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

CUADERNO DE ACTIVIDADES

Información Financiera

Licenciatura en Administración

SUAyED UNAM
Sistema Universidad Abierta y Educación a Distancia

Plan 2012 2016 actualizado

COLABORADORES

DIRECTOR DE LA FCA
Dr. Juan Alberto Adam Siade

SECRETARIO GENERAL
Mtro. Tomás Humberto Rubio Pérez

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

COORDINACIÓN ACADÉMICA
Mtro. Francisco Hernández Mendoza
FCA-UNAM

COAUTOR
Mtra. Norma Zitlalli Avellaneda Abrego
Mtra. Ana Lilia Contreras Villagómez
Mtra. Guadalupe Padilla Álvarez

REVISIÓN PEDAGÓGICA
L. P. María Cristina Lara Villanueva

CORRECCIÓN DE ESTILO
Mtro. José Alfredo Escobar Mellado

DISEÑO EDITORIAL
L.CG. Ricardo Alberto Báez Caballero
Mtra. Marlene Olga Ramírez Chavero

EDICIÓN EDITORIAL
Mtra. Marlene Olga Ramírez Chavero

Dr. Enrique Luis Graue Wiechers
Rector

Dr. Leonardo Lomelí Vanegas
Secretario General

Dr. Juan Alberto Adam Siade
Director

Mtro. Tomás Humberto Rubio Pérez
Secretario General

Mtra. Gabriela Montero Montiel
Jefa del Sistema Universidad Abierta
y Educación a Distancia

Información financiera
Cuaderno de actividades

Edición: 21 de agosto de 2013.

D.R. © 2013 UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
Ciudad Universitaria, Delegación Coyoacán, C.P. 04510, México, Ciudad de México.

Facultad de Contaduría y Administración
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria
Delegación Coyoacán, C.P. 04510, México, Ciudad de México.

ISBN: 978-607-02-4161-1
Plan de estudios 2012, actualizado 2016.

“Prohibida la reproducción total o parcial de por cualquier medio sin la autorización escrita del titular de los derechos patrimoniales”

“Reservados todos los derechos bajo las normas internacionales. Se le otorga el acceso no exclusivo y no transferible para leer el texto de esta edición electrónica en la pantalla. Puede ser reproducido con fines no lucrativos, siempre y cuando no se mutile, se cite la fuente completa y su dirección electrónica; de otra forma, se requiere la autorización escrita del titular de los derechos patrimoniales.”

Hecho en México

Contenido

Datos de identificación		6
Sugerencias de apoyo		7
Instrucciones para trabajar con el cuaderno de actividades		8
Objetivo general de la asignatura y temario oficial		10
Unidad 1.	**Introducción al estudio de la información financiera**	**11**
	Objetivo particular y temario detallado	12
	Actividad diagnóstica	13
	Actividades de aprendizaje	14
	Actividad Integradora	19
	Cuestionario de reforzamiento	20
	Examen parcial de autoevaluación	22
	Respuestas	27
Unidad 2.	**Estructura e integración de los estados financieros básicos**	**28**
	Objetivo particular y temario detallado	29
	Actividad diagnóstica	31
	Actividades de aprendizaje	32
	Actividad Integradora	43
	Cuestionario de reforzamiento	46
	Examen parcial de autoevaluación	48
	Respuestas	52

Unidad 3.	**La partida doble y la cuenta y su importancia en el registro de las transacciones financieras**	53
	Objetivo particular y temario detallado	54
	Actividad diagnóstica	56
	Actividades de aprendizaje	57
	Actividad Integradora	71
	Cuestionario de reforzamiento	75
	Examen parcial de autoevaluación	77
	Respuestas	84
Unidad 4.	**Introducción al análisis financiero**	**86**
	Objetivo particular y temario detallado	87
	Actividad diagnóstica	88
	Actividades de aprendizaje	89
	Actividad Integradora	99
	Cuestionario de reforzamiento	100
	Examen parcial de autoevaluación	101
	Respuestas	103
Unidad 5.	**Práctica integradora**	**104**
	Objetivo particular y temario detallado	105
	Práctica Integradora (Ejercicio)	106

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Información Financiera	Clave: 1243
Plan: 2012 (actualizado 2016)	Créditos: 8
Licenciatura: Administración	Semestre: 2°
Área o campo de conocimiento: Contabilidad	Horas por semana: 4
Duración del programa: Semestral	Requisitos: ninguno
Tipo: Teórica Teoría: 4 Práctica: 0 Carácter: Obligatoria (x) Optativa ( )	
Seriación: Si ( ) No (X) Obligatoria ( ) Indicativa ( ) Asignatura con seriación antecedente: Ninguna Asignatura con seriación subsecuente: Ninguna	

SUGERENCIAS DE APOYO

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

Instrucciones para trabajar con el cuaderno de actividades

El programa de la asignatura consta de 5 unidades. Por cada unidad encontrarás una serie de actividades, el número de las mismas varía de acuerdo a la extensión de la unidad.

Notarás que casi todas las unidades comienzan con la elaboración de un mapa conceptual o mental, esto es con el fin de que tu primera actividad sea esquematizar el contenido total de la unidad para que tengan una mejor comprensión, y dominio total de los temas.

Te recomendamos que leas detenidamente cada actividad a fin de que te quede claro que es lo que tienes que realizar. Si al momento de hacerlo algo no queda claro, no dudes en solicitar el apoyo de tu asesor quien te indicará la mejor forma de realizar tu actividad en asesorías semipresenciales o por correo electrónico para los alumnos de la modalidad abierta, o bien para la modalidad a distancia a través de los medios proporcionados por la plataforma.

Te sugerimos (salvo la mejor opinión de tu asesor), seguir el orden de las unidades y actividades, pues ambas están organizadas para que tu aprendizaje sea gradual. En el caso de los alumnos de la modalidad a distancia, la entrega de actividades está sujeta al plan de trabajo establecido por cada asesor por lo que todo será resuelto directamente en plataforma educativa:

http://fcaenlinea1.unam.mx/licenciaturas/

La forma en que deberás responder a cada actividad dependerá de la instrucción dada (número de cuartillas, formatos, si hay que esquematizar etcétera).

Una vez que hayas concluido las actividades entrégalas a tu asesor si así él te lo solicita. Los alumnos de la modalidad a distancia, deberán realizar la actividad directamente en la plataforma educativa de acuerdo a la instrucción dada.

Te invitamos a que trabajes estas actividades con el mayor entusiasmo, pues fueron elaboradas considerando apoyarte en tu aprendizaje de ésta asignatura.

Indicaciones:

Notarás que tanto los cuestionarios de reforzamiento como las actividades de aprendizaje, contienen instrucciones tales como “adjuntar archivo”, “trabajo en foro”, “texto en línea”, “trabajo en wiki o en Blog”, indicaciones que aplican específicamente para los estudiantes del SUAYED de la modalidad a distancia. Los alumnos de la modalidad abierta, trabajarán las actividades de acuerdo a lo establecido por el asesor de la asignatura en su plan de trabajo, incluyendo lo que sé y lo que aprendí.

Biblioteca Digital:

Para tener acceso a otros materiales como libros electrónicos, es necesario que te des de alta a la Biblioteca Digital de la UNAM (BIDI). Puedes hacerlo desde la página principal de la FCA http://www.fca.unam.mx/ **Alumnos >Biblioteca >Biblioteca digital >Clave para acceso remoto >Solicita tu cuenta.** Elige la opción de “Alumno” y llena los campos solicitados. Desde este sitio, también puedes tener acceso a los libros electrónicos.

OBJETIVO GENERAL

El alumno señalará el significado de la información financiera, identificará la estructura e integración de los estados financieros básicos, comprenderá la partida doble y la cuenta y su importancia en el registro de transacciones financieras para su introducción al análisis financiero.

TEMARIO OFICIAL

(64 horas)

	Horas
1. Introducción al estudio de la información financiera	4
2. Estructura e integración de los estados financieros básicos	24
3. La partida doble y la cuenta y su importancia en el registro de las transacciones financieras	24
4. Introducción al análisis financiero	4
5. Práctica integradora	8
Total	**64**

Licenciatura: **Administración**

UNIDAD 1

Introducción al estudio de la Información Financiera

SUAyED UNAM
Sistema Universidad Abierta y Educación a Distancia

Plan 2012 2016 actualizado

OBJETIVO PARTICULAR

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

TEMARIO DETALLADO
(4 horas)

1. Introducción al estudio de la Información Financiera

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

ACTIVIDAD DIAGNÓSTICA

LO QUE SÉ

Adjuntar archivo.

Responde a las siguientes preguntas:

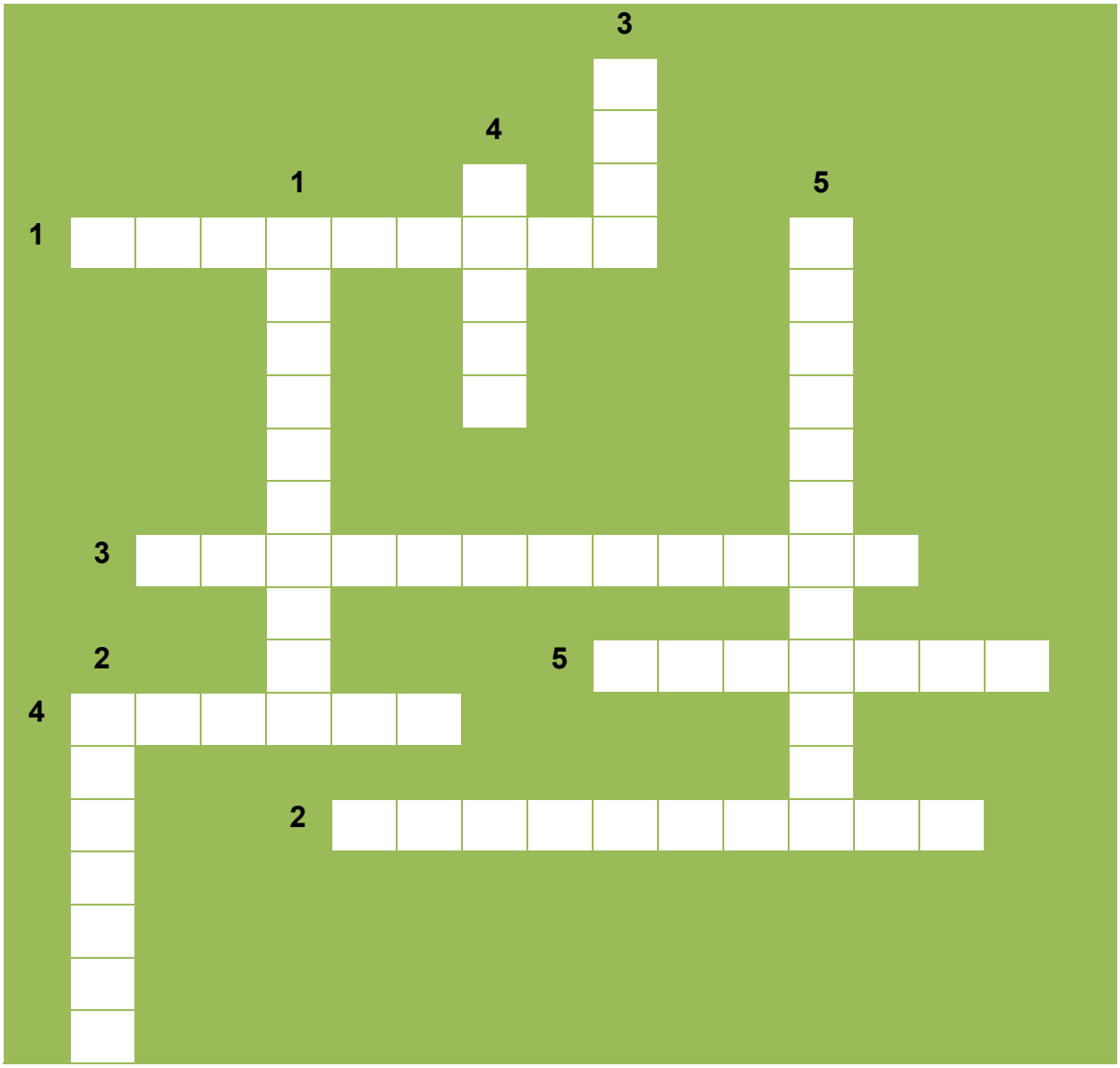
1. ¿Qué es la información financiera?
2. ¿Cuál es el objetivo de la información financiera?
3. ¿Cuáles son las características de la información financiera?
4. ¿Por qué es importante la información financiera?
5. ¿Quiénes intervienen en el procesamiento de la información financiera?
6. ¿Por qué consideras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

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad 1, actividad inicial. ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la bibliografía específica sugerida, elabora un mapa conceptual u organizador gráfico con los temas de la unidad. Puedes auxiliarte de algunos programas como Mindjet MindManager.

1. **Unidad 1, actividad 1.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un mapa conceptual de la Contaduría Pública como profesión.
2. **Unidad 1, actividad 2.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un reporte en el que ejemplifiques con empresas reales, los diferentes tipos de entidades económicas, enlistándolas.
3. **Unidad 1, actividad 3.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un reporte de la importancia de la información financiera y de las características de los estados financieros.
4. **Unidad 1, actividad 4.** ***Adjuntar archivo.*** Investiga sobre: la importancia de las NIF, los postulados básicos de dualidad económica y devengación contable para la generación de la información financiera y con tus propias palabras plásmalo en un documento de dos cuartillas.
5. **Unidad 1, actividad 5.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve el siguiente crucigrama. Guíate por el número de celdas que le corresponde al término o respuesta (cada celda se destina a una letra del término).

CRUCIGRAMA: ENTIDADES



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

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

6. **Unidad 1, actividad 6.** ***Adjuntar archivo.*** Encuentra en la siguiente sopa de letras doce términos sobre el contenido de la unidad; enciérralos para identificarlos.

SOPA DE LETRAS: ENTIDADES

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

• PERSONA MORAL	• DEVENGACIÓN CONTABLE	• CONTABILIDAD
• CONSISTENCIA	• NEGOCIO	• VALUACIÓN
• ENTIDAD	• PÚBLICA	• ASOCIACIÓN DE COSTOS
• ESTADOS	• NEGOCIO EN MARCHA	• DUALIDAD ECONÓMICA

7. **Unidad 1, actividad complementaria.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

ACTIVIDAD INTEGRADORA
LO QUE APRENDÍ

Actividad en foro.

Con tus propias palabras elabora un documento acerca de qué es la Contaduría, su relación con la información financiera y desde luego con la Ciencia de la Administración, colócalo en el *Foro. Introducción al estudio de la Información Financiera* y genera de manera grupal una conclusión respecto a estos temas.

Si tu asignatura la trabajas fuera de plataforma educativa, entonces realiza la misma actividad en no más de una cuartilla y entrégala a tu asesor.

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

Adjuntar archivo. ***Responde las siguientes preguntas.***

1. Define la contaduría pública como disciplina.
2. Describe las necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría.
3. Explica el artículo 5 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
4. Lista los requisitos académicos para obtener el título de licenciado en Administración, Contaduría e Informática.
5. Enumera los requisitos legales que sustentan la profesión del licenciado en Contaduría y su correlación con el Licenciado en Administración e Informática.
6. Señala algunos valores que debe poseer el profesional de la contaduría.
7. Realiza un cuadro comparativo en donde indiques las capacidades que debe tener el profesional de la Contaduría, Administración e Informática.
8. Describe los campos de actuación del licenciado en Contaduría.
9. Explica y vincula las actividades que puede desarrollar de forma independiente el licenciado en Contaduría, Administración e Informática.
10. Señala los cargos que puede tener en forma dependiente el licenciado en Contaduría, Administración e Informática.

11. Describe los sectores en los que se desempeña el licenciado en Contaduría y su correlación con los licenciados en Administración.
12. Explica por qué la contaduría pública está regulada como profesión.
13. ¿Cómo definen las Normas de Información Financiera (NIF) a la entidad económica?
14. Describe la clasificación de las entidades.
15. Da ejemplos de entidades mexicanas: públicas, privadas y no lucrativas.
16. ¿Cuál es la característica principal de las entidades lucrativas?
17. ¿Qué es la información financiera?
18. ¿Cuáles son las características de la información financiera?
19. ¿Quiénes son los usuarios de la información financiera?
20. ¿Cómo se define la contabilidad?
21. Con base en el marco conceptual de las NIF menciona los postulados básicos.
22. ¿Cuál es el objetivo primordial de la contabilidad?

EXAMEN PARCIAL

(de autoevaluación)

I. Responde verdadero (V) o falso (F).

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

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

II. Selecciona la respuesta correcta.

1. La contabilidad tiene como objetivos:

❍ a) Controlar los recursos monetarios de una organización	❍ b) Analizar los informes financieros de las empresas
❍ c) Revisar la operación y las ventas de la empresa	❍ d) Informar y controlar las transacciones económicas de una entidad

2. Constituye un área de conocimiento de la Contaduría Pública:

❍ a) Auditoría	❍ b) Economía
❍ c) Recursos humanos	❍ d) Derecho

3. El contador es responsable de revisar las cifras presentadas en los estados financieros mediante la (las):

a) Contabilidad	b) Finanzas
c) Auditoría	d) Administración

4. Necesidad específica que satisface el licenciado en Contaduría en el área de contabilidad.

a) Mantener relaciones con fuentes de crédito	b) Realizar inversiones
c) Elaborar estados financieros	d) Formular proyectos de inversión

5. ¿Cuál es el objetivo del auditor externo en una empresa?

a) Dictaminar estados financieros	b) Formular programas de planeación financiera
c) Analizar e interpretar las evidencias encontradas	d) Generar reportes integrales para la administración

6. Capacidad personal que utiliza el licenciado en Contaduría para tomar decisiones.

a) Memorizar números	b) Aplicar juicio profesional
c) Expresarse correctamente	d) Elaborar trabajos rutinarios

7. Actitud o compromiso del licenciado en Contaduría de actualizarse.

a) Responsabilidad en su desempeño	b) Calidad en el servicio
c) Proactividad y actitud positiva	d) Aprendizaje permanente

8. Con base en la Normatividad Contable (NIF) ¿cuáles son las características cualitativas primarias de la información financiera?

a) Comparabilidad y capacidad productiva	b) Utilidad e importancia relativa
c) Confiabilidad y relevancia	d) Confiabilidad y veracidad

9. Característica secundaria de la información financiera de acuerdo con las NIF.

❍ a) Confiabilidad	❍ b) Objetividad
❍ c) Relevancia	❍ d) Comparabilidad

III. Selecciona la respuesta correcta.

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

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

RESPUESTAS

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN

En este apartado encontrarás las respuestas al examen por unidad.

UNIDAD 1	
I. Solución	
1.	**V**
2.	**F**
3.	**V**
4.	**V**
5.	**V**
6.	**V**
7.	**V**
8.	**F**
9.	**V**
10.	**V**
11.	**V**
12.	**F**
13.	**V**
14.	**V**
15.	**V**
16.	**F**

UNIDAD 1	
II. Solución	
1.	**d**
2.	**a**
3.	**c**
4.	**c**
5.	**a**
6.	**b**
7.	**d**
8.	**c**
9.	**b**

UNIDAD 1	
III. Solución	
1.	**h**
2.	**e**
3.	**b**
4.	**d**
5.	**f**
6.	**a**
7.	**c**
8.	**g**

UNIDAD 2

Estructura e integración de los estados financieros básicos

SUAyED UNAM
Sistema Universidad Abierta y Educación a Distancia

Plan 2012 2016 actualizado

OBJETIVO PARTICULAR

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

TEMARIO DETALLADO
(24 horas)

2. Estructura e integración de los estados financieros básicos

2.1. Estado de situación financiera o Balance general (NIF B-6)
2.1.1. Definición
2.1.2. Elementos (activo, pasivo y capital)
2.1.3. Ecuación contable
2.1.4. Clasificación de sus elementos
2.1.5. Formas de presentación (de cuenta y de reporte)
2.1.6. Postulados básicos: Entidad económica y Negocio en marcha (NIF A-2)
2.1.7. Ejercicios de integración
2.2. Estado de resultado integral (NIF B-3) y estado de actividades
2.2.1. Definición
2.2.2. Elementos (ingresos, costos y gastos)
2.2.3. Clasificación de sus elementos
2.2.4. Su vinculación con el balance general
2.2.5. Formas de presentación (analítica y condensada)

2.2.6. Postulados básicos: Asociación de costos y gastos con ingresos, devengación contable y valuación (NIF A-2)

2.2.7. Ejercicios de integración

2.3. Estado de cambios en el capital contable (NIF B-4)

2.3.1. Definición

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

2.3.3. Clasificación de sus elementos

2.3.4. Ejercicios de integración

2.4. Estado de flujos de efectivo y estado de cambios en la situación financiera (NIF B-2)

2.4.1. Definición

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

2.4.3. Clasificación de sus elementos

2.4.4. Ejercicios de integración

2.5. Notas a los estados financieros. Información financiera complementaria

2.5.1. Relación de bancos

2.5.2. Relación de clientes

2.5.3. Relación de deudores

2.5.4. Relación de documentos por cobrar

2.5.5. Relación de inventarios

2.5.6. Relación de proveedores

2.5.7. Relación de acreedores

2.5.8. Relación de ventas

2.5.9. Relación de gastos de operación

2.5.10. Otras relaciones

ACTIVIDAD DIAGNÓSTICA

LO QUE SÉ

Adjuntar archivo.

Elabora el organigrama de una entidad lucrativa donde se incluyan al menos 6 áreas sustantivas de la empresa.

Para cada una de ellas identifica cuál puede ser la participación del Licenciado en Contaduría y cuáles serían las actividades que desempeñaría en cada caso.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad 2, actividad inicial. ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la bibliografía específica sugerida, elabora un mapa conceptual u organizador gráfico con los temas de la unidad. Puedes auxiliarte de algunos programas como Mindjet MindManager

1. **Unidad 2, actividad 1.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un resumen de la NIF A-1.
2. **Unidad 2, actividad 2.** ***Texto en línea.*** En tu opinión, qué tipo de información financiera requiere la administración de una empresa y qué tipo de decisiones se tomarían.
3. **Unidad 2, actividad 3.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un cuadro sinóptico que clasifique los estados financieros.
4. **Unidad 2, actividad 4.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un cuadro sinóptico y explica para qué sirven los estados financieros en tu ejercicio profesional.
5. **Unidad 2, actividad 5.** ***Adjuntar archivo.*** En el capítulo III, arts. 33 a 46, del Código de Comercio y en el artículo 28 del Código Fiscal de la Federación (CFF), busca lo relativo a la obligación de las entidades para contabilizar sus transacciones. Resume y anota los puntos más importantes.
6. **Unidad 2, actividad 6.** ***Adjuntar archivo.*** En los periódicos *El Economista y El Financiero*, o directamente en la *Bolsa Mexicana de Valores* en su página web, busca un Balance General. Delimita la estructura (encabezado, cuerpo y pie) y corrobora la exactitud numérica de sus totales y la clasificación correcta de las cuentas. Además, señala la forma de presentar la ecuación contable básica. Para ello utiliza un procesador de textos.

7. **Unidad 2, actividad 7.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en tus apuntes y en otras fuentes de consulta, elabora un cuadro sinóptico de los 4 estados financieros básicos.
8. **Unidad 2, actividad 8.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en tus apuntes y en otras fuentes de consulta, elabora un resumen de la NIF A-5.
9. **Unidad 2, actividad 9.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en tus apuntes y en otras fuentes de consulta, elabora un resumen la NIF B-3 (Estado de resultados).
10. **Unidad 2, actividad 10.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en tus apuntes y en otras fuentes de consulta, elabora un resumen de la NIF B-2 (Estado de flujo de efectivo).
11. **Unidad 2, actividad 11.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve el siguiente ejercicio relativo al balance general:

    En la siguiente lista identifica las cuentas que pertenecen al activo circulante, activo no circulante, pasivo corto plazo, pasivo largo plazo y al capital contable. Registra tus respuestas en la columna correspondiente a la clasificación de las cuentas. Asimismo, ordénalas en función de su presentación en el Balance General.

CUENTA	CLASIFICACIÓN
Clientes	
Rentas cobradas por anticipado	
Impuestos por pagar	
Hipotecas por pagar	
Utilidad del ejercicio	
Terreno	
Patentes y marcas	
Gastos de organización	
Edificios	
Equipo de cómputo	

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

12. **Unidad 2, actividad 12.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general. Observa la siguiente tabla. En cada renglón se presentan los totales correspondientes al activo, pasivo y capital contable de tres balances. Determina los importes que completen la tabla.

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

13. **Unidad 2, actividad 13.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general.

    Se presentan los saldos al 31 de diciembre de 20XX de “Grupo Comercial”, S.A., para que elabores el Balance General. (Utiliza la papelería necesaria).

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

14. **Unidad 2, actividad 14.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general.

    “Casa Internacional”, S. A., presenta saldos al 31 de julio de 20XX para que integres el Estado de Situación Financiera en forma de cuenta y de reporte. Asimismo, redacta notas a las cuentas que, desde tu punto de vista,

requieran mayor explicación (6 a 8 cuentas). Considera que tu asesor es el propietario y tú el contador (utiliza la papelería necesaria).

CUENTA	IMPORTE $
Depreciación acumulada de equipo de transporte	11,000.00
Utilidad del ejercicio	7,000.00
Almacén	72,000.00
Clientes	12,000.00
Reserva legal	20,000.00
Bancos	36,000.00
Documentos por pagar	20,000.00
Mobiliario y equipo	32,000.00
Equipo de transporte	44,000.00
Amortización acumulada de gastos de instalación	1,600.00
Capital social	160,000.00
Edificios	88,000.00
Rentas pagadas por anticipado	4,000.00
Papelería y útiles	12,000.00
Impuestos por pagar	24,000.00
Depreciación acumulada de edificio	4,400.00
Documentos por cobrar	20,000.00
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	8,000.00
Hipotecas por pagar	40,000.00
Gastos de instalación	16,000.00
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	16,000.00
Proveedores	40,000.00
Caja	16,000.00

15. **Unidad 2, actividad 15.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general.

“La comercializadora”, S. A., presenta saldos al 31 de marzo de 20XX para que integres el Balance General en forma de cuenta y en forma de reporte. Asimismo, elabora las notas que, desde tu punto de vista, requieran mayor explicación. Considera que tu asesor es el propietario y tú el contador (utiliza la papelería necesaria).

CUENTA	IMPORTE $
Equipo de oficina	210,000.00
Almacén	420,000.00
Documentos por pagar a largo plazo	210,000.00
Acreedores	20,000.00
Gastos de organización	50,000.00
Proveedores	180,000.00
Gastos de instalación	400,000.00
Caja	80,000.00
Equipo de reparto	400,000.00
Documentos por cobrar	140,000.00
Inversión en valores de inmediata realización	255,000.00
Acreedores bancarios	250,000.00
Depreciación acumulada de equipo de reparto	100,000.00
Capital social	2,300,000.00
Reserva de previsión	60,000.00
Depreciación acumulada de equipo de oficina	52,500.00
Intereses cobrados por anticipado	35,000.00
Rentas cobradas por anticipado	55,000.00
Edificios	1,800,000.00
Primas de seguros	175,000.00

Reserva legal	55,000.00
Documentos por cobrar a largo plazo	200,000.00
Depreciación acumulada de edificios	90,000.00
Pagos anticipados	20,000.00
Rentas pagadas por anticipado	350,000.00
Amortización acumulada de gastos de instalación	2,500.00
Bancos	150,000.00
Reserva de reinversión	100,000.00
Hipotecas por pagar	1,500,000.00
Amortización acumulada de gastos de organización	20,000.00
Utilidad del ejercicio	65,000.00
Clientes	75,000.00
Documentos por pagar	190,000.00
Terrenos	500,000.00
Depósitos en garantía	70,000.00
Anticipo de clientes	10,000.00

16. **Unidad 2, actividad 16.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los casos prácticos relativos al Estado de Resultado Integral.

    Determina los importes que completen el siguiente Estado de Resultado Integral.

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

17. **Unidad 2, actividad 17.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los casos prácticos relativos al Estado de Resultado Integral.

    Determina los importes de las cuentas requeridas para integrar o formular el Estado de Resultado Integral.

Ventas totales	1,950.00
Devoluciones sobre ventas	30.00
Rebajas sobre ventas	?
Ventas netas	1,900.00
Inventario inicial	?
Compras totales	?
Devoluciones sobre compras	60.00
Rebajas sobre compras	?
Compras netas	750.00
Mercancías disponibles	2,000.00
Inventario final	?
Costo de ventas	1,400.00
Utilidad bruta	?

18. **Unidad 2, actividad 18.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultados.

    “La Templanza”, S. A. te presenta los saldos al concluir el primer periodo de operaciones para que determines el resultado del ejercicio e integres los estados financieros (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE $
Equipo de reparto	250,000.00
Capital social	1,300,000.00
Ventas	120,000.00

Proveedores	80,000.00
Caja	20,000.00
Almacén	185,000.00
Documentos por cobrar	100,000.00
Costo de ventas	45,000.00
Clientes	50,000.00
Bancos	200,000.00
Edificio	400,000.00
Mobiliario y equipo	150,000.00

19. **Unidad 2, actividad 19.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultados.

“La Contadora”, S. A. presenta los saldos al 28 de febrero de 20XX para que prepares el Estado de Resultado Integral y lo presentes en forma analítica y condensada (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE $
Ventas	168,000.00
Inventario inicial	114,000.00
Devoluciones sobre ventas	48,000.00
Gastos sobre compras	120,000.00
Comisiones a agentes	48,000.00
Publicidad y propaganda	14,000.00
Sueldos al personal administrativo	108,000.00
Papelería y útiles	15,000.00
Descuentos sobre ventas	30,000.00
Pérdida en venta de valores	24,000.00
Compras	144,000.00
Inventario final	117,000.00

Devoluciones sobre compras	54,000.00
Gastos de transporte	108,000.00
Descuentos sobre compras	24,000.00

20. **Unidad 2, actividad 20.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultados.

“La Ganadora”, S. A. presenta los saldos al 30 de septiembre de 20XX para que integres el Estado de Resultado Integral en forma analítica y condensada (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE $
Intereses devengados	5,000.00
Comisiones a agentes de ventas	20,000.00
Rendimientos ganados	8,500.00
Luz del departamento de ventas	5,000.00
Propaganda y publicidad	20,000.00
Descuentos sobre ventas	10,000.00
Rebajas sobre compras	8,000.00
Depreciación del ejercicio de equipo de transporte	200.00
Compras totales	80,000.00
Devoluciones sobre compras	4,000.00
Luz de los departamentos administrativos	1,200.00
Sueldo de los departamentos administrativos	4,000.00
Inventario inicial	15,000.00
Rebajas sobre ventas	20,000.00
Devoluciones sobre ventas	10,000.00
Ventas totales	200,000.00
Inventario final	35,000.00
Depreciación del ejercicio de mobiliario y equipo	500.00

21. **Unidad 2, actividad 21.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve el siguiente ejercicio relativo al estado de variaciones en el capital contable.

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

Se pide:

a) Elaborar el estado de cambios en el capital contable. Considere una utilidad integral por $20,000.00
b) Integrar el Estado de flujos de efectivo

II. La empresa. “Todo al 50%”, S.A., presenta al 30 de abril de 20X1 los siguientes movimientos de efectivo.

Venta de mercancías en efectivo: 500,000.00
Venta de maquinaria y equipo: 400,000.00
Compras al contado: 150,000.00
Pago de salarios: 80,000.00
Préstamos a largo plazo: 300,000.00
Pago de dividendos: 100,000.00

Se pide:

a) Elaborar el Estado de flujos de efectivo a través del método directo.

22. **Unidad 2, actividad complementaria.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

ACTIVIDAD INTEGRADORA

LO QUE APRENDÍ

Adjuntar archivo.

En la siguiente matriz se incluye un listado de cuentas de la contabilidad de una entidad lucrativa, identifica cada una de ellas y marca a qué estado financiero pertenece en forma inicial (Situación financiera o Resultados) así como su contribución para elaborar los estados: de cambios en el capital contable o flujos de efectivo.

Estados financieros básicos

	Situación Financiera (ESF)	Resultado Integral (ERI)	Cambios en Capital Contable (ECCC)	Flujos de Efectivo (EFE)
Depósitos en garantía				
Acreedores				
Utilidades acumuladas				
Documentos por pagar				
Provisión para PTU				
Devoluciones s/ventas				
Reserva de previsión				
Gastos s/compra				
Inventario Final				

	(ESF)	(ERI)	(ECCC)	(EFE)
Amort. Acum. de Franquicia				
Intereses cobrados				
Deprec. Acum. de Edificio				
Otros productos				
Pagos anticipados				
Ventas				
Amort. Acum. de gtos organización				
Marcas comerciales				
Gastos de venta				
Dividendos por pagar				
IVA acreditable				
Aportaciones para futuros aumentos de capital				
Inventario Inicial				
Hipoteca por pagar				
Compras				
Capital Social				
Edificios				
Anticipo de clientes				
Amort. de marcas comerciales				
Diferencia en cambios de moneda extranjera				
Utilidad por acción				

	(ESF)	(ERI)	(ECCC)	(EFE)
Rebajas s/compra				
Equipo de cómputo				
Franquicias				
Intereses pagados al banco				
Costo de venta				
Gastos de admón.				
Pérdida del ejercicio				
Deprec. Acum. Eq. cómputo				
Impuestos por pagar				
Gastos de organización				

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

Adjuntar archivo. ***Responde las siguientes preguntas.***

1. ¿En qué consiste la información financiera?
2. ¿Qué son los estados financieros?
3. ¿Cuál es el objetivo general de los estados financieros?
4. ¿Cuál es el proceso para la integración de los estados financieros?
5. ¿Quién es el usuario general de la información financiera?
6. Menciona tres usuarios internos de la información financiera.
7. Menciona tres usuarios externos de la información financiera.
8. ¿En qué consiste la confiabilidad de la información financiera?
9. ¿Qué se entiende por relevancia de la información financiera?
10. ¿Qué significa que los estados financieros sean comprensibles?
11. ¿Qué son los estados financieros dinámicos?
12. ¿Qué son los estados financieros estáticos?
13. ¿Cuáles son los estados financieros básicos?
14. ¿Cuáles son los informes que integran el juego de estados financieros para las entidades lucrativas?
15. Identifica la estructura para la presentación de los estados financieros.
16. ¿Qué entiendes por los estados financieros comparativos?
17. ¿Qué es el Estado de Situación Financiera?

18. ¿Cuál es el objetivo del estado de Situación Financiera?
19. ¿Cuáles con las opciones de presentación del Estado de Situación Financiera?
20. ¿Cómo se clasifica el activo?
21. ¿Qué es el pasivo?
22. ¿Cómo se clasifica el pasivo?
23. ¿Qué es un segmento cuantificable?
24. ¿Qué es el Estado de Resultado Integral?
25. ¿Nombre que identifica al Estado de Resultado Integral para una entidad con propósitos no lucrativos?
26. ¿Qué son los costos y los gastos y cuál es su diferencia?
27. ¿Cómo se determina la utilidad antes de impuestos?
28. ¿Cómo se obtiene la utilidad neta?
29. Para efectos de presentación del Estado de Resultado Integral, menciona los formatos del mismo.
30. ¿En qué consiste el Estado de Cambios en el Capital Contable?
31. ¿Cuáles son los elementos del Estado de Cambios en el Capital Contable?
32. ¿En qué consiste el Estado de Flujos de Efectivo?
33. ¿Cuáles son los rubros del Estado de Flujos de Efectivo?
34. Criterios de presentación del Estado de Flujos de Efectivo.
35. ¿Qué son las notas a los estados financieros?
36. ¿Cuáles son las características de las notas a los estados financieros?
37. ¿Cuántos tipos de notas a los estados financieros hay?
38. ¿En dónde se presentan las notas a los estados financieros?
39. ¿Para qué sirven las notas a los estados financieros?
40. ¿Qué son los auxiliares?
41. ¿Cuántos tipos de auxiliares existen?
42. ¿Cuáles son las características de los auxiliares?

EXAMEN PARCIAL
(de autoevaluación)

I. Responde verdadero (V) o falso (F).

	V	F
1. Todas las transacciones comerciales deben estar sustentadas por documentos fuente.	❍	❍
2. La balanza de comprobación se genera después de los estados financieros.	❍	❍
3. El activo es el conjunto cuantificable e identificable de las partidas de las que se esperan beneficios futuros que son controlados por la entidad.	❍	❍
4. El capital contable es utilizado para las entidades no lucrativas.	❍	❍
5. Los ingresos representan incrementos en los activos de la empresa resultado de la venta de bienes o de la prestación de servicios que se ofrece a terceros.	❍	❍
6. El activo se clasifica en contribuido y ganado.	❍	❍
7. Los rubros que integran el estado de resultado integral son los activos y los pasivos.	❍	❍
8. El activo circulante es la participación de los propietarios en el financiamiento de los activos de la entidad.	❍	❍
9. Las formas para presentar el estado de resultado integral son la analítica y la condensada.	❍	❍

10. En el estado de resultado integral, en el rubro de Gastos, se muestran las utilidades o pérdidas de las operaciones que no son comunes al giro de la empresa.	❍	❍
11. Los costos deben identificarse con los ingresos en un periodo contable.	❍	❍
12. El estado de cambios en el capital contable se considera un estado dinámico.	❍	❍
13. El estado de flujos de efectivo refleja la situación financiera de una entidad.	❍	❍
14. Las notas a los estados financieros son explicaciones relativas a alguna cuenta o grupo de cuentas que hacen más útil la información de los estados financieros.	❍	❍
15. En la relación de clientes se hace un desglose de aquellas personas o entidades a las cuales la organización vendió mercancías.	❍	❍

II. Selecciona la respuesta correcta.

1. A los estados financieros que muestran cifras acumulativas se conocen como:

❍ a) Secundarios	❍ b) Generales
❍ c) Notas	❍ d) Estáticos

2. Los estados financieros que satisfacen las necesidades del usuario general de la información se conocen como:

❍ a) Básicos	❍ b) Estáticos
❍ c) Complementarios	❍ d) Dinámicos

3. Los estados financieros dinámicos son aquellos que:

a) Acumulan cifras	b) Acumulan saldos
c) Se refieren a cifras de un solo periodo	d) Incluyen cifran comparativas

4. El estado de costos de producción es un estado financiero:

a) Estático	b) Dinámico
c) Primario	d) Secundario

5. De los siguientes estados financieros básicos, ¿cuál es estático?:

a) Resultado Integral	b) Situación Financiera
c) Flujos de efectivo	d) Cambios en el Capital contable

6. El conjunto de bienes y derechos propiedad de una entidad, es:

a) Capital social	b) Capital contribuido
c) Activo	d) Ingreso

7. Las cuentas por pagar pertenecen al rubro del:

a) Pasivo	b) Capital contable
c) Activo	d) Gastos

8. Las reservas y utilidades integran el rubro de:

a) Ingresos	b) Activo
c) Capital	d) Gastos

9. ¿Cuál es la ecuación contable básica?:

a) Activo = Ingresos + Capital contable	b) Activo = Ingresos – Egresos
c) Capital contable = Pasivo + activo	d) Activo = Pasivo + Capital contable

10. La fórmula para calcular el costo de ventas es:

❍ a) Inventario inicial – Inventario final + Gastos s/compra	❍ b) Compras – rebajas s/compra – Devoluciones s/compra
❍ c) Mercancía disponible – Descuentos s/compra	❍ d) Inventario inicial + Compras – Inventario final

11. Es la distribución de utilidades a socios y/o accionistas de una entidad económica:

❍ a) Reservas	❍ b) Dividendos
❍ c) Acciones y valores	❍ d) Capital de trabajo

12. ¿Cuál es el orden de presentación de los rubros del Estado de flujos de efectivo?

❍ a) Operación, Inversión, Financiamiento	❍ b) Operación, Financiamiento, Inversión
❍ c) Inversión, Financiamiento, Operación	❍ d) Financiamiento, Operación, Inversión

RESPUESTAS

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN

En este apartado encontrarás las respuestas al examen por unidad.

UNIDAD 2
I. Solución
1. **V**
2. **F**
3. **V**
4. **F**
5. **V**
6. **F**
7. **F**
8. **F**
9. **V**
10. **F**
11. **V**
12. **V**
13. **F**
14. **V**
15. **V**

UNIDAD 2
II. Solución
1. **d**
2. **a**
3. **c**
4. **d**
5. **b**
6. **c**
7. **a**
8. **c**
9. **d**
10. **d**
11. **b**
12. **a**

UNIDAD 3

La partida doble y la cuenta y su importancia en el registro de las transacciones financieras

SUAyED UNAM
Sistema Universidad Abierta y Educación a Distancia

Plan 2012 2016 actualizado

OBJETIVO PARTICULAR

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

TEMARIO DETALLADO
(24 horas)

3. La partida doble y la cuenta y su importancia en el registro de las transacciones financieras

- 3.1. Concepto de partida doble y de cuenta
- 3.2. Estructura de la cuenta
- 3.3. Reglas del cargo y del abono
- 3.4. Catálogo de cuentas y guía contabilizadora
- 3.5. Libros de contabilidad (Diario general y libro mayor)
- 3.6. Diagrama de flujo del proceso contable
- 3.7. Registro de transacciones de una entidad económica
  - 3.7.1. Sistema analítico o pormenorizado
    - 3.7.1.1. Característica
    - 3.7.1.2. Cuentas específicas
    - 3.7.1.3. Registro contable

3.7.1.4. Ejercicios

3.7.2. Sistema de inventarios perpetuos

3.7.2.1. Características

3.7.2.2. Cuentas específicas

3.7.2.3. Registro contable

3.7.2.4. Ejercicios

3.7.3. Postulados básicos: Dualidad económica y consistencia (NIF A-2)

3.7.4. Juicio Profesional (NIF A-1)

ACTIVIDAD DIAGNÓSTICA

LO QUE SÉ

Adjuntar archivo.

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

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad 3, actividad inicial. ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la bibliografía específica sugerida, elabora un mapa conceptual u organizador gráfico con los temas de la unidad. Puedes auxiliarte de algunos programas como Mindjet MindManager.

1. **Unidad 3, actividad 1.** ***Adjuntar archivo.*** Consigue una guía contabilizadora de una entidad comercial. Elabora un catálogo que incluya las cuentas más representativas de una entidad comercial y acompáñala de su guía contabilizadora.
2. **Unidad 3, actividad 2.** ***Adjuntar archivo.*** Menciona los conceptos y/o lo que significan las siguientes cuentas, su naturaleza, a que estado financiero pertenecen y la clasificación dentro de los mismos: activo circulante, no circulante, pasivo a corto plazo, largo plazo, capital contribuido y ganado.

   Aquí hay un ejemplo de cómo se debe de realizar:

CUENTA	CONCEPTO	CLASIFICACIÓN		
		POR SU NATURALEZA	POR SU ESTADO FINANCIERO	DENTRO DEL ESTADO FINANCIERO
Gastos de administración	Erogaciones relacionadas con la operación corporativa (administrativa) de una entidad	Deudora	Estado de Resultado Integral	Rubro: Gastos generales

Estas son las cuentas que se deben analizar:

CUENTA	CONCEPTO	CLASIFICACIÓN		
		POR SU NATURALEZA	POR SU ESTADO FINANCIERO	DENTRO DEL ESTADO FINANCIERO
1. Deudores				
2. Acreedores				
3. Pagos anticipados				
4. Clientes				
5. Gastos de instalación				
6. Documentos por pagar				
7. Productos financieros				
8. Fondo fijo de caja				
9. Estimación de cuentas incobrables				
10. Gastos sobre compras				
11. Impuestos por pagar				
12. Préstamo hipotecario				
13. Reserva para pensiones				
14. Anticipo a proveedores				

15. Rentas cobradas por anticipado				
16. Accionistas				
17. Devoluciones sobre ventas				
18. Rebajas sobre compras				
19. Capital social				
20. Compras				
21. Gastos de operación				
22. Crédito mercantil				
23. Amortización de gastos de organización				
24. Utilidad del ejercicio				
25. PTU por pagar				
26. Depósito en garantía				
27. Reserva legal				
28. Anticipo de clientes				

29. Acciones y valores				
30. Otros gastos				
31. Almacén				
32. Ventas				
33. Depreciación acumulada de equipo de oficina				
34. Equipo de transporte				
35. Otros productos				
36. Patentes y marcas				
37. Cobros anticipados				
38. Gastos de venta				
39. Proveedores				
40. Edificio				
41. Pérdida del ejercicio				
42. Costo de ventas				

3. **Unidad 3, actividad 3.** ***Adjuntar archivo.*** Presenta en esquemas de mayor las siguientes cuentas en función de su saldo.

Caja	14,000.00
Edificio	375,000.00
Gastos de instalación	13,000.00
Ventas	235,000.00
Almacén	22,000.00
Deudores	8,000.00
Cobros anticipados	12,000.00
Depósitos en garantía	1,000.00
Proveedores	34,000.00
Anticipo de clientes	3,000.00
Gastos de operación	83,000.00
Otros gastos	2,000.00
Gastos de administración	11,000.00
Equipo de oficina	63,000.00
Pagos anticipados	26,000.00
Acciones y valores	9,000.00
Productos financieros	1,500.00
Documentos por pagar	75,000.00
Impuestos por pagar	3,000.00
Crédito mercantil	36,000.00
Costo de ventas	118,000.00
Equipo de transporte	76,000.00
Gastos financieros	4,500.00
Otros productos	5,000.00
Clientes	31,000.00
Patentes y marcas	17,000.00

Acreedor hipotecario	196,000.00
Documentos por cobrar	47,000.00
Capital Social	400,000.00
Bancos	27,000.00
Acreedores	19,000.00

Con los datos de la actividad anterior, clasifica las cuentas y elabora los estados financieros:

- Estado de Resultado Integral
- Estado de Situación Financiera

4. **Unidad 3, actividad 4.** ***Adjuntar archivo.*** Presenta en esquemas de mayor las siguientes cuentas en función de su saldo.

Bancos	29,000.00
Gastos de organización	14,000.00
Gastos financieros	6,000.00
Edificio	350,000.00
Proveedores	32,000.00
Costo de ventas	134,000.00
Equipo de oficina	57,000.00
Gastos de venta	74,000.00
Capital Social	100,000.00
Deudores	11,000.00
Acreedores	68,000.00
Pagos anticipados	28,000.00
Clientes	34,000.00
Gastos de instalación	12,000.00
Documentos por pagar	176,000.00
Productos financieros	10,000.00
Acciones y valores	8,000.00

Otros gastos	7,000.00
Almacén	19,000.00
Ventas	205,000.00
Equipo de transporte	91,000.00
Otros productos	2,000.00
Cobros anticipados	1,000.00
Depósitos en garantía	4,000.00
Acreedor hipotecario	316,000.00
Préstamos bancarios	2,000.00
Caja	23,000.00
Impuestos por pagar	5,000.00
Documentos por cobrar	16,000.00

Con los datos de la actividad anterior, clasifica las cuentas y elabora los estados financieros.

- Estado de Resultado Integral
- Estado de Situación Financiera

5. **Unidad 3, actividad 5.** ***Adjuntar archivo.*** Presenta en esquemas de mayor las siguientes cuentas en función de su saldo.

Acciones y valores	4,000.00
Acreedor hipotecario	56,000.00
Acreedores	24,000.00
Inventario final	22,000.00
Anticipos a proveedores	22,000.00
Anticipos de clientes	22,000.00
Bancos	12,000.00
Caja	14,000.00
Capital social	3,000.00
Clientes	83,000.00

Cobros anticipados	2,000.00
Compras	11,000.00
Crédito mercantil	26,000.00
Depósitos en garantía	9,000.00
Deudores	8,000.00
Devoluciones sobre compras	8,000.00
Devoluciones sobre ventas	8,000.00
Documentos por cobrar	36,000.00
Documentos por pagar	118,000.00
Edificio	900,000.00
Equipo de oficina	4,500.00
Equipo de transporte	5,000.00
Gastos de instalación	13,000.00
Gastos generales	17,000.00
Gastos de organización	196,000.00
Gastos financieros	47,000.00
Gastos sobre compras	400,000.00
Impuestos por pagar	27,000.00
Inventario inicial	19,000.00
Maquinaria	18,000.00
Otros gastos	5,000.00
Otros productos	7,000.00
Pagos anticipados	13,000.00
Pasivo estimado	58,000.00
Patentes y marcas	14,000.00
Productos financieros	9,000.00
Proveedores	14,000.00
Rebajas sobre compras	500.00
Rebajas sobre ventas	800.00

Pérdida de ejercicios anteriores	19,000.00
Terreno	375,000.00
Ventas	235,000.00

Con los datos de la actividad anterior, clasifica las cuentas y elabora los estados financieros.

6. **Unidad 3, actividad 6.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en las cuentas de balance y de resultados que ya conoces, procede al registro en diario de las siguientes operaciones de acuerdo con el ejemplo presentado (no consideres el IVA).

LIBRO DIARIO					
Fecha	**Folio mayor**	**Concepto**	**PARCIAL**	**DEBE**	**HABER**
_____		---------- 1 ---------- Bancos Capital Depósito de aportación de socios		100,000	100,000
_____		---------- 2 ---------- Compra de mercancías según factura 020, por $30,000 de contado			
_____		---------- 3 ---------- Compra de mercancías según Factura 072, por $30,000 a crédito			
_____		---------- 4 ---------- Pago de papelería y útiles de oficina por $5,000			

_____		---------- 5 ---------- Ventas de contado por $50,000, según factura 450 ---------- 5A ---------- Registro del costo de la venta realizada con importe de $15,000			
_____		---------- 6 ---------- Ventas a crédito por $90,000, según factura 485 ---------- 6A ---------- Registro del costo de la venta realizada con importe de $30,000			

7. **Unidad 3, actividad 7.** ***Adjuntar archivo.***

Se constituye la empresa “Costos y Precios”, S.A. de C.V., el 1 de julio de 20XX; su giro es la compra y venta de artículos de Plastipiel. El primer socio aporta $20,000.00 en efectivo, que son depositados en el banco Banca T, el segundo aporta mobiliario y equipo de oficina facturado a nombre de la entidad por $23,200.00 (este importe incluye IVA 16%), y el tercer socio aporta la siguiente mercancía:

Artículo	Unidades	Valor unitario ($)	Total	IVA 16%
Artículo 1	20	10.00	200.00	**32.00**
Artículo 2	30	20.00	600.00	**96.00**
Artículo 3	25	50.00	1,250.00	**200.00**
Total			**2,050.00**	**328.00**

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

Artículo 1	30 unidades, a $11.00 c/u + IVA 16%
Artículo 2	40 unidades, a $22.00 c/u + IVA 16%
Artículo 3	20 unidades, a $60.00 c/u + IVA 16%

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

Artículo 1	40 unidades, a $25.00 c/u +IVA 16%
Artículo 2	60 unidades, a $50.00 c/u +IVA 16%
Artículo 3	30 unidades, a $120.00 c/u + IVA 16%

c) El 12 de julio entregamos a Vinipiel, S.A., cheque por $3,000.00 como anticipo para la próxima compra de mercancías.

d) El 15 de julio se compra mercancía a nuestro proveedor Vinipiel, S.A., de acuerdo con lo siguiente:

Artículo 1	30 unidades, a $15.00 c/u + IVA 16%
Artículo 2	35 unidades, a $25.00 c/u+ IVA 16%
Artículo 3	20 unidades, a $65.00 c/u+ IVA 16%

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

e) recibimos de Luna, S.A., un anticipo de $3,000.00 para su próxima compra.

f) Vendemos mercancía a Luna, S.A., el 24 de julio:

Artículo 1	35 unidades, a $30.00 c/u, + IVA 16%
Artículo 2	40 unidades, a $60.00 c/u + IVA 16%
Artículo 3	30 unidades, a $130.00 c/u + IVA 16%

Se aplica el anticipo y el resto lo cubre en efectivo.

g) El 30 de julio se paga la nómina del mes, que asciende a $8,000.00; el 50% se destina al área de ventas y el 50% a administración. Se retiene

el Impuesto sobre la Renta por $1,000.00, de éstos a cada departamento corresponde el 50%.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor del mes de julio del año 20XX utilizando el método de control de operaciones de inventarios perpétuos.
- Elaborar los auxiliares de almacén.
- Utilizar la fórmula de asignación del costo (antes método) Últimas entradas primeras salidas (PEPS).
- Integrar la balanza de comprobación al 31 de julio de 20XX.
- Preparar el Estado de Resultado Integral y el Balance General al 31 de julio de 20XX.

8. **Unidad 3, actividad 8.** ***Adjuntar archivo.***

“La Buena Vida” S.A. de C.V. es una empresa de nueva creación que se dedica a la compra y venta de lámparas artesanales. Al constituirse, los dos accionistas aportaron $1´880,000.00 distribuidos en diferentes partidas de activo como se presentan en la siguiente Balanza inicial al 1 de enero de 20XX.

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

Balanza de Comprobación inicial al 1 de enero de 20XX

Cifras en pesos M.N.

CONCEPTO	DEBE	HABER
Bancos (HSBC)	600,000.00	
Almacén (mercancías)	500,000.00	
IVA acreditable	80,000.00	
Edificios	400,000.00	
Mobiliario y equipo	300,000.00	
Capital social		1,880,000.00
SUMAS IGUALES	1,880,000.00	1,880,000.00

Durante el mes de enero de 20XX se llevan a cabo las siguientes transacciones:

1. En el inventario de mercancías hay 125 lámparas artesanales; el costo de cada una es de $4,000.00 más IVA.
2. Se compran 50 lámparas artesanales a “Luminosas”, S.A. de C.V., a $4,000.00 c/u más IVA. Se paga el 60% con un cheque y se obtiene un crédito por el resto. El número de factura es el 4512-A
3. Se paga por concepto de fletes $8,000.00 más IVA por la compra de la mercancía del punto anterior.
4. Compramos 10 lámparas artesanales a “Lámparas S-L”, S.A. de C.V., a $4,250.00 c/u más IVA. Se firman pagarés por esta transacción. No. de pedido 214156
5. Se venden 30 lámparas a Gigante, S.A. de C.V., a $7,000.00 c/u más IVA. En esta operación nos pagan el 20% en efectivo y el resto se garantiza con la firma de letras de cambio.
6. Se devuelve a “Luminosas”, S.A. de C.V., cinco unidades por no reunir todas las características solicitadas. Nos regresan el importe de la devolución en efectivo.
7. Gigante, S.A. de C.V., liquida un documento con valor nominal de $174,000.00 antes de su vencimiento, por lo que se le concede un descuento de $15,000.00 por pronto pago. El neto recibido se deposita en el banco.
8. Se notifica a “Lámparas S-L”, S.A. de C.V., que cinco lámparas se encuentran averiadas. Con el propósito de que no se le devuelva la mercancía, ésta concede una rebaja de $1,000.00
9. Gigante, S.A. de C.V., devuelve 10 unidades. El pago se efectúa con un documento a su cargo.
10. Se vende a Lu-ner, S.A., 10 lámparas a $7,500.00 c/u más IVA. La transacción se paga en efectivo.
11. Por la venta anterior se concede una rebaja del 10%.

12. Se compra a “Lámparas S-L”, S.A. de C.V., 20 lámparas a $5,000.00 c/u más IVA. Se paga el 50% en efectivo y el resto a crédito.
13. Por el traslado de la mercancía del punto anterior se erogan gastos por $20,000.00 más IVA
14. Con relación a la última compra nos otorgan rebajas del 5%.

Se requiere realizar lo siguiente:

a) Registrar operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor utilizando el método de control de mercancías Inventarios perpetuos.
b) Integrar auxiliares de las siguientes cuentas: bancos, clientes, almacén.
c) Aplicar la fórmula de asignación del costo (antes métodos).
   - Actividad A PEPS Primeras entradas, primeras salidas.
   - Actividad B UEPS Últimas entradas, primeras salidas.
   - Actividad C PP Precios promedio.
d) Elaborar balanza de comprobación y estados financieros
e) A partir de los registros de las actividades A, B y C, verifica cuál fue la utilidad bruta y emite una opinión relacionada con la fórmula de asignación de costo que más favorece a la entidad y las causas que lo motivan.

PEPS $_____

UEPS $_____

PP $_____

9. **Unidad 3, actividad complementaria.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

ACTIVIDAD INTEGRADORA

LO QUE APRENDÍ

Adjuntar archivo.

Con los siguientes datos registra las transacciones financieras de La Comercial, S.A. de C.V.

a) Se constituye la empresa La Comercial, S. A. de C. V., el 18 de septiembre de 20XX; su giro es la compra y venta de artículos de cómputo.

Las aportaciones de los socios son:

Socio A:	Efectivo	2,500,000.00	
Socio B	Edificio	780,000.00	
Socio C	Equipo Transporte	200,000.00	
Socio D	PC HP	20 unidades	$10,000 c/u
	Reguladores	30 unidades	$ 4,000 c/u
	Lectores ópticos	25 unidades	$ 8,000 c/u

b) Por el trámite del acta constitutiva se pagan con cheque los honorarios del notario por la cantidad de $10,000 más IVA.

c) Se contrata un seguro para resguardar al almacén contra siniestro por la cantidad de $12,000 anuales más IVA; se paga en efectivo.

d) Se requieren instalaciones y mejoras al bien inmueble para su mejor funcionamiento; para tal efecto se paga la cantidad de $30,000 más IVA

e) Se compra la siguiente mercancía a crédito a “HP del Sur”.

PC HP	30 unidades	$11,000 c/u más IVA
Reguladores	40 unidades	$ 4,500 c/u más IVA
Lectores ópticos	20 unidades	$ 8,500 c/u más IVA

El proveedor de la compra anterior ofrece una rebaja del 5% si se paga al contado.

Se decide aceptar la promoción del proveedor y se paga con cheque.

f) Se vende mercancía a La Tablita S.A. de C.V. como sigue:

A crédito, 50%, la diferencia se garantiza con una letra de cambio.

PC HP	40 unidades, a $25,000 c/u más IVA
Reguladores	60 unidades, a $8,500 c/u más IVA
Lectores ópticos	30 unidades, a $12,000 c/u más IVA

g) Se entrega al proveedor “HP del Norte” un cheque por $50,000 como anticipo para la próxima compra de mercancía.

h) Se compra la siguiente mercancía a HP del Norte:

PC HP	30 unidades, a $12,000 c/u más IVA
Reguladores	35 unidades, a $5,500 c/u más IVA
Lectores ópticos	20 unidades, a $8,700 c/u más IVA

La diferencia, tomando en cuenta el anticipo de $50,000, se paga en efectivo.

i) “La tablita” S.A. nos devuelve cinco unidades PC HP y cinco lectores ópticos por estar en malas condiciones.

j) Eficiencia, S.A. de C.V., entrega $30,000 como anticipo para su próxima compra.

k) Se vende al contado la siguiente mercancía a Eficiencia, S.A. de C.V.:

PC HP	35 unidades, a $26,000 c/u más IVA
Reguladores	40 unidades, a $ 6,000 c/u más IVA
Lectores ópticos	30 unidades, a $12,500 c/u más IVA

(Tomar en cuenta el anticipo que entregó el cliente en la operación previa).

l) El consejo de administración autoriza se integre un nuevo socio, “E”, cuya aportación es mobiliario y equipo de oficina por $100,000 más IVA.

m) Se paga con cheque renta del local comercial por la cantidad de $10,000 más IVA.

n) Se pagan sueldos y comisiones como sigue:

Secretaria	$1,500
Vendedor	$5,000
Auxiliar contable	$2,000

La comisión al vendedor es del 2% sobre las ventas al contado (sin incluir IVA).

I. Se te pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor por el método de inventarios perpetuos para el control de las mercancías, utiliza la papelería necesaria.
- Elaborar auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
- Aplicar la fórmula de asignación del costo primeras entradas primeras salidas (PEPS).
- Determina la balanza de comprobación.
- Elabora el Estado de Resultado Integral y Balance General.

II. Se te pide:

- Registra las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor; aplicando la fórmula de asignación del costo últimas entradas primeras salidas (UEPS), utiliza la papelería necesaria.
- Auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
- Determina la balanza de comprobación.
- Elabora el Estado de Resultado Integral y el Balance General.

III. Se te pide:

- Registra las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor aplicando la fórmula de asignación del costo precios promedios (PP), utiliza la papelería necesaria.
- Emplea auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
- Determina la balanza de comprobación.
- Elabora el Estado de Resultado Integral y el Balance General.

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

Adjuntar archivo. ***Responde las siguientes preguntas.***

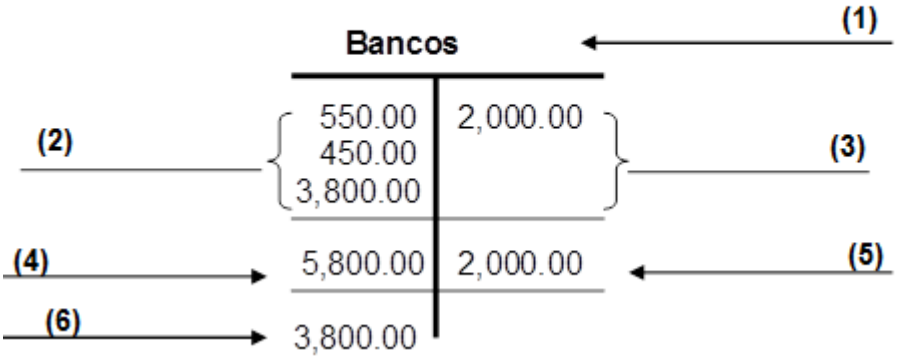
1. ¿Qué debe entenderse por cuenta y cómo se representa gráficamente?
2. ¿Qué es un saldo y cuál es su naturaleza?
3. ¿Cómo se clasifican las cuentas y en qué consiste cada grupo?
4. ¿Cómo se subdividen los grupos?
5. ¿Cuáles son las cuentas más comunes que se utilizan en la contabilidad de una empresa comercial?
6. ¿En qué se diferencian una cuenta y una subcuenta?
7. ¿Cómo se modifican las partidas de la situación financiera y en qué proporción?
8. ¿Cuándo debe cargarse y cuándo debe abonarse una cuenta de activo, una de pasivo y una de capital?
9. ¿Cuándo se cargan y abonan las cuentas de resultados acreedoras y deudoras?
10. ¿Qué naturaleza tienen las cuentas complementarias de activo?
11. ¿Cuál es el objetivo e importancia del catálogo de cuentas?
12. ¿Qué es la guía contabilizadora?
13. ¿En qué consiste la técnica de la partida doble?
14. Ejemplifica cómo se relaciona la técnica de la partida doble.

15. ¿Qué es la contabilidad financiera?
16. Explica las reglas del cargo y del abono
17. ¿Qué es el registro contable?
18. ¿Qué es el asiento de diario?
19. ¿Cuál es la utilidad del registro de diario?
20. ¿En qué consiste el postulado de dualidad económica?
21. ¿Qué son los orígenes de los recursos?
22. ¿Cuáles son los métodos contables para el control de compra-venta de mercancía?
23. ¿En qué consiste el impuesto al valor agregado?
24. Ordenamiento legal que regula el impuesto al consumo.
25. ¿Qué son los auxiliares?
26. ¿Cuáles son las características del procedimiento de inventarios perpetuos para el control de mercancía?
27. Con base en las NIF ¿cuáles son las fórmulas de asignación del costo vigentes? (antes denominados métodos de valuación)
28. ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de las diferentes fórmulas de asignación del costo vigentes?

EXAMEN PARCIAL

(de autoevaluación)

I. En el siguiente esquema de mayor, identifica los elementos de la cuenta.



II. Responde verdadero (V) o falso (F).

	V	F
1. El catálogo de cuentas se clasifica en sistema decimal, sistema numérico, sistema nemotécnico, sistema alfabético y sistemas combinados.	❍	❍
2. La cuenta se representa esquemáticamente mediante una T.	❍	❍
3. El esquema de mayor o T contiene dos partes: la izquierda, llamada *haber*; y la derecha, llamada *debe*.	❍	❍

4. En el catálogo de cuentas es necesario considerar el tipo de empresa, sus actividades y volumen de operaciones.	○	○
5. El saldo de una cuenta resulta de la suma de movimientos tanto del debe como del haber.	○	○
6. Se dice que una cuenta esta saldada cuando la suma de los cargos es igual al movimiento deudor.	○	○
7. Al registrar una transacción se debe considerar que se afectarán al menos dos cuentas.	○	○
8. La técnica de la partida doble indica que las operaciones que realiza una entidad implicarán un efecto doble.	○	○
9. La compra de mercancía de contado implica un aumento y una disminución a los activos de la entidad.	○	○
10. La venta de mercancía de contado conduce a un incremento en el capital contable de la empresa.	○	○
11. La compra de mercancías a crédito conlleva un aumento y una disminución a los activos de la entidad.	○	○
12. La venta de mercancías a crédito implica un incremento al capital contable de la empresa.	○	○
13. El registro de operaciones exige, por un lado, el reconocimiento de la causa y, por otro, su efecto.	○	○
14. El registro de las transacciones altera la igualdad o equilibrio necesario entre el activo y la suma del pasivo y el capital.	○	○
15. La acción-reacción inherente a toda transacción financiera se registra contablemente por medio de cargos y abonos considerando la partida doble.	○	○
16. Las fórmulas de asignación del costo son: analítico o pormenorizado e inventarios perpetuos.	○	○
17. El IVA grava la prestación de servicios independientes y la enajenación de bienes (venta).	○	○
18. Se entiende por IVA trasladado el cobro de impuesto al cliente.	○	○

19. Se entiende por IVA acreditable el cobro de impuesto al cliente.	○	○
20. El IVA trasladado se registra en la cuenta de ventas.	○	○
21. El IVA trasladado se registra en la cuenta de clientes.	○	○
22. Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso cuando se realice éste.	○	○
23. El método analítico o pormenorizado consiste en abrir una cuenta especial para cada uno de los conceptos que forman el movimiento de las transacciones de la compraventa de mercancías.	○	○

III. Selecciona la respuesta correcta.

1. Lista que contiene en forma ordenada el número y nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad.

○ a) Guía contabilizadora	○ b) Catálogo de cuentas
○ c) Libro de mayor	○ d) Balanza de saldos

2. Los rubros del balance se clasifican en:

○ a) Corto y largo plazo	○ b) Activo y pasivo
○ c) Capital, pasivo y activo	○ d) Activo, pasivo y utilidades

3. Los rubros del Estado de Resultado Integral son:

○ a) Ingresos y gastos	○ b) Utilidades y pérdidas
○ c) Ganancias y costos	○ d) Costos, gastos e ingresos

4. La suma de registros del lado derecho en un esquema de mayor se denomina:

○ a) Movimiento acreedor	○ b) Saldo acreedor
○ c) Movimiento deudor	○ d) Saldo deudor

5. Documento que permite comprender mejor el sistema contable y determinar cómo deben registrarse las transacciones en la empresa.

a) Catálogo de cuentas	b) Libro diario
c) Guía contabilizadora	d) Libro mayor

6. El principio de causalidad indica que:

a) Toda causa no siempre tiene un efecto	b) Para que haya un efecto tiene que existir una causa
c) Toda causa tiene un efecto	d) El efecto lo produce la causa

7. El postulado básico que tiene relación directa con la técnica de la partida doble:

a) Entidad económica	b) Dualidad económica
c) Devengación contable	d) Asociación de costos y gastos con ingresos

8. Objetivo principal del registro de las transacciones que realiza una entidad.

a) Cuantificar y afectar las cuentas precisas que intervienen en la operación.	b) Aplicar estrictamente la teoría de la partida doble.
c) Conservar la igualdad entre el activo y la suma del pasivo y el capital.	d) Considerar los principios de contabilidad.

9. ¿De acuerdo con la técnica de la partida doble, si una entidad cuenta con activos por 100 y pasivos por 75, el importe de su capital contable asciende a?:

a) 175	b) 100
c) 25	d) 75

10. Al registrar una compra de mercancía, una de las cuentas a afectar es:

a) Clientes	b) Ventas
c) Almacén	d) Capital social

11. Cuentas utilizadas para el registro de las operaciones en el sistema de inventarios perpetuos.

a) Compras, gastos y ventas	b) Costo de ventas, compras e inventario
c) Costo de ventas y ventas	d) Devoluciones sobre compras y ventas.

12. Valor que queda registrado en el almacén al utilizar la fórmula de asignación del costo primeras entradas primeras salidas (PEPS).

a) Histórico	b) Actual
c) Promedio	d) Ponderado

13. IVA que causa las ventas a crédito.

a) Trasladado	b) Acreditable
c) Por acreditar	d) Por trasladar

14. IVA que causa las ventas al contado.

a) Trasladado	b) Acreditable
c) Por acreditar	d) Por trasladar

15. IVA que causa las compras al contado.

a) Trasladado	b) Acreditable
c) Por acreditar	d) Por trasladar

16. IVA que causa las compras a crédito.

a) Trasladado	b) Acreditable
c) Por acreditar	d) Por trasladar

IV. Identifica la naturaleza de las siguientes cuentas.

Naturaleza	Cuentas
a) Deudora b) Acreedora	___ 1. Gastos generales ___ 2. Capital social ___ 3. Deudores ___ 4. Acreedores ___ 5. Pagos anticipados ___ 6. Clientes ___ 7. Gastos de instalación ___ 8. Documentos por pagar ___ 9. Productos financieros ___ 10. Acciones y valores ___ 11. Otros gastos ___ 12. Almacén ___ 13. Ventas ___ 14. Depreciación acumulada de equipo de oficina ___ 15. Equipo de transporte ___ 16. Otros productos

V. Relaciona las siguientes cuentas de acuerdo al estado financiero al que pertenece.

Naturaleza	Cuentas
a) Balance general b) Estado de Resultado Integral	___ 1. Bancos ___ 2. Gastos de organización ___ 3. Gastos financieros ___ 4. Edificio ___ 5. Proveedores ___ 6. Costo de ventas ___ 7. Equipo de oficina ___ 8. Gastos generales ___ 9. Capital social ___ 10. Deudores ___ 11. Acreedores ___ 12. Pagos anticipados ___ 13. Clientes ___ 14. Gastos de instalación ___ 15. Documentos por pagar ___ 16. Productos financieros ___ 17. Acciones y valores ___ 18. Otros gastos ___ 19. Almacén ___ 20. Ventas ___ 21. Equipo de transporte ___ 22. Otros productos ___ 23. Cobros anticipados ___ 24. Depósitos en garantía ___ 25. Acreedor hipotecario ___ 26. Préstamo bancario ___ 27. Caja ___ 28. Impuestos por pagar ___ 29. Documentos por cobrar

RESPUESTAS

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN

En este apartado encontrarás las respuestas al examen por unidad.

Unidad 3 ok
I. Solución
1. **Nombre**
2. **Cargos**
3. **Abonos**
4. **Movimiento deudor**
5. **Movimiento acreedor**
6. **Saldo deudor**

Unidad 3			
II. Solución			
1.	**V**	13.	**V**
2.	**V**	14.	**F**
3.	**F**	15.	**V**
4.	**V**	16.	**F**
5.	**F**	17.	**V**
6.	**F**	18.	**V**
7.	**V**	19.	**F**
8.	**V**	20.	**V**
9.	**V**	21.	**F**
10.	**V**	22.	**V**
11.	**F**	23.	**V**
12.	**V**		

Unidad 3	
III. Solución	
1. **b**	9. **c**
2. **c**	10. **c**
3. **d**	11. **c**
4. **a**	12. **a**
5. **c**	13. **d**
6. **c**	14. **a**
7. **b**	15. **b**
8. **a**	16. **c**

Unidad 3	
IV. Solución	
1.	**a**
2.	**b**
3.	**a**
4.	**b**
5.	**a**
6.	**a**
7.	**a**
8.	**b**
9.	**b**
10	**a**
11.	**a**
12.	**a**
13.	**b**
14.	**a**
15.	**d**
16.	**a**

Unidad 3			
V. Solución			
1.	**a**	16.	**b**
2.	**a**	17.	**a**
3.	**b**	18.	**b**
4.	**a**	19.	**a**
5.	**a**	20.	**b**
6.	**b**	21.	**a**
7.	**a**	22.	**b**
8.	**b**	23.	**a**
9.	**a**	24.	**a**
10.	**a**	25.	**a**
11.	**a**	26.	**a**
12.	**a**	27.	**a**
13.	**a**	28.	**a**
14.	**a**	29.	**a**
15.	**a**		

UNIDAD 4

Introducción al análisis financiero

SUAyED UNAM
Sistema Universidad Abierta y Educación a Distancia

Plan 2012 2016 actualizado

OBJETIVO PARTICULAR

Que el alumno identifique el concepto de análisis financiero que se lleva a cabo en la evaluación de la estructura financiera, relacionado con la liquidez y la rentabilidad de una entidad.

TEMARIO DETALLADO
(4 horas)

4. Introducción al análisis financiero

4.1. Concepto de análisis financiero
4.2. Evaluación de la estructura financiera
4.3. Concepto de liquidez
4.4. Concepto de rentabilidad

ACTIVIDAD DIAGNÓSTICA

LO QUE SÉ

Adjuntar archivo.

Investiga en qué consiste el análisis financiero y elabora un cuadro sinóptico destacando su importancia en la toma de decisiones administrativas, en máximo 2 cuartillas.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad 4, actividad inicial. ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la bibliografía específica sugerida, elabora un mapa conceptual u organizador gráfico con los temas de la unidad. Puedes auxiliarte de algunos programas como Mindjet MindManager.

1. **Unidad 4, actividad 1.** ***Adjuntar archivo.*** Con la siguiente información integra los estados financieros y aplica el análisis vertical.

   "Vías Terrestres" S.A., presenta al 31 de marzo de 20XX los siguientes saldos:

Caja	14,000.00
Edificio	375,000.00
Gastos de instalación	13,000.00
Ventas	235,000.00
Almacén	22,000.00
Deudores	8,000.00
Cobros anticipados	12,000.00
Depósitos en garantía	1,000.00
Proveedores	34,000.00
Pasivo estimado	3,000.00
Gastos generales	83,000.00
Otros gastos	2,000.00
Gastos de organización	11,000.00
Equipo de oficina	63,000.00

Pagos anticipados	26,000.00
Acciones y valores	9,000.00
Productos financieros	1,500.00
Documentos por pagar	75,000.00
Impuestos por pagar	3,000.00
Crédito mercantil	36,000.00
Costo de ventas	118,000.00
Equipo de transporte	76,000.00
Gastos financieros	4,500.00
Otros productos	5,000.00
Clientes	31,000.00
Patentes y marcas	17,000.00
Acreedor hipotecario	196,000.00
Documentos por cobrar	47,000.00
Capital	400,000.00
Bancos	27,000.00
Acreedores	19,000.00

2. **Unidad 4, actividad 2.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en el análisis que aplicaste en la actividad anterior, elabora un reporte con tus conclusiones respecto a la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y operación de la entidad.
3. **Unidad 4, actividad 3.** ***Adjuntar archivo.*** Aplica el análisis vertical a los estados financieros que formularás con la siguiente información.

   “La Naval” S.A., presenta al 30 de junio del año en curso los siguientes datos.

Bancos	29,000.00
Gastos de organización	14,000.00
Gastos financieros	6,000.00
Edificio	350,000.00
Proveedores	32,000.00

Costo de ventas	134,000.00
Equipo de oficina	57,000.00
Gastos generales	74,000.00
Capital	100,000.00
Deudores	11,000.00
Acreedores	68,000.00
Pagos anticipados	28,000.00
Clientes	34,000.00
Gastos de instalación	12,000.00
Documentos por pagar	176,000.00
Productos financieros	10,000.00
Acciones y valores	8,000.00
Otros gastos	7,000.00
Almacén	19,000.00
Ventas	205,000.00
Equipo de transporte	91,000.00
Otros productos	2,000.00
Cobros anticipados	1,000.00
Depósitos en garantía	4,000.00
Acreedor hipotecario	316,000.00
Pasivo estimado	2,000.00
Caja	23,000.00
Impuestos por pagar	5,000.00
Documentos por cobrar	16,000.00

4. **Unidad 4, actividad 4.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en el análisis que aplicaste en la actividad anterior, elabora un reporte con tus conclusiones respecto a la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y operación de la entidad.

5. **Unidad 4, actividad 5.** ***Adjuntar archivo.*** Aplica el análisis vertical a los estados financieros que formularás con los siguientes saldos:

Acciones y valores	4,000.00
Acreedor hipotecario	56,000.00
Acreedores	24,000.00
Inventario final	22,000.00
Anticipos a proveedores	22,000.00
Anticipos de clientes	22,000.00
Bancos	12,000.00
Caja	14,000.00
Capital social	3,000.00
Clientes	83,000.00
Cobros anticipados	2,000.00
Compras	11,000.00
Crédito mercantil	26,000.00
Depósitos en garantía	9,000.00
Deudores	8,000.00
Devoluciones sobre compras	8,000.00
Devoluciones sobre ventas	8,000.00
Documentos por cobrar	36,000.00
Documentos por pagar	118,000.00
Edificio	375,000.00
Equipo de oficina	4,500.00
Equipo de transporte	5,000.00
Gastos de instalación	13,000.00
Gastos generales	17,000.00
Gastos de organización	196,000.00
Gastos financieros	47,000.00
Gastos sobre compras	400,000.00

Impuestos por pagar	27,000.00
Inventario inicial	19,000.00
Maquinaria	18,000.00
Otros gastos	5,000.00
Otros productos	7,000.00
Pagos anticipados	13,000.00
Pasivo estimado	58,000.00
Patentes y marcas	14,000.00
Productos financieros	9,000.00
Proveedores	14,000.00
Rebajas sobre compras	500.00
Rebajas sobre ventas	800.00
Pérdida de ejercicios anteriores	19,000.00
Terreno	900,000.00
Ventas	235,000.00

6. **Unidad 4, actividad 6.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en el análisis que aplicaste en la actividad anterior, elabora un reporte con tus conclusiones respecto a la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y operación de la empresa.
7. **Unidad 4, actividad 7.** ***Actividad en foro.*** Comparte tu opinión en el *Foro. Introducción al análisis financiero* acerca de: Acciones que incrementen la liquidez de una empresa, sin sacrificar su rentabilidad.

   Si tu asignatura la trabajas fuera de plataforma educativa, entonces realiza la misma actividad en no más de una cuartilla y entrégala a tu asesor.
8. **Unidad 4, actividad 8.** ***Adjuntar archivo.*** Con los siguientes datos, aplica el análisis financiero horizontal.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GCARSO **TRIMESTRE:** 02 **AÑO:** 2015

GRUPO CARSO S.A.B. DE C.V. **ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 30 JUNIO DE 2015 Y 31 DE DICIEMBRE 2014 **CONSOLIDADO**

(MILES DE PESOS) **Impresión Final**

REF	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL		CIERRE AÑO ANTERIOR	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
10000000	**ACTIVOS TOTALES**	**90,656,226**		**91,710,388**	
11000000	**ACTIVOS CIRCULANTES**	**47,480,862**		**49,823,796**	
11010000	EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO	4,424,063		7,777,439	
11020000	INVERSIONES A CORTO PLAZO	5,318,837		6,313,231	
11020010	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA SU VENTA	0		0	
11020020	INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA NEGOCIACIÓN	0		0	
11020030	INSTRUMENTOS FINANCIEROS CONSERVADOS A SU VENCIMIENTO	5,318,837		6,313,231	
11030000	CLIENTES (NETO)	19,493,232		18,408,033	
11030010	CLIENTES	19,995,577		18,904,440	
11030020	ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	-502,345		-496,407	
11040000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,359,518		2,693,236	
11040010	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,359,518		2,693,236	
11040020	ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	0		0	
11050000	INVENTARIOS	13,944,249		13,684,065	
11051000	ACTIVOS BILÓGICOS CIRCULANTES	0		0	
11060000	OTROS ACTIVOS CIRCULANTES	940,963		947,792	
11060010	PAGOS ANTICIPADOS	937,468		942,431	
11060020	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,495		0	
11060030	ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU VENTA	0		0	
11060050	DERECHOS Y LICENCIAS	0		0	
11060060	OTROS	0		5,361	
12000000	**ACTIVOS NO CIRCULANTES**	**43,175,364**		**41,886,602**	
12010000	CLIENTES POR COBRAR (NETO)	48,062		48,062	

12020000	INVERSIONES	13,188,578		12,464,262	
12020010	INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	13,185,980		12,461,665	
12020020	INVERSIONES CONSERVADAS A SU VENCIMIENTO	0		0	
12020030	INVERSIONES DISPONIBLES PARA SU VENTA	0		0	
12020040	OTRAS INVERSIONES	2,598		2,597	
12030000	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (NETO)	22,680,330		21,849,281	
12030010	INMUEBLES	16,115,997		15,700,146	
12030020	MAQUINARIA Y EQUIPO INDUSTRIAL	19,113,840		18,557,436	
12030030	OTROS EQUIPOS	7,064,370		6,737,896	
12030040	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-21,177,944		-20,462,249	
12030050	CONTRUCCIONES EN PROCESO	1,564,067		1,316,052	
12040000	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	2,475,631		2,475,631	
12050000	ACTIVOS BIOLÓGICOS NO CIRCULANTES	0		0	
12060000	ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	254,701		270,928	
12060010	CRÉDITO MERCANTIL	0		0	
12060020	MARCAS	1,312		1,451	
12060030	DERECHOS Y LICENCIAS	0		0	
12060031	CONCESIONES	253,389		269,477	
12060040	OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	0		0	
12070000	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1,418,124		1,754,350	
12080000	OTROS ACTIVOS NO CIRCULANTES	3,109,938		3,024,088	
12080001	PAGOS ANTICIPADOS	0		0	
12080010	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DIFERIDOS	270,456		214,006	
12080020	BENEFICIOS A EMPLEADOS	1,077,793		1,059,890	
12080021	ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU VENTA	0		0	
12080040	CARGOS DIFERIDOS (NETO)	814,793		757,578	
12080050	OTROS	946,896		992,614	
20000000	**PASIVOS TOTALES**	**29,320,612**		**30,525,037**	
21000000	**PASIVOS CIRCULANTES**	**21,127,955**		**22,511,427**	
21010000	CRÉDITOS BANCARIOS	2,803,287		2,652,182	
21020000	CRÉDITOS BURSÁTILES	0		0	
21030000	OTROS PASIVOS CON COSTO	69,925		68,118	
21040000	PROVEEDORES	6,856,969		8,535,817	

21050000	IMPUESTOS POR PAGAR	2,577,205		2,900,794	
21050010	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	352,684		788,185	
21050020	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR	2,224,521		2,112,609	
21060000	OTROS PASIVOS CIRCULANTES	8,820,569		8,354,516	
21060010	INTERESES POR PAGAR	20,871		23,311	
21060020	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	166,500		28,729	
21060030	INGRESOS DIFERIDOS	667		534	
21060050	BENEFICIOS A EMPLEADOS	938,396		799,683	
21060060	PROVISIONES	2,741,364		4,240,288	
21060061	PASIVOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU VENTA CIRCULANTES	0		0	
21060080	OTROS	4,952,771		3,261,971	
22000000	**PASIVOS NO CIRCULANTES**	**8,192,657**		**8,013,610**	
22010000	CRÉDITOS BANCARIOS	0		26	
22020000	CRÉDITOS BUSÁTILES	5,000,000		5,000,000	
22030000	OTROS PASIVOS CON COSTO	0		0	
22040000	PASIVOS POR IMPUESTO DIFERIDOS	1,593,332		1,345,523	
22050000	OTROS PASIVOS NO CIRCULANTES	1,599,325		1,668,061	
22050010	INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	422,079		642,441	
22050020	INGRESOS DIFERIDOS	0		0	
22050040	BENEFICIOS A EMPLEADOS	258,406		186,963	
22050050	PROVISIONES	1,619		1,191	
22050051	PASIVOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU VENTA NO CIRCULANTES	0		0	
22050070	OTROS	917,221		837,466	
30000000	**CAPITAL CONTABLE**	**61,335,614**		**61,185,361**	
30010000	CAPITAL CONTABLE DE LA PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	53,499,100		52,884,624	
30030000	CAPITAL SOCIAL	2,643,619		2,643,619	
30040000	ACCIONES RECOMPRADAS	-109,525		-106,845	
30050000	PRIMA DE EMISIÓN DE ACCIONES	879,092		879,092	
30060000	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS A CAPITAL	0		0	

30070000	OTRO CAPITAL CONTRIBUIDO	0		0	
30080000	UTILIDADES RETENIDAS (PERDIDAS ACUMULADAS)	49,021,594		48,808,374	
30080010	RESERVA LEGAL	381,635		381,635	
30080020	OTRAS RESERVAS	0		0	
30080030	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	45,570,974		42,741,749	
30080040	RESULTADO DEL EJERCICIO	3,068,985		5,684,990	
30080050	OTROS	0		0	
30090000	OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS (NETOS DE IMPUESTOS)	1,064,320		660,384	
30090010	GANANCIAS POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES	0		0	
30090020	GANANCIAS (PERDIDAS) ACTUARIALES POR OBLIGACIONES LABORALES	-143,310		-141,602	
30090030	RESULTADO POR CONVERSIÓN DE MONEDAS EXTRANJERAS	1,292,905		845,019	
30090040	CAMBIOS EN LA VALUACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA SU VENTA	0		0	
30090050	CAMBIOS EN LA VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-124,202		-78,098	
30090060	CAMBIOS EN EL VALOR RAZONABLE DE OTROS ACTIVOS	0		0	
30090070	PARTICIPACIÓN EN OTROS RESULTADOS INTEGRALES DE ASOCIADOS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	38,927		34,055	
30090080	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0		0	
30020000	CAPITAL CONTABLE DE LA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	7,835,514		8,300,737	

Elaborado con información oficial de la Bolsa Mexicana de Valores www.bmv.com.mx

9. **Unidad 4, actividad complementaria.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

ACTIVIDAD INTEGRADORA

LO QUE APRENDÍ

Adjuntar archivo.

Elabora un mapa conceptual que incluya las diferentes técnicas de análisis financiero, su finalidad y los aspectos financieros en los que se avocan, puedes emplear un informe financiero de estados básicos de cualquier tipo de empresa para señalar lo que se te solicita.

Visita la página de la Bolsa Mexicana de Valores, selecciona una empresa y realiza la actividad.

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

Adjuntar archivo. ***Responde las siguientes preguntas.***

1. ¿En qué consiste el análisis financiero?
2. ¿Cuál es el objetivo del análisis financiero?
3. ¿Qué es la liquidez?
4. ¿Qué es la rentabilidad?
5. ¿Qué es el endeudamiento o apalancamiento?
6. ¿En qué consiste el análisis financiero vertical?
7. ¿En qué consiste el método de porcentajes verticales?
8. ¿En qué consiste la fórmula DuPont?
9. ¿En qué consiste el análisis de razones?
10. ¿Por qué la razón de liquidez debe dar como resultado, un número superior a uno?
11. ¿En qué consiste el análisis financiero horizontal?
12. ¿Qué es Utilidad por Acción (UPA)?

EXAMEN PARCIAL

(de autoevaluación)

I. Responde verdadero (V) o falso (F).

	V	F
1. Con el análisis financiero se puede hacer pronósticos financieros.	❍	❍
2. El análisis vertical consiste en determinar cifras en dos o más periodos.	❍	❍
3. El análisis horizontal consiste en interpretar cifras de un solo periodo contable.	❍	❍
4. La falta de liquidez trae como consecuencia la falta de rentabilidad.	❍	❍
5. La liquidez se refiere a la capacidad de generar efectivo en una empresa.	❍	❍
6. ¿La capacidad de generar utilidades en una empresa se le conoce como rentabilidad?	❍	❍
7. La liquidez se refleja en el Estado de Resultado Integral.	❍	❍
8. La rentabilidad se refleja en Estado de Flujos de Efectivo.	❍	❍
9. El Estado de Flujos de Efectivo forma parte del análisis financiero horizontal.	❍	❍
10. Las disminuciones en el activo representan fuentes de recursos.	❍	❍

11. Los aumentos en los pasivos representa una fuente de recursos.	○	○
12. Una disminución de capital representa una aplicación de recursos.	○	○

RESPUESTAS

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN

En este apartado encontrarás las respuestas al examen por unidad.

Unidad 4	
I. Solución	
1. **V**	7. **F**
2. **F**	8. **V**
3. **F**	9. **V**
4. **V**	10. **V**
5. **V**	11. **F**
6. **V**	12. **V**

UNIDAD 5

Práctica integradora

SUAyED UNAM
Sistema Universidad Abierta y Educación a Distancia

Plan 2012 2016 actualizado

OBJETIVO PARTICULAR

Aplicará los conocimientos adquiridos en la asignatura en la mediante la elaboración de una práctica integradora.

TEMARIO DETALLADO
(8 horas)

5. Práctica integradora

PRÁCTICA INTEGRADORA

Adjuntar archivo.

A continuación, encontrarás un ejercicio integral donde podrás aplicar en forma global los conocimientos adquiridos de la asignatura.

Para la solución de la misma te solicitamos la integración de la siguiente información.

- Registro de operación en diario.
- Registro en esquemas de mayor (cuentas T)
- Integración de auxiliares de:
    - Bancos
    - Proveedores
    - Clientes
    - Almacén, aplicando la fórmula de asignación del costo (antes método) de precios promedio
- Balanza de comprobación al 31 de enero de 20X2
- Presentación de estados financieros que incluyan 6 notas aclaratorias.

Los formatos para los registros puedes generarlos en un prediseño de Excel.

Para los alumnos se sistema abierto, es pertinente preguntar al asesor si la entrega se hará en papel, procesador o ambos.

Para alumnos de sistema a distancia, se requiere integrar formatos (diarios, mayor, auxiliares, balanza y estados financieros) en Excel, identificando cada pestaña con el material solicitado.

Nota:

Antes de iniciar, deberás verificar cual es la tasa actualizada del Impuesto al Valor Agregado (IVA) para obtener los importes correctos del impuesto al consumo.

Para efecto del Impuesto sobre la Renta (ISR) aplique la tasa del 30%

Ejercicio:

La entidad “La Palma” S.A. presenta al 31 de diciembre de 20X1 los siguientes saldos.

Con esta información genera el asiento de apertura correspondiente.

Caso Práctico			
“La Palma”, S.A.			
Balanza de saldos al 31 de diciembre de 20X1 (cifras m.n.)			
Número cuenta	**Concepto**	**Saldo**	
		Deudor	**Acreedor**
11001000	Caja y bancos	100,000	
15011000	Terreno	600,000	
11031000	Inversiones	30,000	
15031000	Mobiliario y equipo	120,000	
12011000	Clientes	50,000	
12021000	Documentos por cobrar	80,000	
15021000	Edificio	200,000	
14011000	Almacén	180,000	
13021000	Pagos anticipados	10,000	
15041000	Equipo de transporte	30,000	

16011000	Gastos de organización	20,000	
16021000	Gastos de instalación	30,000	
15061000	Dep. acum. de mobiliario y equipo		24,000
15051000	Dep. acumulada de edificio		20,000
15071000	Dep. acum. de equipo de transporte		15,000
16031000	Amort. acum. de gastos de organización		2,000
16041000	Amort. acum. de gastos de instalación		3,000
21011000	Proveedores		200,000
31011000	Capital social		400,000
21031000	Préstamos bancarios		120,000
21021000	Acreedores		130,000
32011000	Reserva legal		80,000
21041000	Impuestos por pagar		18,000
21061000	PTU por pagar		2,000
33011000	Utilidades por aplicar		136,000
34011000	Utilidad del ejercicio		100,000
21051000	Préstamo hipotecario		200,000
	Sumas iguales	**1,450,000**	**1,450,000**

1. 1 de enero

   Por tratarse de un inicio de ejercicio contable es necesario realizar los siguientes asientos después de la apertura.

   - Traspasar la cuenta de utilidad del ejercicio.
   - Determinar con base en el resultado del ejercicio 20X1 el incremento a la reserva legal por el 5%
   - Los accionistas aprobaron en asamblea aplicar al Resultado del ejercicio 20X1 dividendos en los siguientes términos

     Socios fundadores 10 %

Accionistas 5%

2. 2 de enero, compra 500 mesas modelo A, a $500.00 c/u más IVA, según remisión / factura núm. 100. “Ramsa”, S.A. concede crédito a 30 días.
3. 5 de enero, venta 200 mesas modelo A, a $1,000.000 c/u más IVA, según factura núm. 50. “Los Mejores”, S.A. paga en efectivo; el depósito se realiza en la cuenta de Banco “T”, S.A.
4. 7 de enero, compra 200 mesas modelo B, a $500.00 c/u más IVA, según factura núm. 71. “Recxy”, S.A. le paga el 50% con cheque a cargo de Banco “T” S.A., quien le concede por el resto crédito a 30 días.
5. 9 de enero, se devuelve a “Ramsa”, S.A. 20 mesas modelo A.
6. 15 de enero, venta 100 mesas modelo B, a $1,500 c/u más IVA, según factura núm. 51. “La Cumplida”, S.A. le firma un pagaré cuyo vencimiento es a 30 días.
7. 16 de enero, adquiere un procesador de palabras modelo f-7852, por $3,000.00 más IVA, según factura núm. 115. “Voces Mex” S.A. le concede crédito a 30 días.
8. 20 de enero, “La Cumplida”, S.A. liquida el pagaré a su cargo, por lo que se le concede un descuento del 5%. El depósito se efectúa en Banco “T” S.A.
9. 21 de enero, paga un documento relativo a un préstamo hipotecario. Se le expide un cheque a Hipotecas, S.A. con cargo a Banco “T” S.A.
10. 22, de enero, venta 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 70% del importe de la venta, y el resto de contado depositándolo en Banco “T” S.A.
11. 23 de enero, compra papelería por $2,000.00 más IVA, según factura núm. 200. Paga con cheque a cargo de Banco “T” S.A. Se aplica el 35% a las oficinas administrativas; y el 65%, al área de ventas.
12. 26 de enero, paga el recibo de energía eléctrica por $1,000.00 más IVA. Paga con cheques a cargo de Banco “T” S.A. Aplica el 65% a las oficinas administrativas; y el 35%, al área de ventas.

13. 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 Banco “T” S.A. Aplica el 35% a las oficinas administrativas; y el 65%, a ventas.

Ajustes al 31 de enero de 20X2.

1. Aplicación de depreciaciones y amortizaciones a los activos de la entidad correspondientes a enero de 20X2, 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

   Es política de la empresa prorratear estos importes con la siguiente proporción:

   - Gastos de venta 65%
   - Gastos de administración 35%

2. Aplicación de la renta pagada por anticipado a La Arrendadora, S.A., cuyo importe asciende a $10,000.00. El 65% le corresponde al área de ventas; y el 35%, a las oficinas administrativas. Actualice la cuenta de IVA.
3. Reconocimiento de rendimientos bancarios del Banco “T” S.A. por $500.00.
4. Determinación de ISR del mes de enero de 20X1.
5. Determinar el IVA del periodo.

Plan 2012

2016

actualizado