 200 unidades de la primera compra a \$500 c/u y 200 unidades de la compra del 10 de febrero a \$520 c/u. Debemos resaltar que lo último que entra es lo primero en salir, por lo que se debe dar salida a las mesas con valor de \$520 c/u.

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



6.9 Correlaciones

1. 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. 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.



2. Postulado básico: valuación (NIF A-2)

Los efectos financieros derivados de 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, a fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos.

6.9.2 Criterio prudencial (Juicio Profesional NIF A – 1)

El juicio profesional se refiere al empleo de los conocimientos técnicos y la experiencia necesarios en la selección de posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación por ser reconocida; debe ejercerse con un criterio 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 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 en 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 ser revisadas si cambian las circunstancias en las que se basó su determinación; deben ser confiables y basarse en circunstancias actuales, 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; de lo contrario, la información financiera pierde su utilidad.

- Determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventual 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 existen 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 en la elección de la alternativa más apropiada para elaborar la información contenida en los estados financieros.

RESUMEN

En las unidades anteriores, hemos estudiado los conceptos básicos en los que se fundamenta la contabilidad y, por ende, el registro de las transacciones de una entidad. Ahora, pongamos en práctica todo lo aprendido y profundicemos en temas específicos.

El objetivo de la presente unidad fue mostrar cómo se deben registrar las operaciones básicas y fundamentales de la entidad, es decir, la compra y venta de mercancías. Con este propósito, explicamos los sistemas para el control de inventarios (analítico o pormenorizado y el de inventarios perpetuos), así como los impuestos al consumo, en nuestro caso, el impuesto al valor agregado (IVA), ya que impactan, por mucho, las operaciones mencionadas de compra y venta.

Los inventarios o almacenes son las inversiones en mercancías que lleva a cabo una entidad mediante su compra para venderlas a un sobreprecio y, de esa manera, generar utilidades. Ahora bien, las operaciones de compra y de venta implican otra serie de transacciones: gastos, rebajas, descuentos, devoluciones, las cuales también tienen que ser registradas por la contabilidad.

No hay que olvidar que, en las operaciones que involucran mercancías, existen dos tipos de valores: el de costo (costo de adquisición) y el de venta o de mercado; la contabilidad y las finanzas deben separarlos para conocer la utilidad, por lo que se vuelve imperiosa la necesidad de establecer, a criterio del contador público y de acuerdo a la realidad comercial del negocio, el sistema de control de inventarios más adecuado.

Por lo anterior, en esta unidad, presentamos justamente esos sistemas de registro para el control de inventarios, así como los métodos para distinguirlos y valorar las salidas y las existencias en el almacén: primeras entradas, primeras salidas, últimas entradas, primeras salidas, precios promedio, detallista, etc.

Estos métodos se caracterizan por hacer uso de auxiliares que no son otra cosa que registros individualizados de los conceptos que integran una cuenta de mayor. Por ejemplo, en el caso de los inventarios, se controlarán su existencia y sus salidas abriendo un auxiliar para cada tipo de mercancía que maneje la entidad. En el caso de clientes, se “abrirá” un auxiliar para cada cliente que le adeude a la organización algún importe derivado de las ventas.

No hay que olvidar el manejo de los impuestos, en este caso, impuestos al consumo que se caracterizan por ser pagados a un tercero y que, en consecuencia, afectan las operaciones de compra-venta. En nuestro medio, como ya también señalamos, el impuesto al consumo más importante lo constituye el IVA. De ahí que esta unidad sea indispensable en el redondeo de bases en el conocimiento de la contabilidad, pues habrá abundante práctica respecto a los temas señalados.

BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



SUGERIDA

Autor		Capítulo	páginas
1.	Elizondo	Capítulo 8.	201-210
	López	Procesamiento Capítulo 6. Sistematización.	126-132
2.	Lara Flores	Capítulo 9. La cuenta, movimiento y saldos	77-82
		Capítulo 10. Registro de operaciones.	83
		Capítulo 12. Registro y control de las operaciones de mercancías.	124-158
		Capítulo 13. Registro contable del IVA.	160-185
		Capítulo 17. Cuentas colectivas o de control	226-242

<p>1. Consejo Mexicano para la Investigación y desarrollo de las Normas de Información Financiera.</p>	<p>Norma de Información Financiera A-2. Postulados básicos Norma de Información Financiera A-2. Postulados básicos</p>	<p>Todo el documento Todo el documento</p>
<p>5. Romero López</p>	<p>Capítulo 4. Postulados básicos de la contabilidad financiera.</p> <p>Capítulo 10. IVA, nociones y registro contable.</p> <p>Capítulo 12. Procedimientos para el registro de las operaciones de compraventa.</p>	<p>174-176</p> <p>431-446</p> <p>515-599-615</p>
<p>4. Paz Zavala</p>	<p>VII. Registro de operaciones.</p>	<p>288-297</p>

Unidad 7

Caso práctico integral



OBJETIVO ESPECÍFICO

Al terminar la unidad, el alumno deberá elaborar el registro de transacciones económicas en asientos de diario, de mayor, la elaboración y formulación del estado de resultados y el balance general, aplicando un método para el control de inventarios.

TEMARIO DETALLADO

7. Caso práctico

7.1 Caso práctico integral

INTRODUCCIÓN

La contabilidad es una parte de la contaduría pública que produce información financiera a través del registro de las transacciones económicas que realiza una entidad. Se inicia, precisamente, recabando la documentación que sustenta la realización de las transacciones y los eventos económicos que suceden en la entidad.

De acuerdo con lo estudiado anteriormente en esta asignatura, se procede al registro de las operaciones de manera cronológica en el libro diario, el cual debe estar autorizado, así como al libro mayor el cual también debe estar autorizado.

La cuenta es la unidad de registro de transacciones que se basa en la partida doble, es decir, en el reconocimiento de que cada transacción tiene una causa y un efecto.

Está formada por dos columnas: debe y haber, en las que se registran las cantidades provenientes de las transacciones, que reciben el nombre de cargos (si se registran en el lado del debe) y abonos (si afectan el lado del haber). Las cuentas abiertas en el libro mayor son las que se encuentran contempladas en el catálogo de cuentas porque reflejan la realidad económica de la organización.

Una vez registradas las transacciones en el libro mayor, se calculan los saldos de las cuentas y, con ellos, se elabora la balanza de comprobación para que posteriormente se formulen los estados financieros que son los documentos que suscribe el contador público donde se plasman los datos indispensables

para que el usuario general tome decisiones relacionadas con la operación de la entidad y con la actividad económica en general.

La información financiera y el registro de transacciones se fundamentan en la normatividad contable que permite garantizar la autenticidad de los datos presentados en los estados financieros.

Toda esta temática fue expuesta en el transcurso de las unidades que conforman la asignatura Contabilidad Básica. En la presente unidad, se compila todo lo estudiado a través de la realización de un caso práctico integrador.

7.1 Caso práctico integral

Ya estudiamos los componentes que integran las bases de la contabilidad y hemos analizado los registros contables en asientos de diario y de mayor, los sistemas contables, y los estados financieros. Ahora, es necesario poner en práctica todo lo expuesto a lo largo de la asignatura, a través de la resolución de un caso práctico integrador.

Revisa el siguiente caso práctico **COMPAÑÍA LA PASADITA, S.A. DE C.V.**, se considerará el 15% de IVA

COMPAÑÍA LA PASADITA, S.A. DE C.V.

Para efectos de resolución de ésta práctica se considerara el 15% de IVA.
Operaciones realizadas durante el mes de enero de 2001:

- Asiento de apertura el día 1 de enero de 2001.
- 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.
- 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.
- 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.
- El 9 de enero, le devuelve al proveedor Ramsa, S.A. 20 mesas modelo A.

- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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 2001:

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.

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.

Reconocimiento de rendimientos bancarios del BBVA-Bancomer, S.A. por \$5,00.00.

Traspaso del resultado del mes de diciembre de 2000 a los resultados de ejercicios anteriores.

Determinación de ISR y el PTU del mes de enero de 2001.

Traspaso de saldos deudores a pérdidas y ganancias.

Traspaso de saldos acreedores a pérdidas y ganancias.

Determinación y traspaso del resultado del mes de enero de 2001.

Se pide:

Registrar las operaciones en asientos de diario.

Traspasar operaciones a esquemas de mayor.

Elaborar auxiliares de mayor.

Hacer la balanza de comprobación.

Elaborar el estado de situación financiera.

Calcular el estado de resultados.

Caso práctico
Cía. La Pasadita, S.A. de C.V.
Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2000

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	Amort. 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	Resultados de ejercicios anteriores		136.000,00
34011000	Resultado del ejercicio		100.000,00
21051000	Préstamo hipotecario		200.000,00
	Sumas iguales	1.450.000,00	1.450.000,00

Caso práctico				
Cía. La Pasadita, S.A. de C.V.				
Asientos de diario del mes de enero de 200X				
Núm. cuenta	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	-Asiento 1-			
	01-ene-01			
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	Resultados de ejercicios anteriores			136.000,00
34011000	Resultado del ejercicio			100.000,00
21051000	Préstamo hipotecario			200.000,00
	Asiento de apertura correspondiente al mes de enero de 2001	<u>sumas iguales</u>	- <u>1.450.000,00</u>	- <u>1.450.000,00</u>
	-Asiento 2-			
	02-ene-01			
14011000	Almacén		250.000,00	
14011001	Artículo A	250.000,00		
13012000	IVA pendiente de acreditar		37.500,00	
21011000	Proveedores			287.500,00

21011001	Ramsa, S.A. Compra de 500 mesas modelo A a \$500.00, obteniendo crédito de Ramsa, S.A. según factura no. 100	<u>sumas iguales</u>	- <u>287.500,00</u>	- <u>287.500,00</u>
	Asiento 3-			
	05-ene-01			
11001000	Caja y bancos		230.000,00	
11001001	Banamex, S.A.	230.000,00		
51011000	Costo de ventas		100.000,00	
41011000	Ventas			200.000,00
21052000	IVA Traslado cobrado			30.000,00
14011000	Almacén			100.000,00
14011001	Artículo A	100.000,00		
	Venta de 200 mesas modelo A a \$1,000.00 c/u en efectivo al cliente "Los mejores", S.A. según factura no. 50. El costo unitario es de \$500.00	<u>sumas iguales</u>	- <u>330.000,00</u>	- <u>330.000,00</u>
	-Asiento 4-			
	07-ene-01			
14011000	Almacén		100.000,00	
14011002	Artículo B	100.000,00		
13011000	IVA Acreditable pagado		7.500,00	
13012000	IVA Pendiente de acreditar		7.500,00	
21011000	Proveedores			57.500,00
21011002	Recxy, S.A.	57.500,00		
11001000	Caja y bancos			57.500,00
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	57.500,00		
	Compra de 500 mesas modelo B a \$500.00, pagando el 50% en efectivo y obteniendo un crédito por el resto del proveedor Recxy, S.A., según factura no. 71	<u>sumas iguales</u>	- <u>115.000,00</u>	- <u>115.000,00</u>
	-Asiento 5-			
	09-ene-01			
21011000	Proveedores		11.500,00	
21011001	Ramsa, S.A.	11.500,00		
14011000	Almacén			10.000,00
14011001	Artículo A	10.000,00		
13012000	IVA pendiente de acreditar			1.500,00

	Devolución de 20 mesas modelo A al proveedor "Ramsa", S.A. cuyo costo unitario es de \$500.00	<u>sumas iguales</u>	- <u>11.500,00</u>	- <u>11.500,00</u>
	-Asiento 6-			
	15-ene-01			
12021000	Documentos por cobrar		172.500,00	
12021001	La Cumplida, S.A. de C.V.	172.500,00		
51011000	Costo de ventas		50.000,00	
41011000	Ventas			150.000,00
21053000	IVA pendiente de trasladar			22.500,00
14011000	Almacén			50.000,00
14011001	Modelo B	50.000,00		
	Venta de 100 mesas modelo B a \$1,500.00 c/u, por la cual el cliente La cumplida, S.A. de C.V. nos firma un pagaré a 30 días, según factura no. 51	<u>sumas iguales</u>	- <u>222.500,00</u>	- <u>222.500,00</u>
	-Asiento 7-			
	16-ene-01			
15031000	Mobiliario y equipo		3.000,00	
13012000	IVA pendiente de acreditar		450,00	
21021000	Acreedores diversos			3.450,00
21021001	IBM Mexicana	3.450,00		
	Compra de una máquina de escribir modelo f-7852 a crédito según factura no. 115 de IBM Mexicana	<u>sumas iguales</u>	- <u>3.450,00</u>	- <u>3.450,00</u>
	-Asiento 8-			
	20-ene-01			
11001000	Caja y bancos		163.875,00	
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	163.875,00		
42011000	Gastos financieros		7.500,00	
42011000-1	Descuentos x pronto pago	7.500,00		
21053000	IVA pendiente de trasladar		22.500,00	
12021000	Documentos por cobrar			172.500,00
12021001	La cumplida, S.A.	172.500,00		
21052000	IVA trasladado cobrado			21.375,00
	Cobro del pagaré que suscribió el cliente La cumplida, S.A. de C.V. antes de vencimiento	<u>sumas iguales</u>	<u>193.875,00</u>	<u>193.875,00</u>

	-Asiento 9-			
	21-ene-01			
21051000	Préstamo hipotecario		5.000,00	
21051001	Hipotecas, S.A.	5.000,00		
11001000	Caja y bancos			5.000,00
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	5.000,00		
	Pago de documento hipotecario al acreedor Hipotecas, S.A.	<u>sumas iguales</u>	- <u>5.000,00</u>	- <u>5.000,00</u>
	-Asiento 10-			
	22-ene-01			
11001000	Caja y bancos		86.250,00	
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	86.250,00		
12011000	Clientes		86.250,00	
12011001	La Servicial, S.A.	86.250,00		
51011000	Costo de ventas		50.000,00	
41011000	Ventas			150.000,00
21052000	IVA trasladado cobrado			11.250,00
21053000	IVA pendiente de trasladar			11.250,00
14011000	Almacén			50.000,00
14011002	Artículo B	50.000,00		
	Venta de 10 mesas modelo B a \$1,500.00 c/u al cliente La servicial, S.A. Otorgando un crédito del 50% y recibiendo el 50% en efectivo, según factura no. 53	<u>sumas iguales</u>	- <u>222.500,00</u>	- <u>222.500,00</u>
	-Asiento 11-			
	23-ene-01			
52011000	Gastos de administración		1.000,00	
52011001	Papelería	1.000,00		
53011000	Gastos de venta		1.000,00	
52021001	Papelería	1.000,00		
13011000	IVA acreditable pagado		300,00	
11001000	Caja y bancos			2.300,00
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	2.300,00		

	Compra de papelería para el mes de enero de 2001 en efectivo, según factura no. 200	<u>sumas iguales</u>	- <u>2.300,00</u>	- <u>2.300,00</u>
	-Asiento 12-			
	26-ene-01			
52011000	Gastos de administración		500,00	
52011002	Luz	500,00		
53011000	Gastos de venta		500,00	
53021002	Luz	500,00		
13011000	IVA acreditable pagado		150,00	
11001000	Caja y bancos			1.150,00
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	1.150,00		
	Pago en con cheque del recibo de energía eléctrica	<u>sumas iguales</u>	- <u>1.150,00</u>	- <u>1.150,00</u>
	-Asiento 13-			
	31-ene-01			
52011000	Gastos de administración		5.000,00	
52011003	Sueldos	5.000,00		
53011000	Gastos de venta		5.000,00	
52011003	Sueldos	5.000,00		
11001000	Caja y bancos			8.000,00
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	8.000,00		
21041000	Impuestos por pagar			2.000,00
21041002	ISPT	2.000,00		
	Pago de nómina correspondiente al mes de enero de 2001 y retención de ISPT	- <u>sumas iguales</u>	- <u>10.000,00</u>	- <u>10.000,00</u>

	-Ajuste 1-			
	31-ene-01			
52011000	Gastos de administración		1.345,83	
52011004	Depreciación de mobiliario y equipo	512,50		
52011005	Depreciación de edificio	416,67		
52011006	Depreciación de equipo de transporte	312,50		
52011007	Amortización de gastos de instalación	62,50		

52011008	Amortización de gastos de organización	41,66		
53011000	Gastos de venta		1.345,83	
53011004	Depreciación de mobiliario y equipo	512,50		
53011005	Depreciación de edificio	416,67		
53011006	Depreciación de equipo de transporte	312,50		
53011007	Amortización de gastos de instalación	62,50		
53011008	Amortización de gastos de organización	41,66		
15061000	Depre. acum. de mobiliario y equipo			1.025,00
15051000	Depre. acum. de edificio			833,33
15071000	Depre. acum. equipo de transporte			625,00
16031000	Amort. acum. gastos de instalación			125,00
16041000	Amort. acum. gastos de org.			83,33
	Asiento de ajuste por la depreciación del ejercicio y la amortización de ejercicio	<u>sumas iguales</u>	- <u>2.691,66</u>	- <u>2.608,33</u>
	-Ajuste 2-			
	31-ene-01			
52011000	Gastos de administración		4.347,83	
52011009	Arrendamiento	4.347,83		
53011000	Gastos de venta		4.347,83	
53011009	Arrendamiento	4.347,83		
13011000	IVA acreditable pagado		1.304,34	
13021000	Pagos anticipados			10.000,00
13021001	La arrendadora, S.A.	10.000,00		
	Asiento de ajuste por la aplicación de la renta pagada por anticipado a La arrendadora, S.A.	<u>sumas iguales</u>	- <u>10.000,00</u>	- <u>10.000,00</u>
	-Ajuste 3-			
	31-ene-01			
11001000	Caja y bancos		5.000,00	
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	5.000,00		
42021000	Productos financieros			5.000,00
42021001	Intereses bancarios	5.000,00		

	Reconocimiento de rendimientos bancarios de la cuenta de BBVA Bancomer S.A.	<u>sumas iguales</u>	<u>5.000,00</u>	<u>5.000,00</u>
	-Ajuste 4-			
	31-ene-01			
34011000	Resultado del ejercicio		100.000,00	
33011000	Resultado de ejercicios anteriores			100.000,00
	Traspaso de las utilidades al 31 de diciembre de 2000 al resultado de ejercicios anteriores	<u>sumas iguales</u>	<u>- 100.000,00</u>	<u>- 100.000,00</u>
	-Ajuste 5-			
	31-ene-01			
21052000	IVA trasladado cobrado		62.625,00	
13011000	IVA acreditable pagado			9.254,34
21051000	IVA por pagar			53.370,66
	Traspaso de ivas por el mes de enero	<u>- sumas iguales</u>	<u>- 62.625,00</u>	<u>- 62.625,00</u>
	-Ajuste 6-			
	31-ene-01			
55011000	ISR		95.195,69	
56011000	PTU		27.198,77	
21041000	Impuestos por pagar			95.195,69
21041003	ISR del mes de enero de 2001	95.195,69		
21061000	Provisión para pago de PTU			27.198,77
	Reconocimiento del impuesto sobre la renta correspondiente al mes de enero de 2001, cuya tarifa es del 35% sobre las utilidades gravables según en artículo 12 de la LISR, así como la participación de los trabajadores en las utilidades con un porcentaje del 10% sobre las utilidades gravables	<u>- sumas iguales</u>	<u>- 122.394,46</u>	<u>- 122.394,46</u>

	-Ajuste 7-			
	31-ene-01			
70001000	Pérdidas y ganancias		354.281,78	
51011000	Costo de ventas			200.000,00
52011000	Gastos de administración			12.193,66
53011000	Gastos de venta			12.193,66
51011000	Gastos financieros			7.500,00
55011000	ISR			95.195,69
56011000	PTU			27.198,77
	Traspaso de los saldos deudores de las cuentas de resultados a la cuenta de pérdidas y ganancias del mes de enero de 2001	<u>sumas iguales</u>	- <u>354.281,78</u>	- <u>354.281,78</u>
	-Ajuste 8-			
	31-ene-01			
41011000	Ventas		500.000,00	
42021000	Productos financieros		5.000,00	
70001000	Pérdidas y ganancias			505.000,00
	Traspaso de los saldos acreedores de las cuentas de resultados a la cuenta de pérdidas y ganancias del mes de enero de 2001	<u>sumas iguales</u>	- <u>505.000,00</u>	- <u>505.000,00</u>
	-Ajuste 9-			
	31-ene-01			
70001000	Pérdidas y ganancias		150.718,22	
34011000	Resultado del ejercicio			150.718,22
	Traspaso de los resultados del mes de enero de 2001 a la cuenta de Resultados del ejercicio.	- - <u>sumas iguales</u>	- - <u>150.718,22</u>	- - <u>150.718,22</u>
	<u>Sumas iguales</u>	-	<u>4.167.486,12</u>	<u>4.167.444,46</u>

Caso práctico
Cía. La Pasadita, S.A. de C.V.
Esquemas de mayor

Caja y bancos			
1)	100.000,00	57.500,00	(4)
3)	230.000,00	5.000,00	(9)
8)	163.875,00	2.300,00	(11)
10)	86.250,00	1.150,00	(12)
Ajuste 3)	5.000,00	8.000,00	(13)
	585.125,00	73.950,00	
s)	511.175,00		

Inversiones	
1)	30.000,00
s)	30.000,00

Documentos por cobrar		
1)	80.000,00	172.500,00 (8)
6)	172.500,00	
	252.500,00	172.500,00
s)	80.000,00	

Clientes	
1)	50.000,00
10)	86.250,00
s)	136.250,00

IVA Pendiente de acreditar

2)	37.500,00	1.500,00	(5)
4)	7.500,00		
7)	450,00		
	45.450,00	1.500,00	
s)	43.950,00		

IVA Acreditable pagado

4)	7.500,00		
11)	300,00		
12)	150,00		
	7.950,00	0,00	
Ajuste 2)	1.304,34	9.254,34	Ajuste 5)
	9.254,34	9.254,34	
s)	0,00		

Almacén

1)	180.000,00	100.000,00	(3)
2)	250.000,00	10.000,00	(5)
4)	100.000,00	50.000,00	(6)
		50.000,00	(10)
	530.000,00	210.000,00	
s)	320.000,00		

Pagos anticipados

1)	10.000,00	10.000,00	(Ajuste 2)
s)	0,00		

Terreno

1)	600.000,00	
s)	600.000,00	

Edificio

1)	200.000,00	
s)	200.000,00	

Mobiliario y equipo

1)	120.000,00	
7)	3.000,00	
s)	123.000,00	

Equipo de transporte

1)	30.000,00	
s)	30.000,00	



Depreciación acumulada de edificio

	20.000,00	(1
	833,33	(Ajuste 1
	20.833,33	(s

**Depreciación acumulada de mobiliario
y equipo**

	24.000,00	(1
	1.025,00	(Ajuste 1
	25.025,00	(s

Depreciación acumulada de equipo de transporte

	15.000,00	(1
	625,00	(Ajuste 1
	15.625,00	(s

Gastos de organización

1)	20.000,00
s)	20.000,00

Gastos de instalación

1)	30.000,00
s)	30.000,00

Amortización acumulada de gastos de organización

	2.000,00	(1
	83,33	(Ajuste 1
	2.083,33	(s

Amortización acumulada de gastos de instalación

	3.000,00	(1
	125,00	(Ajuste 1
	3.125,00	(s

Proveedores

5)	11.500,00	200.000,00	(1
		287.500,00	(2
		57.500,00	(4
	11.500,00	545.000,00	
		533.500,00	(s

Acreedores diversos

	130.000,00	(1
	3.450,00	(7
	133.450,00	(s

Impuestos por pagar

	18.000,00	(1
	2.000,00	(13
	95.195,69	(Ajuste 6
	115.195,69	(s



**IVA TRASLADADO
COBRADO**

(Ajuste 6)	62.625,00	30.000,00	(3
		21.375,00	(8
		11.250,00	(10
	62.625,00	62.625,00	
		0,00	(s

**IVA PENDIENTE
DE TRASLADAR**

8)	22.500,00	22.500,00	(6
		11.250,00	(10
	22.500,00	33.750,00	
		11.250,00	(s

IVA POR PAGAR

	53.370,66	(Ajuste 6
	0,00	53.370,66
		53.370,66

Provisión para pago de PTU

	2.000,00	(1
	27.198,77	(Ajuste 6
	29.198,77	(s

Préstamos bancarios

	120.000,00	(1
	120.000,00	(s

Préstamo hipotecario

9)	5.000,00	200.000,00	(1
		195.000,00	(s

Capital social

	400.000,00	(1
	400.000,00	(s

Reserva legal

	80.000,00	(1
	80.000,00	(s

Resultado de ejercicios anteriores

	136.000,00	(1
	100.000,00	(Ajuste 4
	236.000,00	(s

Resultado del ejercicio

Ajuste 4)	100.000,00	100.000,00	(1
		150.718,22	(Ajuste 9
	100.000,00	250.718,22	
		150.718,22	(s

Ventas

		200.000,00	(3
		150.000,00	(6
		150.000,00	(10
Ajuste 8)	500.000,00	500.000,00	(s
		0,00	

Costo de ventas

3)	100.000,00		
6)	50.000,00		
10)	50.000,00		
s)	200.000,00	200.000,00	(Ajuste 7
	0,00		

Gastos de venta

11)	1.000,00		
12)	500,00		
13)	5.000,00		
Ajuste 1)	1.345,83		
Ajuste 2)	4.347,83		
s)	12.193,66	12.193,66	(Ajuste 7
	0,00		

Gastos de administración

11)	1.000,00		
12)	500,00		
13)	5.000,00		
Ajuste 1)	1.345,83		
Ajuste 2)	4.347,83		
s)	12.193,66	12.193,66	(Ajuste 7
	0,00		

Productos financieros

		5.000,00	(Ajuste 3
Ajuste 8)	5.000,00	5.000,00	(s
		0,00	

Gastos financieros

8)	7.500,00		
s)	7.500,00	7.500,00	(Ajuste 7

ISR			
Ajuste 6)	95.195,69		
s)	95.195,69	95.195,69	(Ajuste 7
	0,00		

PTU			
Ajuste 6)	27.198,77		
s)	27.198,77	27.198,77	(Ajuste 7
	0,00		

Pérdidas y ganancias			
Ajuste 7)	354.281,78	505.000,00	(Ajuste 8
Ajuste 9)	150.718,22	150.718,22	s)

Caso práctico
Cía. La pasadita, S.A. de C.V.
Auxiliares de mayor al 31 de enero de 200X
La Pasadita, S.A. de C.V.
Cuenta: 11001000
Caja y bancos
Subcuenta 11001001
Banamex, S.A.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	40.000,00		40.000,00
05-ene-01	Venta de 200 mesas A, factura no. 50	230.000,00		270.000,00
	Total	270.000,00	0,00	

La Pasadita, S.A. de C.V.				
Cuenta:	11001000	Caja y bancos		
Subcuenta	11001002	BBVA-Bancomer, S.A.		
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	60.000,00		60.000,00
07-ene-01	Compra de 500 mesas B, factura no. 71		57.500,00	2.500,00
20-ene-01	La cumplida, S.A. liquida pagaré	163.875,00		166.375,00
21-ene-01	Pago de documento a Hipotecas, S.A.		5.000,00	161.375,00
23-ene-01	La servicial paga 50% de ventas fac. 53	86.250,00		247.625,00
25-ene-01	Pago de papelería factura no. 200		2.300,00	245.325,00
26-ene-01	Pago de recibo de luz		1.150,00	244.175,00
31-ene-01	Pago de nómina		8.000,00	236.175,00
31-ene-01	Rendimientos bancarios	5.000,00		241.175,00
	Total	315.125,00	73.950,00	



La Pasadita, S.A. de C.V.
Cuenta: 11031000
Inversiones
Subcuenta: 11031001
BBVA-Bancomer, S.A.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	30.000,00		30.000,00
	Total	30.000,00	0,00	

La Pasadita, S.A. de C.V.
Cuenta: 12021000
Documentos por cobrar
Subcuenta:
12021001
La cumplida, S.A. de C.V.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	80.000,00		80.000,00
15-ene-01	Venta de 100 mesas A factura 52	172.500,00		252.500,00
20-ene-01	Se liquida pagaré		172.500,00	80.000,00
	Total	252.500,00	172.500,00	

La Pasadita, S.A. de C.V.				
Cuenta: 12011000		Clientes		
Subcuenta: 12011001		La servicial, S.A. de C.V.		
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	50.000,00		50.000,00
23-ene-01	Venta 100 mesas B 50% crédito fac. 53	86.250,00		136.250,00
	Total	136.250,00	0,00	

La Pasadita, S.A. de C.V.				
Cuenta: 13011000		IVA Acreditable pagado		
Subcuenta				
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
07-ene-01	Compra de 500 mesas B fact. 71	7.500,00		7.500,00
25-ene-01	Compra de papelería fac. 200	300,00		7.800,00
26-ene-01	Recibo de Luz	150,00		7.950,00
31-ene-01	Aplicación de pagos anticipados	1.304,34		9.254,34
31-ene-01	Traspaso del IVA del mes de enero		9.254,34	0,00
	Total	9.254,34	9.254,34	

Cuenta: 15011000 Terreno				
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	600.000,00		600.000,00
	Total	600.000,00	0,00	

La Pasadita, S.A. de C.V.				
Cuenta: 15021000 Edificio				
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	200.000,00		200.000,00
	Total	200.000,00	0,00	

La Pasadita, S.A. de C.V.				
Cuenta: 15031000 Mobiliario y equipo				
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	120.000,00		120.000,00
16-ene-01	Compra de máquina de escribir fac.115.	3.000,00		123.000,00
	Total	123.000,00	0,00	

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

Cuenta: 15051000 Depreciación acumulada de edificio

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		20.000,00	20.000,00
31-ene-01	Depreciación del mes		833,33	20.833,33
	Total		20.833,33	

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

Cuenta: 15041000 Equipo de transporte

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	30.000,00		30.000,00
	Total	30.000,00	0,00	

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

Cuenta: 15061000 Depreciación acumulada de mobiliario y equipo

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		24.000,00	24.000,00
31-ene-01	Depreciación del mes		1.025,00	25.025,00
	Total		25.025,00	

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

Cuenta: 15071000 Depreciación acumulada de equipo de transporte

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		15.000,00	15.000,00
31-ene-01	Depreciación del mes		625,00	15.625,00
	Total		15.625,00	



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

Cuenta: 16041000

Amortización acumulada de
gastos de instalación

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		3.000,00	3.000,00
31-ene-01	Amortización del mes		125,00	3.125,00
	Total		3.125,00	

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

Cuenta: 21011000

Proveedores

Subcuenta: 21011001

Ramsa, S.A.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		150.000,00	150.000,00
	Compra de 500 mesas tipo			
02-ene-01	A fac. 100		287.500,00	437.500,00
09-ene-01	Se devuelven 20 mesas "A"	11.500,00		426.000,00
	Total	11.500,00	437.500,00	

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

Cuenta: 21011000 Proveedores
Recxy,
Subcuenta: 21011002 S.A.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		50.000,00	50.000,00
02-ene-01	Compra 500 mesas B 50% créd.fac.71		57.500,00	107.500,00
	Total		107.500,00	

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

Cuenta: 21021000 Acreedores diversos
Subcuenta 21021001 IBM Mexicana

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		130.000,00	130.000,00
16-ene-01	Compra de máquina de escribir Fac. 115		3.450,00	133.450,00
	Total		133.450,00	

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

Cuenta: 21041000 Impuestos por pagar
 Subcuenta: 21041002 ISPT

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Pago de nómina		2.000,00	2.000,00
	Total		2.000,00	

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

Cuenta: 21041000 Impuestos por pagar
 Subcuenta: 21041003 ISR por pagar

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		18000,00	18000,00
31-ene-01	ISR del mes		95195,69	113195,69
	Total		113.195,69	

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

Cuenta: 21052000 IVA Traslado
cobrado

Subcuenta:

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
05-ene-01	Venta 200 mesas A fac. 50		30.000,00	30.000,00
20-ene-01	Liquidación de pagaré con 5% bonificación		21.375,00	51.375,00
22-ene-01	Venta 100 mesas B fac. 52		11.250,00	62.625,00
31-ene-01	Traspaso de IVA del mes de enero	62.625,00		0,00
	Total	62.625,00	62.625,00	

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

Cuenta: 21053000 IVA pendiente de trasladar

Subcuenta:

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
15-ene-01	Venta 100 mesas B fac. 51		22.500,00	22.500,00
20-ene-01	Liquidación de pagaré con 5% bonificación	22.500,00		0,00
22-ene-01	Venta 100 mesas B fac. 52		11.250,00	11.250,00
	Total	22.500,00	33.750,00	

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

Cuenta: 21031000 Préstamos bancarios
 Subcuenta: 21031001 Banamex

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		120.000,00	120.000,00
	Total		120.000,00	

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

Cuenta: 21051000 Préstamos hipotecarios
 Subcuenta: 21051001 Hipotecaria, S.A.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		200.000,00	200.000,00
21-ene-01	Pago de documento	5.000,00		195.000,00
	Total	5.000,00	200.000,00	

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

Cuenta: 31011000 Capital social

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		400.000,00	400.000,00
	Total		400.000,00	

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

Cuenta: 32011000 Reserva legal

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		80.000,00	80.000,00
	Total		80.000,00	

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

Cuenta: 33011000 Resultado de ejercicios anteriores

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		136.000,00	136.000,00
31-ene-01	Traspaso del resultado del mes de dic.		100.000,00	236.000,00
	Total		236.000,00	

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

Cuenta: 41011000 Ventas
 Subcuenta 41010002 Mesas modelo B

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
15-ene-01	Venta de 100 mesas factura no. 51		150.000,00	150.000,00
22-ene-01	Venta de 100 mesas factura no. 52		150.000,00	300.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias	300.000,00		0,00
	Total	300.000,00	300.000,00	

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

Cuenta: 51011000 Costo de ventas
 Subcuenta 51010001 Mesas modelo A

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
05-ene-01	Venta de 200 mesas factura no. 50	100.000,00		100.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		100.000,00	0,00
	Total	100.000,00	100.000,00	

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

Cuenta: 51011000 Costo de ventas
 Subcuenta 51010002 Mesas modelo B

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
15-ene-01	Venta de 100 mesas factura no. 51	50.000,00		50.000,00
22-ene-01	Venta de 100 mesas factura no. 52	50.000,00		100.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		100.000,00	0,00
	Total	100.000,00	100.000,00	

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

Cuenta: 52011000 Gastos de administración
 Subcuenta 52011001 Papelería

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
25-ene-01	Compra de papelería en el mes	1.000,00		1.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		1.000,00	0,00
	Total	1.000,00	1.000,00	

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

Cuenta: 52011000 Gastos de administración
 Subcuenta 52011002 Energía eléctrica

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
26-ene-01	Pago de recibo de luz	500,00		500,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		500,00	0,00
	Total	500,00	500,00	

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

Cuenta: 52011000 Gastos de administración
 Subcuenta 52011003 Sueldos

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Pago de nómina	5.000,00		5.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		5.000,00	0,00
	Total	5.000,00	5.000,00	

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

Cuenta: 52011000

Gastos de administración

Subcuenta 52011004

Depreciación de equipo de oficina

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Depreciación del mes	512,50		512,50
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		512,50	0,00
	Total	512,50	512,50	

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

Cuenta: 52011000

Gastos de administración

Subcuenta 52011005

Depreciación de edificio

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Depreciación del mes	416,67		416,67
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		416,67	0,00
	Total	416,67	416,67	

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

Cuenta: 52011000

Gastos de administración

Subcuenta 52011006

 Depreciación de equipo de
transporte

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Depreciación del mes	312,50		312,50
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		312,50	0,00
	Total	312,50	312,50	

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

Cuenta: 52011000

Gastos de administración

Subcuenta 52011007

 Amortización de gastos de
instalación

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Amortización del mes	62,50		62,50
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		62,50	0,00
	Total	62,50	62,50	

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

Cuenta: 52011000

Gastos de administración

Subcuenta 52011008

Amortización de gastos de organización

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Amortización del mes	41,66		41,66
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		41,66	0,00
	Total	41,66	41,66	

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

Cuenta: 52011000

Gastos de administración

Subcuenta 52011009

Arrendamiento

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Aplicación de la renta pagada por antic.	4.347,83		4.347,83
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		4.347,83	0,00
	Total	4.347,83	4.347,83	

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

Cuenta: 53011000 Gastos de venta
Subcuenta 53011001 Papelería

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
25-ene-01	Compra de papelería en el mes	1.000,00		1.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		1.000,00	0,00
	Total	1.000,00	1.000,00	

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

Cuenta: 53011000 Gastos de venta
Subcuenta 53011002 Energía eléctrica

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
26-ene-01	Pago de recibo de luz	500,00		500,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		500,00	0,00
	Total	500,00	500,00	

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

Cuenta: 53011000 Gastos de venta
Subcuenta 53011003 Sueldos

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Pago de nómina	5.000,00		5.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		5.000,00	0,00
	Total	5.000,00	5.000,00	

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

Cuenta: 53011000 Gastos de venta
Subcuenta 53011004 Depreciación de equipo de oficina

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Depreciación del mes	512,50		512,50
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		512,50	0,00
	Total	512,50	512,50	

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

Cuenta: 53011000 Gastos de venta
Depreciación de

Subcuenta 53011005 edificio

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Depreciación del mes	416,67		416,67
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		416,67	0,00
	Total	<u>416,67</u>	<u>416,67</u>	

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

Cuenta: 53011000 Gastos de venta
Depreciación de equipo de

Subcuenta 53011006 transporte

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Depreciación del mes	312,50		312,50
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		312,50	0,00
	Total	<u>312,50</u>	<u>312,50</u>	

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

Cuenta: 53011000

Gastos de venta

Amortización de gastos de

Subcuenta 53011007

instalación

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Amortización del mes	62,50		62,50
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		62,50	0,00
	Total	62,50	62,50	

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

Cuenta: 53011000

Gastos de venta

Amortización de gastos de

Subcuenta 53011008

organización

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Amortización del mes	41,66		41,66
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		41,66	0,00
-	Total	41,66	41,66	

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

Cuenta: 53011000 Gastos de venta
Subcuenta 53011009 Arrendamiento

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Aplicación de la renta pagada por antic.	4.347,83		4.347,83
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		4.347,83	0,00
	Total	4.347,83	4.347,83	

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

Cuenta: 42011000 Productos financieros
Subcuenta 42011001 Intereses bancarios
BBVA-Bancomer,
S.A.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Rendimientos bancarios BBV Bancomer		5.000,00	5.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias	5.000,00		0,00
	Total	5.000,00	5.000,00	

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

Cuenta: 54011000 Gastos financieros
54011000 Descuentos por pronto pago

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
20-ene-01	Descuento a "La cumplida", S.A.	7.500,00		7.500,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		7.500,00	0,00
	Total	7.500,00	7.500,00	

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

Cuenta: 55011000 ISR

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	ISR correspondiente al mes de enero	95.195,69		95.195,69
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		95.195,69	0,00
	Total	95.195,69	95.195,69	

La Pasadita, S.A. de C.V			
Estado de situación financiera			
al 31 de enero de 200X			
ACTIVO		PASIVO	
Circulante		A corto plazo	
Caja y bancos	511.175,00	Proveedores	533.500,00
Inversiones	30.000,00	Acreedores diversos	133.450,00
Documentos por cobrar	80.000,00	Impuestos por pagar	115.195,69
Clientes	136.250,00	IVA por pagar	53.370,66
IVA pendiente de acreditar	43.950,00	IVA pendiente de trasladar	11.250,00
Almacén	320.000,00	Provisión para pago de PTU	29.198,77
Pagos anticipados	0,00	Prestamos bancarios	120.000,00
Suma activo circulante	1.121.375,00	Suma pasivo corto plazo	995.965,12
No circulante		A largo plazo	
Terreno	600.000,00	Préstamo hipotecario	195.000,00
Edificio	200.000,00 179.166,67	Suma pasivo Largo plazo	195.000,00
Deprec. acum. de edificio	-20.833,33	SUMA PASIVO TOTAL	1.190.965,12
Mobiliario y equipo	123.000,00 97.975,00	CAPITAL CONTABLE	
Deprec. acum. de mobiliario y equipo	-25.025,00	Capital social	400.000,00
Equipo de transporte	30.000,00 14.375,00	Reserva legal	80.000,00
Deprec. acum. de equipo de transporte	-15.625,00	Resultado de ejercicios anteriores	236.000,00
Gastos de organización	20.000,00 17.916,67	Resultado del ejercicio	150.718,22
Amort. acum. de gastos de organización	-2.083,33	SUMA EL CAPITAL CONTABLE	866.718,22
Gastos de instalación	30.000,00 26.875,00		
Amort. acum. de gastos de instalación	-3.125,00		
Suma no circulante	936.308,34		
SUMA EL ACTIVO	2.057.683,34	SUMA PASIVO MÁS CAPITAL	2.057.683,34

La Pasadita, S.A. de C.V.				
Cía. La pasadita, S.A. de C.V.				
Estado de resultados				
Del 1ero al 31 de enero de 200X				
Ventas				500.000,00
Menos: costo de ventas				-200.000,00
Utilidad bruta				300.000,00
Menos:				
Gastos de venta			-12.193,66	
Gastos de administración			-12.193,66	-24.387,32
Utilidad en operación				275.612,68
Productos financieros			5.000,00	
Menos: gastos financieros			-7.500,00	-2.500,00
Utilidad antes de impuestos				273.112,68
ISR			-95.195,69	
PTU			-27.198,77	-122.394,46
Utilidad neta				150.718,22

RESUMEN

Ya estudiamos los componentes que integran las bases de la contabilidad y hemos analizado los registros contables en asientos de diario y de mayor, los sistemas contables, la elaboración de la hoja de trabajo y los estados financieros. Has llevado a la práctica todo lo expuesto a lo largo de la asignatura a través de la resolución de un caso práctico integrador.

BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



SUGERIDA

Autor	Capítulo	páginas
1. Lara Flores	Capítulo 21	306-322

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

BÁSICA

- CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (CINIF), Normas de Información Financiera (NIF). IMCP vigente.
- Consejo para las Investigaciones y Desarrollo de Normas de Información Financiera, Normas de Información Financiera, México, 2006
- Elizondo López, Arturo, Contabilidad básica, México, Thompson, 2003
- GARCÍA Hernández Jesús, Contabilidad Básica 1. (1ª ed.), México, Trillas, 2009, 352
- Lara Flores, Elías, Primer Curso de Contabilidad, (18ª ed.), México, Trillas, 2002, 347 p.
- Paz Zavala, Enrique, Introducción a la Contaduría (10ª ed.), México, Thomson, 2001, 372 p.
- ROMERO López, Javier. Principios de Contabilidad. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2010, 489 pp.

COMPLEMENTARIA

ELIZONDO López, Arturo. Contabilidad Básica I. (1ª ed.), México, Thomson, 2003.

GUAJARDO Cantú, Gerardo. Contabilidad Financiera. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2004, 550pp.

HORNGREN Charles, (coord.), Contabilidad un enfoque aplicado a México, México, Prentice Hall, 2004, (5ª ed.), 419pp

PAZ Zavala, Enrique. Introducción a la Contaduría , (10ª ed), México, Thomson, 2001, 372 pp.

BIBLIOGRAFÍA ELECTRÓNICA

(Nota: todos los enlaces, consultados o recuperados, funcionan al 1/10/13 [dd/mm/aa])

Libros		
Fuente	Capítulos (s) Unidad (es) que soporta	Liga
México: Normas de Información Financiera (NIF) Vigentes [Acceso a DoFiscal desde:]	NIF-A-1 (U, 1 y 6) NIF-A-2 (U, 2, 3 y 5)	http://biblio.contad.unam.mx/
Muñoz Jiménez, José (coord.) (2008). <i>Contabilidad financiera</i>. Madrid: Pearson Educación.	Capítulo 1 (U, 2 y 3) Capítulo 3 (U, 4 y 5)	http://www.bibliotechnia.com/dispara/unam_libro.php?l=3835
Sánchez López, Óscar Ramón; Mota Parra, Martha Judith y Sotelo Santana, Ma Elena. (2007). <i>Introducción a la contaduría</i>. México: Pearson Educación.	Capítulo 1 (U, 1) Capítulo 2 (U, 2 y 3) Capítulo 3 (U, 3, 5 y 6) Capítulo 4 (U, 3 y 4) Capítulo 12 (U, 2, 3 y 4)	http://unam.libri.mx/libro.php?librold=39#



Facultad de Contaduría y Administración
Sistema Universidad Abierta y Educación a Distancia