



# APUNTE ELECTRÓNICO

## Contabilidad

Licenciatura en Informática



# COLABORADORES

## **DIRECTOR DE LA FCA**

Mtro. Tomás Humberto Rubio Pérez

## **SECRETARIO GENERAL**

Dr. Armando Tomé González

-----

## **COORDINACIÓN GENERAL**

Mtra. Gabriela Montero Montiel  
Jefa del Centro de Educación a Distancia  
y Gestión del Conocimiento

## **COORDINACIÓN ACADÉMICA**

Mtro. Francisco Hernández Mendoza  
FCA-UNAM

## **COORDINACIÓN DE MULTIMEDIOS**

L.A. Heber Javier Mendez Grajeda  
FCA-UNAM

-----

## **COAUTORES**

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

## **REVISIÓN PEDAGÓGICA**

L.P. Cecilia Hernández Reyes

## **CORRECCIÓN DE ESTILO**

Mtro. Carlos Rodolfo Rodríguez De Alba

## **DISEÑO DE PORTADAS**

L.C.G. Ricardo Alberto Báez Caballero

## **DISEÑO EDITORIAL**

Lic. Griscell Ortiz Lezama



**Dr. Enrique Luis Graue Wiechers**  
Rector

**Dr. Leonardo Lomelí Vanegas**  
Secretario General



**Mtro. Tomás Humberto Rubio Pérez**  
Director

**Dr. Armando Tomé González**  
Secretario General



**Mtra. Gabriela Montero Montiel**  
Jefa del Centro de Educación a Distancia  
y Gestión del Conocimiento

---

## **Contabilidad** **Apunte electrónico**

Edición: noviembre 2018

D.R. © 2018 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: En trámite.  
Plan de estudios 2012, actualizado 2016.

“Prohibida la reproducción total o parcial 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



## OBJETIVO GENERAL

El alumno señalará la naturaleza y características de la contaduría y el significado de la información financiera y los postulados básicos de la información contable; elaborará el estado de situación financiera (balance general) y el estado de resultado integral, explicará la partida doble y la cuenta y su aplicación en el registro de transacciones financieras.

## TEMARIO DETALLADO

**(64 horas)**

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

# INTRODUCCIÓN

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



Veamos los temas a estudiar por unidad en este curso:

- En la **unidad 1** se habla de la necesidad social de la contaduría pública y sus características.
- La **unidad 2** trata de las entidades económicas, concepto y clasificación, así como los requerimientos de las entidades de la contabilidad, específicamente de la información financiera que genera a través de ella, para lograr un mejor control e información de su estructura financiera y alcanzar sus objetivos.
- La **unidad 3** se centra en el análisis y la interpretación de la información de los estados financieros, cuyo estudio también se incluye en estos apuntes: concepto, diagrama de flujo para su elaboración, clasificación, forma de



presentación y estructura (esta revisión se limita al estudio del balance general o estado de situación financiera y estado de resultados, así como los postulados básicos emitidos por el CINIF considerando notas aclaratorias, que forman parte integral de su constitución e información financiera que los complementa). Por otro lado, los apuntes consideran el tema de la cuenta, una herramienta fundamental para llevar a cabo los registros contables de manera apropiada, considerando su clasificación, el catálogo de cuentas y la guía contabilizadora.

- En la **unidad 4**, con el tema La Cuenta, es una herramienta fundamental para llevar a cabo los registros contables de manera apropiada, considerando su clasificación, el catálogo de cuentas y la guía contabilizadora.
- En la **unidad 5**, correspondiente a la partida doble, se expone el postulado de dualidad económica, relacionado con la obtención y aplicación de recursos.
- En la **unidad 6** repasarás la mecánica y el sustento teórico del registro de transacciones financieras (que corresponden a la penúltima unidad de este material y tiene nexos con el postulado del periodo contable). También se analiza el registro contable del IVA; además, conocerás el manejo contable de las compras y ventas de mercancías y los métodos para valuar los inventarios, de acuerdo con los postulados y la importancia de la aplicación del juicio profesional.
- En la **unidad 7** se integrará todo lo aprendido en un caso práctico.

# ESTRUCTURA CONCEPTUAL





Licenciatura: Informática

# UNIDAD 1

## NECESIDAD SOCIAL DE LA CONTADURÍA PÚBLICA





## OBJETIVO PARTICULAR

El alumno comprenderá las características de la contaduría pública y la necesidad social que cubre como disciplina profesional.

## TEMARIO DETALLADO

(2 horas)

### 1. Necesidad social de la contaduría pública

1.1. La sociedad y sus necesidades

1.2. Necesidades específicas que satisface el licenciado en contaduría

1.3. Características de la profesión del licenciado en contaduría

# INTRODUCCIÓN

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

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



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



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

Desarrollar una visión integral que permita alcanzar los objetivos de las organizaciones.

Diseñar estrategias financieras en pro de la organización.

Dirigir equipos multidisciplinarios que sustenten la información requerida para la toma de decisiones.

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

**Figura 1.1** Habilidades comunes para los licenciados en contaduría e informática

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



**Figura 1.2 Actitudes para los egresados de las licenciaturas en contaduría e informática**

Como has visto, entre los profesionales de la contaduría y de informática hay un nexo laboral: ambos comparten responsabilidades de carácter económico-social en el terreno empresarial. Además, el intercambio entre empresa y sociedad requiere de una participación multidisciplinaria; el trabajo profesional individual no es funcional, la búsqueda de alternativas que permitan crecer a la empresa demanda trabajo de equipo, ya que las actividades que desarrolla hoy el contador son desarrolladas cien por ciento en los sistemas informáticos que son administrados por el licenciado en sistemas, y que la retroalimentación de información entre ambos profesionales es indispensable para el logro de los objetivos de un ente económico.

## 1.1. La sociedad y sus necesidades

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

El vocablo proviene del latín *necessitas* ‘aquello de lo que no se puede prescindir’. Los seres humanos tenemos requerimientos múltiples, por ejemplo: conservar la salud, prioridad en la que son necesarios los médicos; una casa en la cual resguardarnos físicamente, para lo cual contamos con arquitectos, ingenieros civiles y albañiles que



la construyan o defendernos legalmente en un juicio, donde nos apoyamos en los abogados. En fin, la lista es tan larga como necesidades tenemos.

La sociedad está conformada por diferentes tipos de entidades. Entre éstas, podemos encontrar negocios o empresas cuya finalidad principal es el lucro, mediante la realización de una actividad económica, por lo que requieren información que les permita conocer el resultado de sus operaciones, independientemente que sea favorable o desfavorable, pues no siempre es



posible ganar. Con la información necesaria, un empresario puede conocer a fondo su negocio y las causas de sus utilidades o pérdidas resultantes.

En la sociedad existen entidades que se dedican a cuidar la economía y patrimonio familiar, como el caso de un padre de familia, un ama de casa, quienes velan por mantener una estabilidad económica familiar, así que también ellos requieren de la información derivada de las inversiones que realizan (en casa, auto, muebles), de los compromisos que contraen (con instituciones bancarias, tiendas comerciales), servicios básicos que contratan y que deben liquidarse periódicamente (agua, luz, teléfono). En fin, así como existen diferentes entidades, también las necesidades de información varían con cada entidad por el tipo de actividad económica que realiza.

La actividad económica de un país o una entidad cualquiera requiere información financiera para la toma de decisiones: ¿Cuánto gané? ¿Cuánto perdí? ¿Cuánto puedo invertir? ¿Que actividades me generan mejor rendimiento?. Éstas son preguntas que podemos responder sólo a través de esa información. Precisamente, el licenciado en contaduría es la persona indicada para elaborarla y presentar la información financiera necesaria a los usuarios internos (consejo de administración, accionistas, gerentes, auditores internos, etc.) o externos (Sistema de Administración Tributaria [SAT], auditores externos y otros).

Actualmente, impera un estilo competitivo en el ámbito mundial que aprovechan inversionistas y empresarios para expandirse fuera de las fronteras o para buscar la modernización de sus empresas a fin de permanecer y avanzar en el mercado compitiendo con empresas de otras naciones en su propio país. Esto implica la existencia de una comunicación internacional más comprensible y condensada, principalmente en los negocios, específicamente con la información financiera requerida de manera consistente, comprobable y transparente de acuerdo con los lineamientos normativos nacionales e internacionales en materia contable.



## 1.2. Necesidades específicas que satisface el licenciado en contaduría

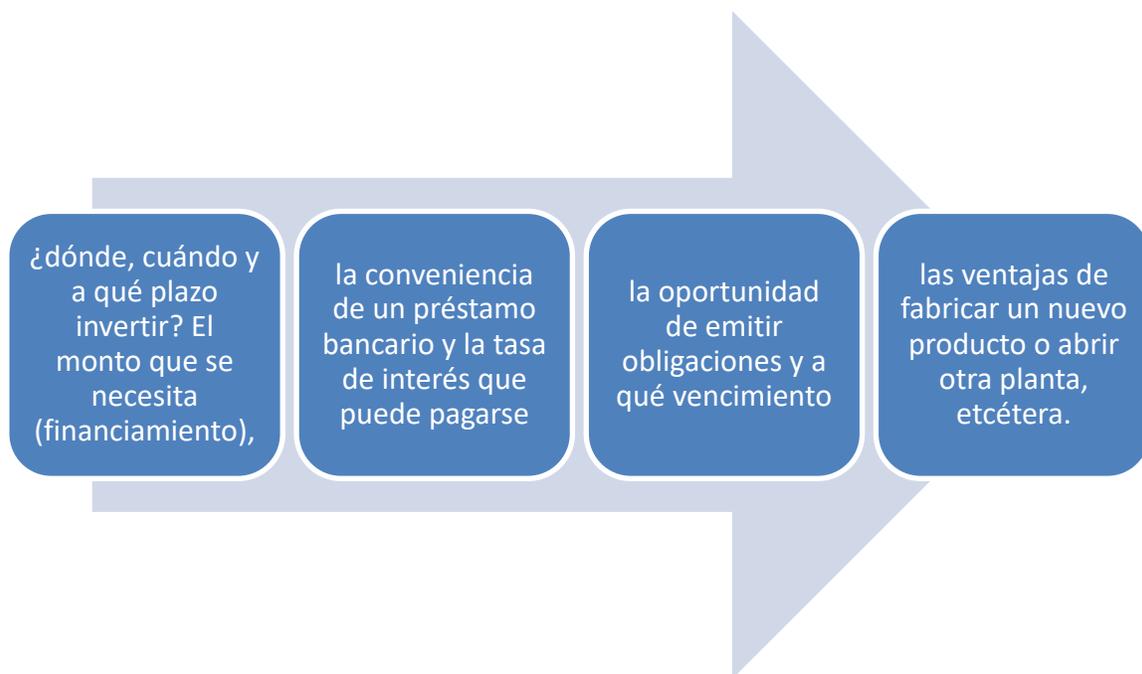
¿Te podrías imaginar qué pasaría si fueras el responsable de una empresa y carecieras de información financiera en donde se pueda revisar la productividad de las actividades mercantiles que llevó a cabo y de su resultado? Pues aunque a simple vista podemos determinar una utilidad o pérdida por sus ventas y compras realizadas, faltaría analizar la razón, esto significa que en la presentación de la información financiera se debe observar de manera clara las operaciones que nos están generando una mala productividad o una excelente productividad, en que estoy erogando los recursos, de dónde los estoy obteniendo y cuáles son los puntos débiles que es necesario corregir; si realiza operaciones a crédito y desconoce qué y cuánto le deben los clientes o qué y cuánto les debe a los proveedores; si está a punto de ser embargado por una institución de crédito por falta de pago; si cuenta con la suficiente mercancía en el almacén para comprometerse a realizar una venta, ya que, de lo contrario, quedaría mal con su cliente, que quizá prefiera irse con la competencia.

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

El profesional en contaduría, además de brindar información financiera a los diferentes usuarios a través de los estados financieros que elabora, satisface la necesidad de una administración financiera, cuyo objetivo es planear, organizar, dirigir y controlar el origen (fuentes de financiamiento, créditos bancarios, socios, proveedores) y la aplicación de recursos (en qué está invertido el dinero, qué

compramos, etcétera). Asimismo, los directores, accionistas e inversionistas requieren información financiera que les permita saber en dónde está su dinero en la operación de la misma organización para tomar decisiones correctas con base en referencias útiles y confiables.

El contador público o licenciado en contaduría analiza la obtención y aplicación óptima de recursos de la entidad:



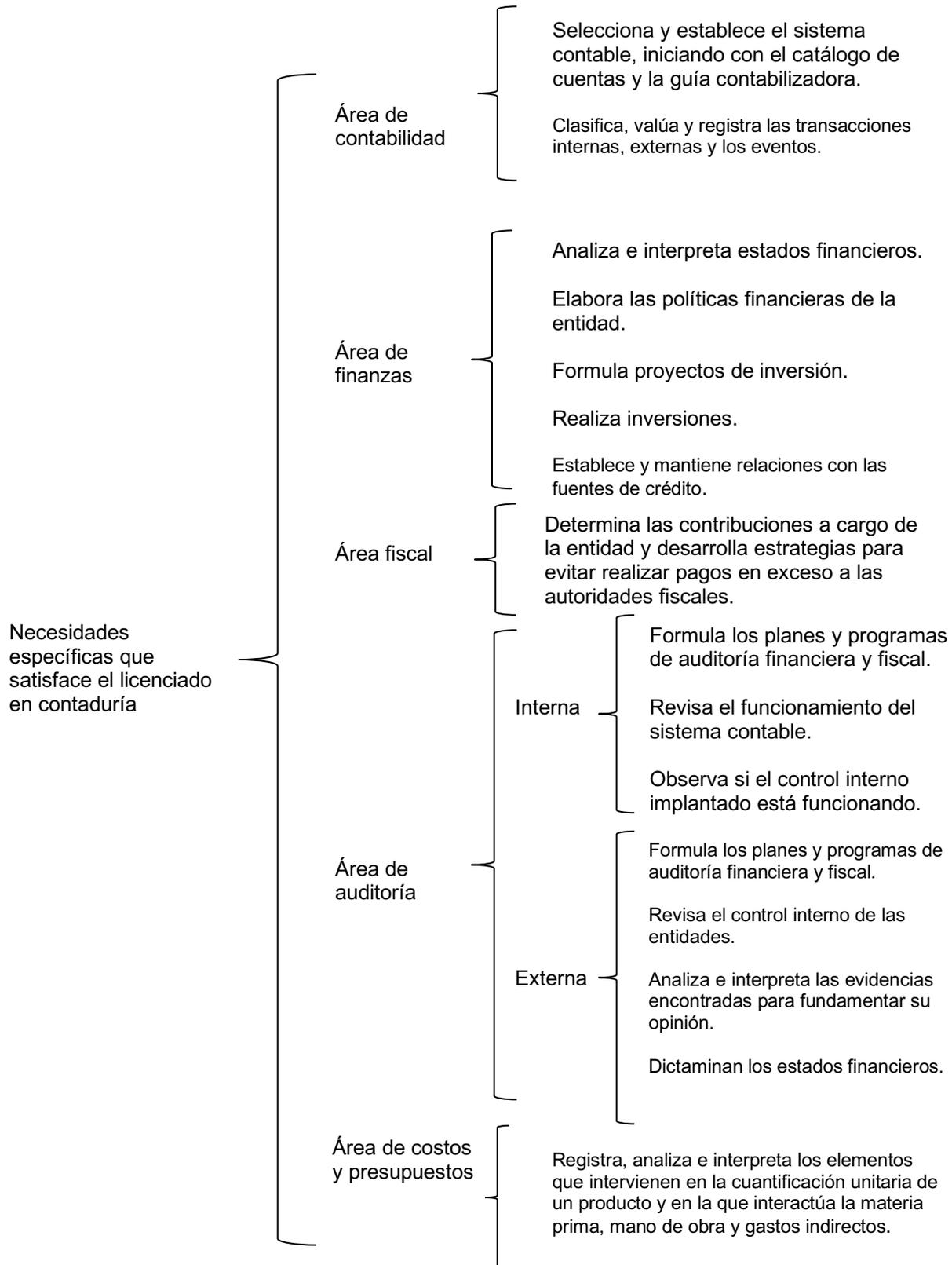
**Figura 1.3 Análisis de la obtención y aplicación de recursos**

Además, debe estar actualizado en cuanto a la legislación fiscal (que reglamenta las normas para la obtención de recursos por parte del Estado) y realizar los cálculos necesarios para determinar los impuestos por pagar, pues cualquier incumplimiento representa un costo adicional para la entidad.



El contador es responsable de revisar que las cifras presentadas en los estados financieros expresen la situación real de la entidad económica, de acuerdo con las Normas de Información Financiera (NIF). Por lo que corresponde al auditor externo, es importante que los entes económicos contraten sus servicios para que la información emitida por el contador sea debidamente revisada, para lo cual el auditor debe revisar el control interno de la entidad y aplicar las pruebas selectivas sobre los rubros de los estados financieros que considere necesarios, a fin de emitir su opinión a través de un dictamen. Asimismo, las entidades económicas tienen la necesidad de contar con un departamento de auditoría interna (“control de controles”), el cual se encarga de que los procedimientos del sistema contable y el control administrativo se cumplan de acuerdo con las políticas señaladas por la entidad. Si encuentra desviaciones, deberán ser inmediatamente informadas a los directivos de la entidad o, en su caso, a la dirección general.

En el siguiente cuadro, se esbozan las necesidades específicas que satisface el licenciado en contaduría.



**Figura 1.4 Necesidades específicas que satisface el licenciado en contaduría**



No debemos olvidar que otra de las ramas de la auditoría, y seguramente de cualquiera de las profesiones, es la *Ética*, que indica que en cualquier área en la que se desarrolle el licenciado en contaduría deberá de conducirse de manera ética y evitar caer en alguna de las amenazas que marca el *Código de ética* que rige la profesión.

### **Características de la profesión del licenciado en contaduría**

Después de conocer, de manera general, las necesidades específicas que satisface el licenciado en contaduría, te preguntará dónde puede desempeñar su profesión: el contador público puede prestar sus servicios en forma independiente o en una entidad económica como gerente de contabilidad, auditor interno, finanzas, fiscal, contralor, contador general o de costos, auxiliar contable, profesor, investigador, etcétera. Además, como profesional independiente, puede colaborar en actividades de auditoría externa, consultoría contable, fiscal o financiera, etc.

Un licenciado en contaduría debe considerar que aparte de sus habilidades o aptitudes para poder realizar su actividad, es importante también contar con:



### Conocimientos científicos y técnicos

- Son adquiridos a través de un proceso educativo que concluye con el cumplimiento de 100% del plan de estudios de la licenciatura, la realización del servicio social, obtención del título y cédula profesional que lo acreditan como licenciado en contaduría.

### Responsabilidad social

Los licenciados en contaduría han constituido agrupaciones profesionales, tales como: Colegio de Contadores Públicos de México y Asociación Mexicana de Contadores Públicos, con el objetivo de intercambiar conocimientos y velar por el respeto y credibilidad de la profesión. Para alcanzar dicho propósito deben cumplir las disposiciones legales relacionadas con su actuación, observando los más altos grados de responsabilidad, competencia profesional y moral. Además, como la contaduría demanda de sus practicantes espíritu de servicio, estos organismos han elaborado códigos de ética que contienen las normas de actuación que regulan sus relaciones con la sociedad, colegas y público en general.

### Responsabilidad legal

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

**Figura 1.5 Aspectos con los que debe contar un licenciado en contaduría**



### **Capacidades y cualidades que el licenciado en contaduría necesita para el ejercicio de su profesión:**

- ♦ Sistematizar (organizar, ordenar).
- ♦ Memorizar números.
- ♦ Clasificar.
- ♦ Identificar.
- ♦ Procesar y expresar datos financieros.
- ♦ Investigar (observar y presentar evidencias, en cualquiera de las ramas de contaduría).
- ♦ Aplicar criterio propio (juicio profesional en cada una de las decisiones).
- ♦ Ser líder.
- ♦ Expresarse correctamente, tanto en forma oral como escrita.

### **Perfil profesional del licenciado en contaduría**

El licenciado en contaduría para ejercer su profesión requiere cubrir un perfil profesional, el cual está conformado por conocimientos, habilidades, actitudes y aptitudes, que adquiere el estudiante al concluir sus estudios profesionales, así, al egresar de la carrera de licenciado en contaduría podrá entender y solucionar los problemas financieros de las entidades en un sentido muy amplio que, al igual que la licenciatura en Informática, implica una clara conciencia de la responsabilidad social vinculada en el manejo de los recursos humanos, materiales y económicos para que los resultados económicos (entidades con fines de lucro) y sociales (entidades sin fines de lucro) logren sus objetivos.



---

### **Conocimientos**

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

---

---

### **Habilidades o destrezas**

- ♦ Desarrollar una visión integral que permita alcanzar los objetivos de las organizaciones.
  - ♦ Diseñar estrategias financieras en pro de la organización.
  - ♦ Dirigir equipos multidisciplinares que sustenten la información requerida para la toma de decisiones.
  - ♦ Implantar métodos y procedimientos que mejoren las tareas que se llevan a cabo dentro de la organización y contribuyan a un apropiado control interno de la misma.
- 

---

### **Actitudes**

- ♦ Compromiso social, profesional y personal.
  - ♦ Calidad en el servicio.
  - ♦ Competitividad y profesionalismo.
  - ♦ Aprendizaje permanente.
  - ♦ Trato cordial y amable.
  - ♦ Responsabilidad en su desempeño.
  - ♦ Proactividad y actitud propositiva.
  - ♦ Conformar equipo de trabajo que tengan un solo objetivo.
- 

**Figura 1.6 Perfil profesional del licenciado en contaduría**



## 1.3. Características de la profesión del licenciado en contaduría

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

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

Además, hoy con los cambios en materia fiscal, y el requerimiento de presentar la información financiera (contabilidad electrónica); declaraciones en el portal del SAT, y los pagos que se presentan ante el INFONAVIT o IMSS, se requiere sin duda alguna de los conocimientos informáticos del licenciado en contaduría.

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



## RESUMEN

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

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

Una de las profesiones que ha cubierto a la perfección esta necesidad es la contaduría pública, que se encarga de presentar todas las operaciones y actividades de un grupo social (que llamamos entidad con fines de lucro o con fines de carácter social). Además, ofrece servicios de planeación, control y análisis operacional y financiero para que la entidad pueda continuar existiendo y la actividad económica se realice en todas partes del mundo. Todo esto se realiza a través de cinco ramas en las que se encuentra dividida la contaduría: contabilidad, auditoría, finanzas, fiscal, costos y presupuestos, las dos últimas considerada como una sola.

La persona que ejerce esta profesión es conocida como licenciado en contaduría o contador público y, debido a la importancia que reviste esta actividad, debe



cumplir con una serie de requisitos, entre los que destacan los estudios universitarios, la práctica profesional temprana y el reconocimiento del Estado, así como emplear la ética profesional que nunca debe de faltar en ninguna profesión y con lo que todas las personas deben actuar. El contador público puede actuar profesionalmente de manera independiente o subordinada en los sectores público y privado.





# BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



## BIBLIOGRAFÍA SUGERIDA

| Autor        | Capítulo  | Páginas |
|--------------|---|---------|
| Romero López | Capítulo 1. La contaduría pública como profesión. | 4-9     |
| Paz Zavala   | Tema 1. La contaduría pública.                    | 9-15    |



Licenciatura: **Informática**

# UNIDAD 2

# ENTIDAD





# OBJETIVO PARTICULAR

El alumno comprenderá el concepto de entidad e identificará su clasificación, explicará el concepto de entidad y sus objetivos, e identificará el concepto de información financiera y de los postulados básicos de la contabilidad financiera.

## TEMARIO DETALLADO

(4 horas)

|   |
|---|
| <b>2. Entidades</b>   |
| 2.1. Concepto   |
| 2.2. Clasificaciones  |
| 2.3. Concepto de contabilidad, información financiera y postulados básicos de la contabilidad financiera  |
| 2.4. Objetivos de la contabilidad   |
| 2.4.1. Controlar  |
| 2.4.2. Informar   |
| 2.5. Diferencias y semejanzas entre las entidades lucrativas y las entidades con propósitos no lucrativos |

# INTRODUCCIÓN

Esta unidad comprende el estudio de la entidad, cuyo objetivo primordial es determinar al sujeto con personalidad jurídica que realiza actividades de negocios (ente económico). Según la Norma de Información Financiera (NIF) A-2, “una entidad económica es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económica y recursos), conducidos y administrados por único centro de control al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada”.

Es importante considerar que las actividades de la entidad económica deben ser independientes de las actividades de los accionistas.

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





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

La contabilidad, expresa la Norma de Información Financiera (NIF) A-1, es una técnica que se utiliza en el registro de operaciones que afectan a una entidad económica y que produce sistemática y estructuradamente información financiera.

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

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

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



## 2.1. Concepto

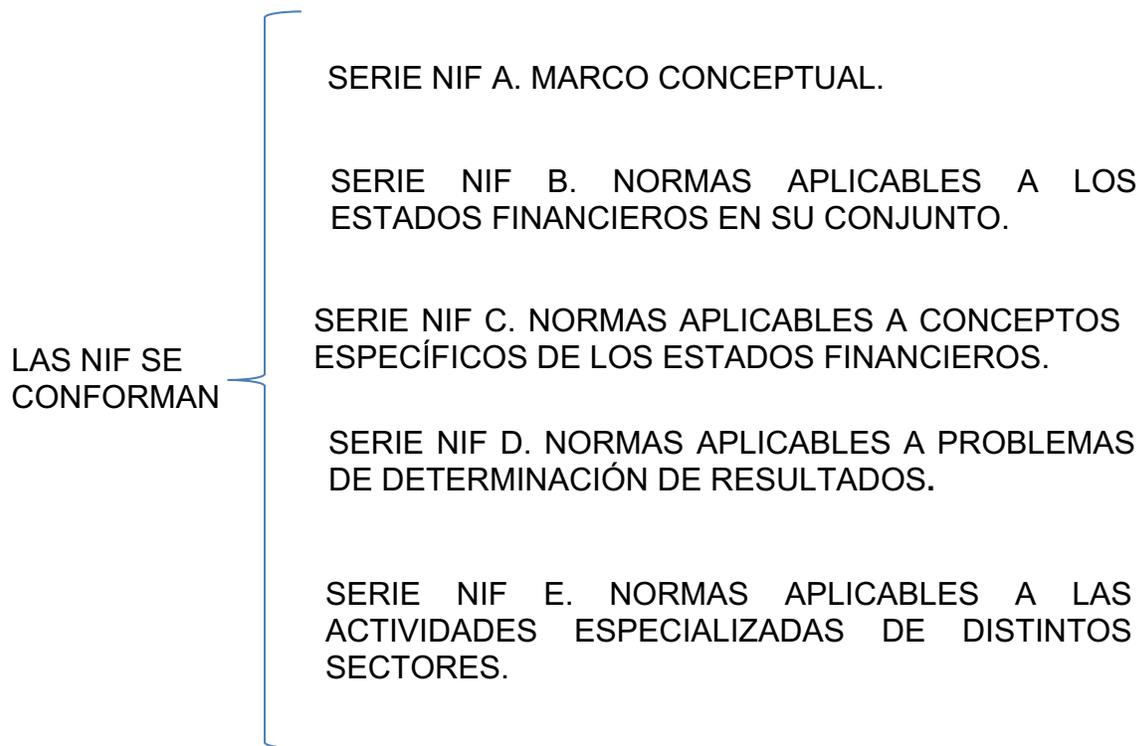
La actividad económica se efectúa a través de unidades identificables (entidades) cuya conceptualización es muy amplia, ya que considera tanto a personas físicas como a personas morales o combinación de estas últimas, de cualquier tipo de actividad empresarial. Por tanto, para unificar criterios, tomaremos el concepto que utiliza la Norma de Información Financiera (NIF).

Entidad NIF A-2. Postulados básicos:

La entidad económica es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas. Está constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada. La personalidad de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores.<sup>1</sup>

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

<sup>1</sup> Normas de Información Financiera, NIF A-2.



**Figura 2.1 Estructura de las normas de información financiera**

## 2.2. Clasificaciones

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

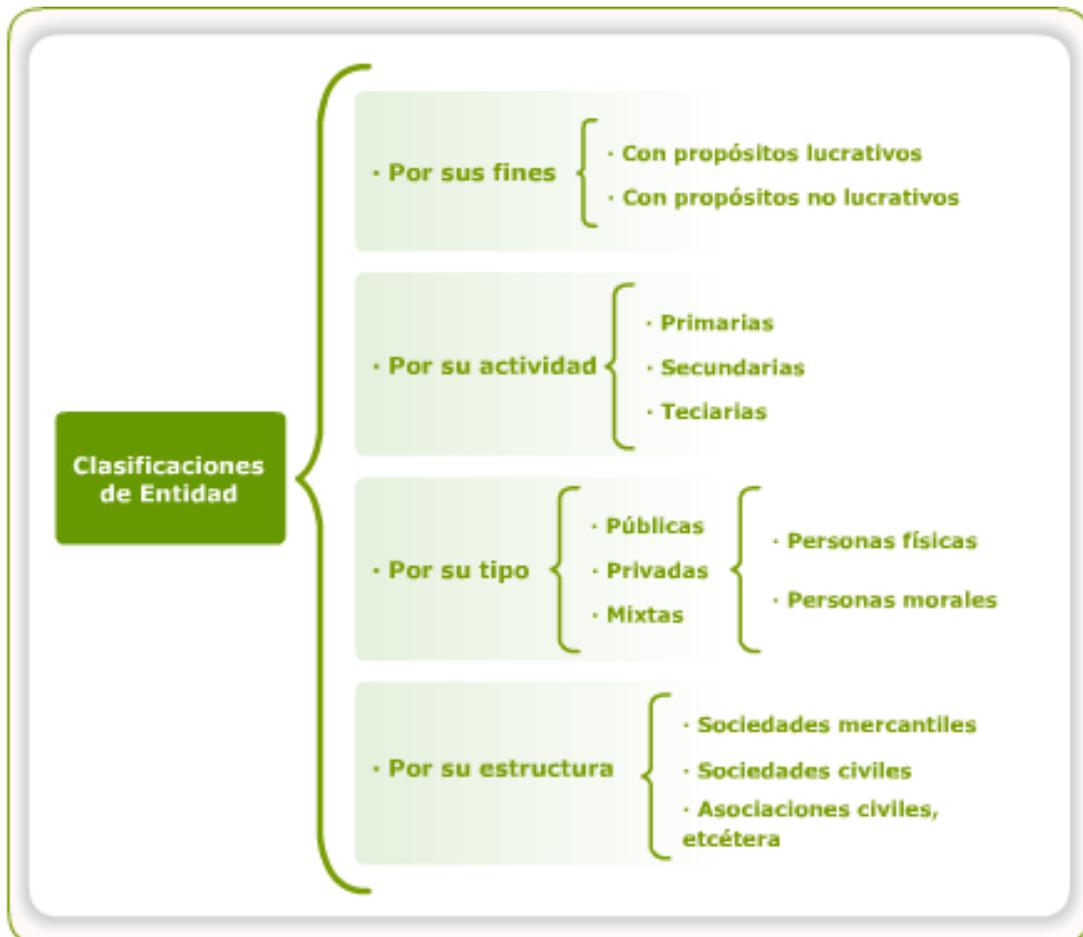


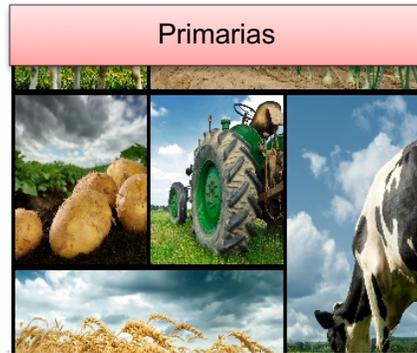
Figura 2.2 Clasificación de las entidades



## 1.- POR SUS FINES

- a) Entidad lucrativa. Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas constituidas por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de lucro de la entidad. Su principal atributo es la intención de resarcir y retribuir a los inversionistas su inversión a través de reembolsos o rendimientos.
- b) Entidad con propósitos no lucrativos. Es la unidad identificable que realiza actividades económicas constituidas por combinaciones de recursos humanos, materiales y de aportación, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada, principalmente de beneficio social. No resarce económicamente la contribución a sus patrocinadores.

## 2.- POR SU ACTIVIDAD



Agrícolas, ganaderas, silvícolas y de pesca.



Industriales, manufactureras y de transformación.



Bancarias, seguros y fianzas, comerciales, etcétera.

Figura 2.3 Clasificación de las entidades por su actividad

### 3.- POR SU TIPO

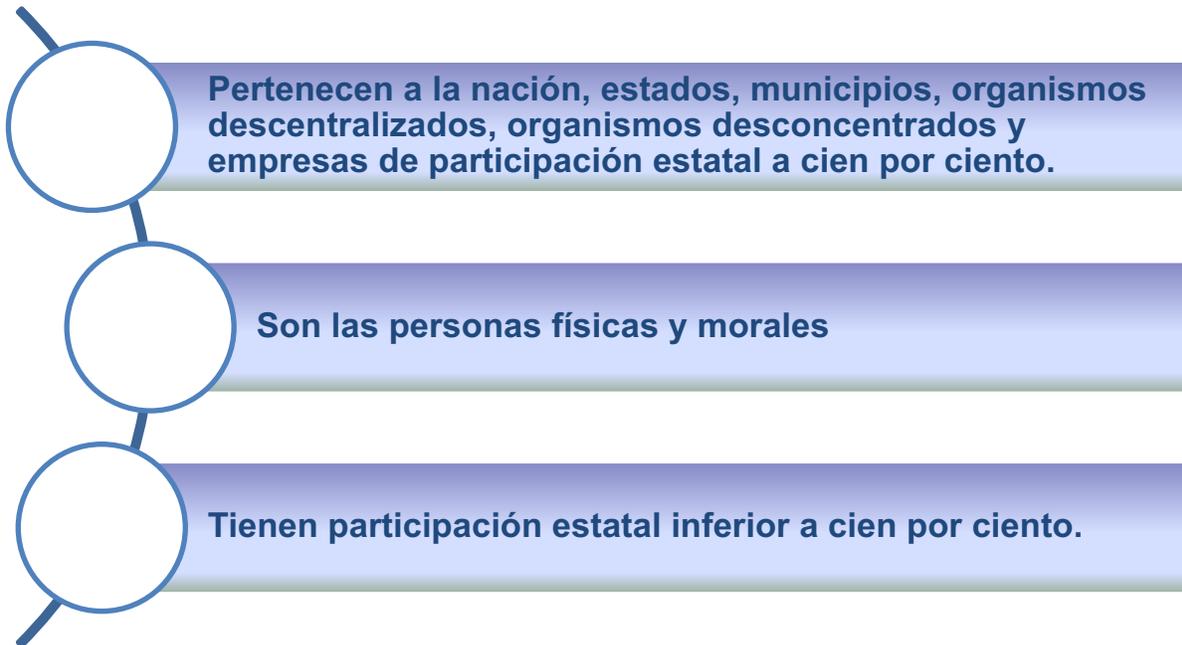


Figura 2.4 Clasificación de las entidades por su tipo

### 4.- POR SU ESTRUCTURA

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

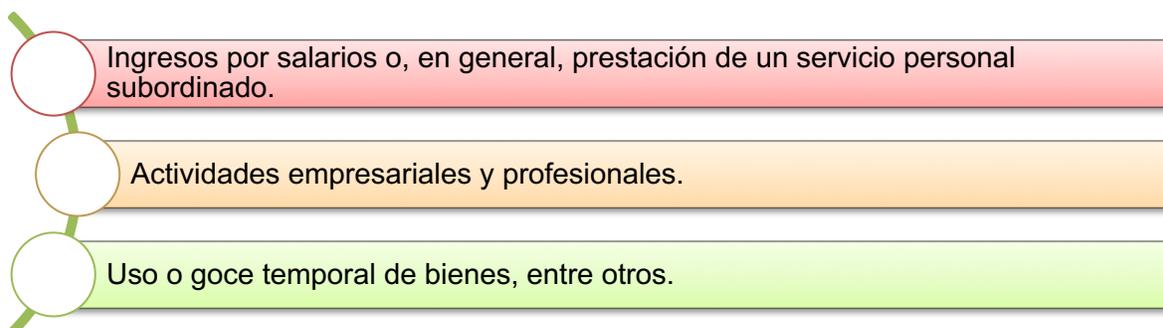


Figura 2.5 Clasificación de las entidades por su estructura



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

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

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

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

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

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

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

Tiene como objetivo:

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

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

Figura 2.6 Objetivos de la contabilidad



De estos objetivos, podemos inferir otros, como:

Proporcionar información útil para los actuales y posibles inversionistas, así como para otros usuarios que han de tomar decisiones racionales de inversión y crédito, por ejemplo, de acuerdo a los métodos de análisis de las razones financieras para interpretar solvencia, liquidez, rentabilidad y eficiencia de las operaciones en las entidades, los accionistas decidirán reinvertir sus dividendos o retirarlos.

Preparar información que ayude a los usuarios internos a determinar montos, oportunidad e incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa, por ejemplo, la adquisición de nueva maquinaria para incrementar la eficiencia productiva, los cobros de clientes y cuentas por cobrar, así como los pagos a proveedores, documentos por pagar, etcétera, y a los usuarios externos analizar si es viable una inversión o dar un financiamiento, etc.

Informar acerca de los recursos económicos de una empresa y los derechos sobre los efectos de las transacciones y acontecimientos que cambien esos recursos, por ejemplo, cuando se vende a crédito un producto terminado, se origina un ciclo económico en virtud de que esa cuenta por cobrar (cliente, documentos por cobrar), al cobrarse, produce un recurso en efectivo o en bienes.

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



**Figura 2.7 Relación entre los objetivos de la contabilidad**

El párrafo 4 de la NIF A-1, Estructura de las Normas de Información Financiera, dice:

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

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



La información financiera proporciona información útil que permite la toma de decisiones por parte de una amplia gama de usuarios, tanto internos como externos, interesados en la entidad económica.

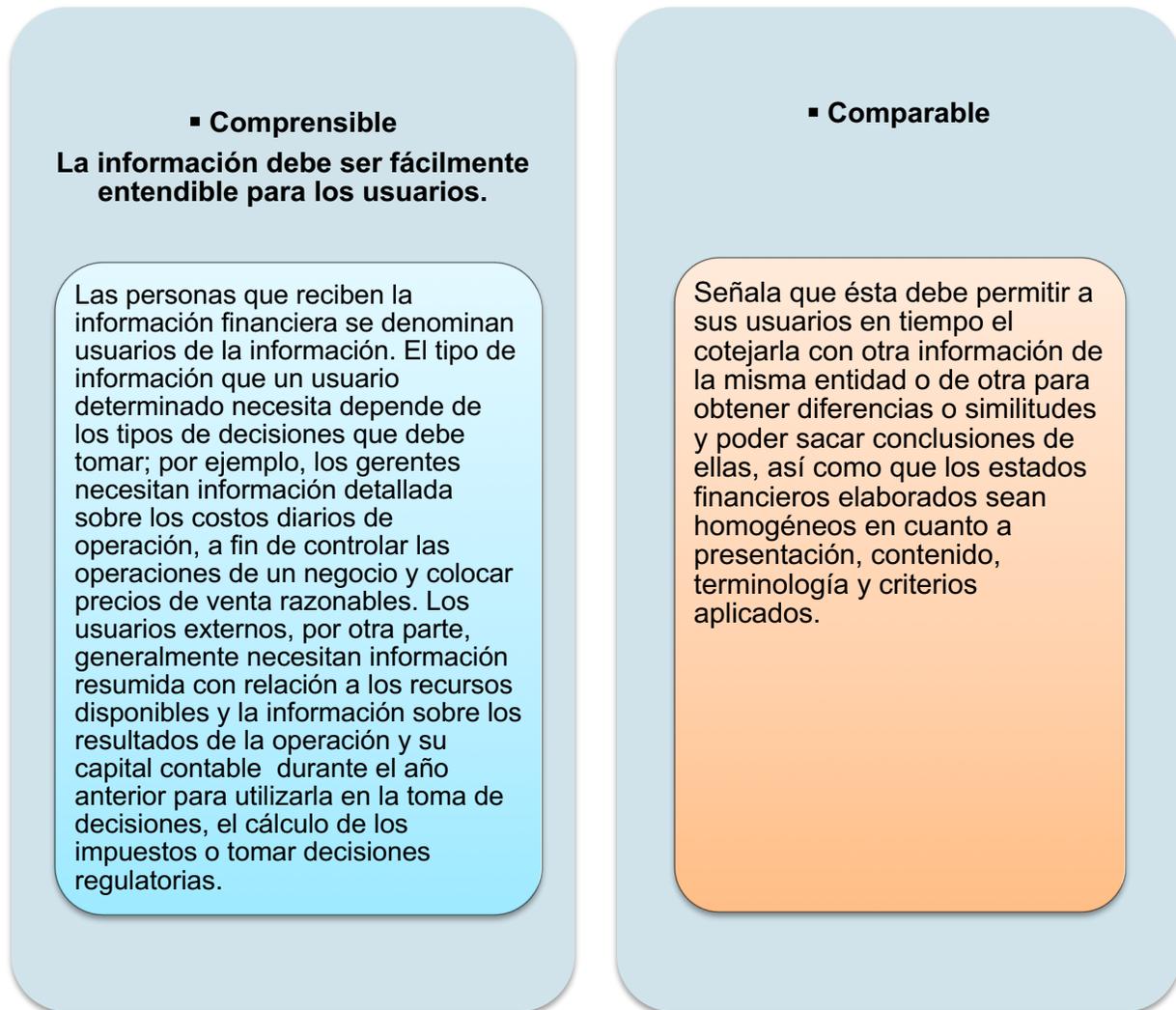
Para que la información financiera sea útil, debe ser:

▪ **Confiable**

Por esta característica, el usuario acepta y utiliza la información para tomar decisiones.

▪ **Relevante**

La información debe ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la emplean. Asimismo, debe ayudarles a elaborar predicciones sobre las consecuencias de acontecimientos pasados, en la confirmación o modificación de expectativas.



**Figura 2.8 Aspectos necesarios para que sea útil la información financiera**

La NIF A-1, en el párrafo 23, define los postulados básicos de la siguiente manera:

Postulados básicos son fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar.



Por lo tanto, tienen influencia en todas las fases que comprenden dicho sistema contable, esto es, inciden en la identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y, finalmente, en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que lleva a cabo o que afectan económicamente a una entidad (párrafo 21).

La Norma de Información Financiera A-2, *Postulados básicos*, tiene el objetivo de definir los postulados básicos sobre los cuales debe operar el sistema de información contable. Fue aprobada por el consejo emisor del CINIF en septiembre de 2005 con vigencia para los ejercicios que se inicien a partir del 2006.

#### **Postulados básicos de la contabilidad financiera:**

En una entidad, debe prevalecer en la delimitación y la operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad (párrafo 8).

Por ejemplo, las operaciones de la entidad están soportadas por documentación como: facturas, contratos, actas, cálculos fiscales, estados de cuenta, etc., que deben cumplir con todos los requisitos fiscales, administrativos y legales. Hoy en día no existe ninguna operación en la que no exista un comprobante fiscal, el cual consta de dos archivos (PDF y XML).

Por lo que las entidades deben registrar sus operaciones siempre aplicando lo que marca cada uno de los postulados básicos, los cuales a continuación se ejemplifican:

### 1. Sustancia económica

- La sustancia económica debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información.

Esto puede entenderse fácilmente si se piensa en este ejemplo: Una empresa registra la renta de un edificio en su contabilidad, cuenta con el recibo correspondiente y además elabora el cheque y lo entrega, pero en ningún momento ocupa el edificio; es más, la mayoría de los empleados desconocen la existencia del mismo. La sustancia de esta operación es el edificio, y aun cuando existe documentación que acredita la renta del mismo y se paga, la compañía no lo ocupa, por lo que esta transacción, aunque cumple con todos los parámetros legales para su reconocimiento, no debería ser registrada en la contabilidad ni mucho menos pagada, ya que sólo representa una salida de dinero y no se hace uso del bien en beneficio de la entidad.

### 2. Entidad económica

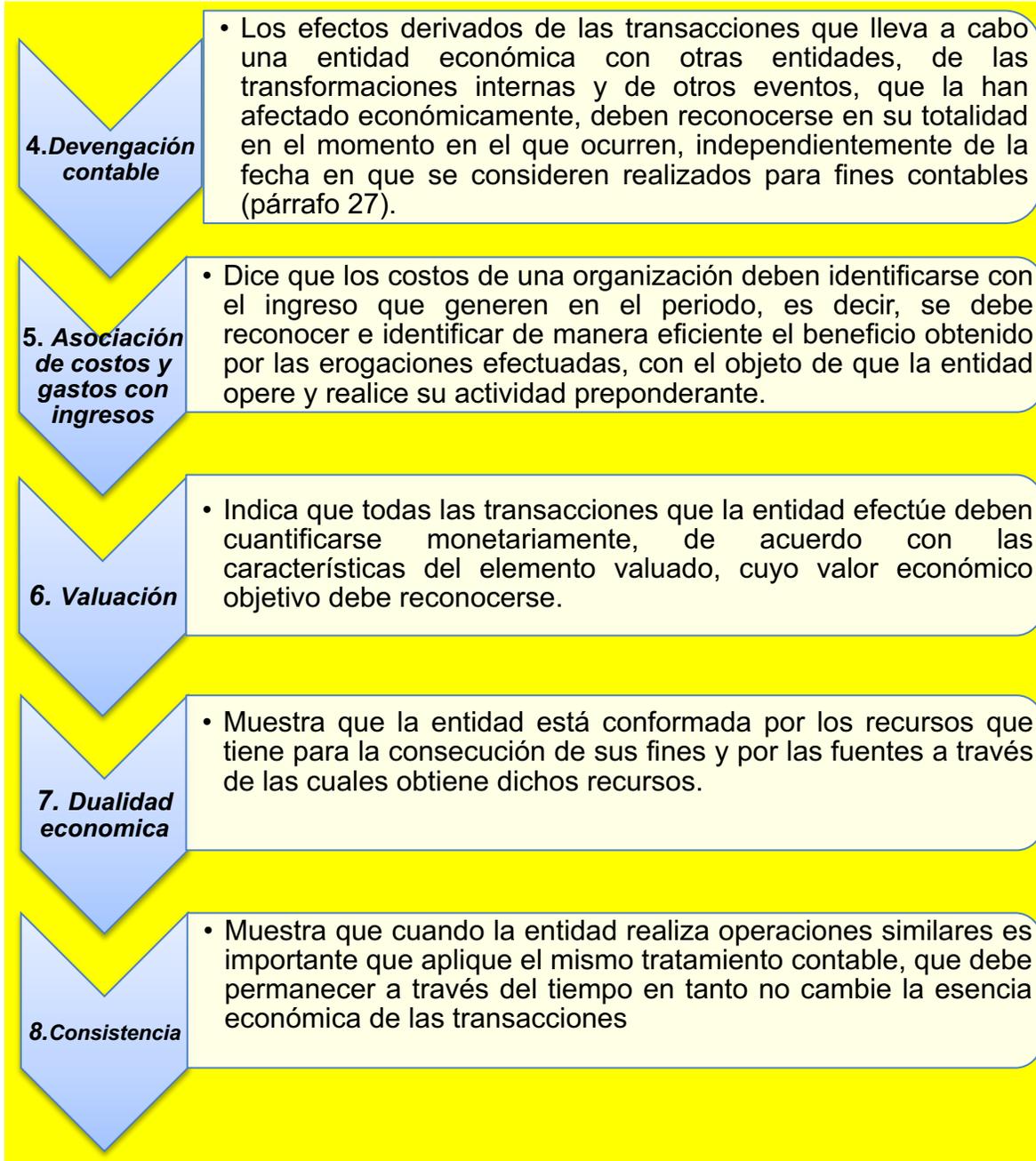
- Representa la unidad identificable que realiza actividades económicas, o sea, es la empresa en sí misma la que identifica y delimita al ente económico, pues señala que una entidad es una organización económica, sea reconocida jurídicamente o no, y lleva a cabo actividades con una finalidad específica, generalmente encaminada a la satisfacción de necesidades sociales; todo lo cual, sin más, es la definición de una empresa en términos de negocios

### 3. Negocio en marcha

- Asume continuidad, pues dice que la entidad económica se presume en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo limitado y salvo prueba en contrario. Mientras que no se demuestre lo contrario, a través de la información financiera, la empresa se considera en operación continua.

Cuando se crea una empresa o se inicia un negocio, los socios lo hacen para cumplir con su objetivo por un tiempo indefinido, es decir, no lo abren para cerrarlo en meses o en algunos años, se unen para que exista siempre, que sea perdurable; sin embargo, algo importante para que la vida de la empresa continúe es el hecho de la importancia de generar utilidades, para evitar perder el capital social, ya que se estaría en problemas de continuidad.

Los cinco postulados restantes conforman las bases para el reconocimiento contable de las transacciones internas que realizan los entes, y son:



## 2.4. Objetivos de la contabilidad

Su objetivo es presentar información financiera (útil, confiable y oportuna) a dueños, accionistas, bancos, gerentes, sindicatos, etc., para la toma de decisiones.

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

Para ello, deberá:



**Figura 2.9 Objetivos de la contabilidad**

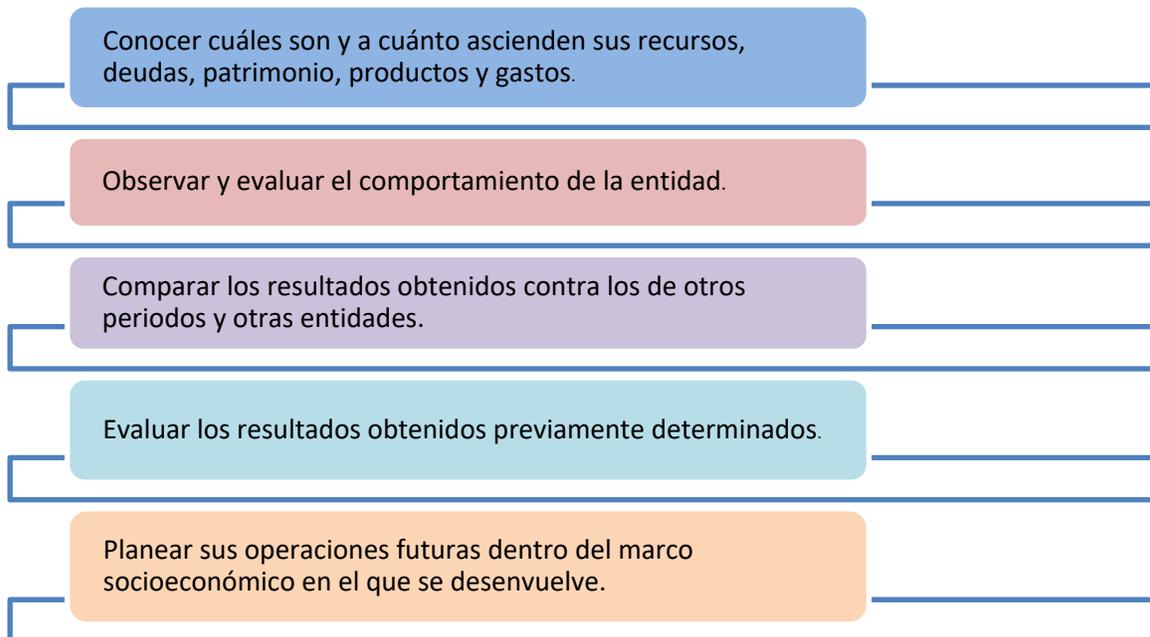
### 2.4.1. Controlar

Para que los recursos de las entidades puedan ser administrados en forma eficaz, es necesario que sus operaciones sean controladas plenamente; deben

establecerse antes del proceso contable y cumplir con sus fases de sistematización, valuación y registro.

## 2.4.2. Informar

Informar a través de los estados financieros que vayan en conjunto con las notas a los estados financieros que interpretan de forma más amplia la información, sobre los efectos de las operaciones practicadas, independientemente de que modifiquen o no al patrimonio de las entidades, debido a que representan para sus directivos y propietarios:



**Figura 2.10 El objetivo de informar en la contabilidad**

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

De manera general, se concluye lo siguiente:

La contabilidad desempeña un papel importante en la recolección, el análisis y la comunicación de la información financiera, la cual contribuye a medir el desempeño de un negocio, lo que se traduce en medida de información para la toma de decisiones. En la actualidad, la contabilidad brinda mayor facilidad y flexibilidad de una información financiera más compleja y detallada.

Esta información es útil a diferentes personas (usuarios internos y externos): la iniciativa privada, el gobierno, los bancos, los administradores y los individuos particulares porque les permite evaluar actuaciones pasadas y les ayuda a preparar planes para el futuro, por medio de los cuales puedan alcanzar sus objetivos y metas financieras.





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

En una entidad con propósitos no lucrativos, los donantes, asociados o patrocinadores no reciben retribuciones económicas por sus aportaciones; su propósito es bienestar social, humanitario, de beneficencia, cultural, científico, de carácter social, etc., es decir, no persiguen fines de lucro.

El servicio que ofrecen se da al precio de costo o sin cargo alguno, haciendo uso de las contribuciones o donaciones obtenidas por la entidad. Sus recursos provienen de los ingresos por venta de bienes y servicios, donaciones, aportaciones del gobierno federal, local o estatal. Su capital se denomina patrimonio restringido y no restringido.

En el caso de las entidades lucrativas, los accionistas o asociados aportan recursos en especie y en efectivo, a cambio de un rendimiento; su finalidad es el lucro y analizan minuciosamente sus niveles de rentabilidad. Su capital contable está dividido en capital contribuido y capital ganado.

## RESUMEN

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



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

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

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



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

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

# BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



## BIBLIOGRAFÍA SUGERIDA

| Autor   | Capítulo  | Páginas           |
|---|---|-------------------|
| Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera. | Norma de información financiera A-2                       | Todo el documento |
| Paz Zavala  | Tema 3. Información financiera                            | 109-122           |
| Elizondo López  | Capítulo 5. Información financiera                        | 78-80             |
| Romero López  | Capítulo 2. Contabilidad financiera                       | 58-68             |
|   | Capítulo 4. Postulados básicos de contabilidad financiera | 149-152           |
|   | Capítulo 4. Postulados básicos de contabilidad financiera | 155-162           |



# UNIDAD 3

## ESTADOS FINANCIEROS





## OBJETIVO PARTICULAR

El alumno identificará los estados financieros básicos denominados Estado de Situación Financiera o Balance General y Estado de Resultado Integral; comprenderá su relación con los postulados básicos correspondientes, las notas aclaratorias que forman parte de los mismos y la información financiera complementaria.

## TEMARIO DETALLADO

(10 horas)

|   |
|---|
| <b>3. Estados financieros</b>   |
| 3.1. Concepto   |
| 3.2. Diagrama de flujo para la elaboración de estados financieros   |
| 3.3. Clasificación de estados financieros   |
| 3.3.1. Básicos  |
| 3.3.2. Secundarios  |
| 3.4. Presentación de estados financieros  |
| 3.5. Estado de situación financiera (Balance general) NIF B-6   |
| 3.5.1. Postulado básico entidad económica (NIF A-2)   |
| 3.5.2. Postulado básico negocio en marcha (NIF A-2)   |
| 3.6. Estado de resultado integral NIF B-3 (Estado de actividades para entidades con propósitos no lucrativos) |
| 3.6.1. Postulado básico asociación de costos y gastos con ingresos (NIF                                       |



|  |
|--|
| A-2)   |
| 3.6.2. Postulado básico devengación contable (NIF A-2) |
| 3.6.3. Postulado básico valuación (NIF A-2)            |
| 3.7. Notas a los estados financieros                   |
| 3.8. Información financiera complementaria             |
| 3.8.1. Relación de bancos                              |
| 3.8.2. Relación de clientes                            |
| 3.8.3. Relación de deudores                            |
| 3.8.4. Relación de documentos por cobrar               |
| 3.8.5. Relación de inventarios                         |
| 3.8.6. Relación de proveedores                         |
| 3.8.7. Relación de acreedores                          |
| 3.8.8. Relación de ventas                              |
| 3.8.9. Relación de gastos de operación                 |
| 3.8.10. Otras relaciones                               |

# INTRODUCCIÓN

En la presente unidad se hablará de dos de los estados financieros básicos (estado de situación financiera y/o balance general y estado de resultados integral), se sabrá cómo se formulan, la manera en que deben ser presentados y cómo se emite entre ellos información que sea de utilidad a los usuarios internos y externos.



Estos documentos muestran de manera clara y oportuna, las operaciones y la situación financiera de un ente; la información expresada en unidades monetarias que siguen un estándar normativo para su valuación, presentación, y revelación.

## 3.1. Concepto

### ¿Por qué es importante la información financiera?

Desde épocas remotas, el hombre ha tenido necesidad de informarse respecto de todo lo que acontece en su entorno (en especial, sobre los factores que le afectan directamente), a fin de poder tomar decisiones y planear su situación futura. La información es considerada un recurso muy preciado

e, incluso, ha llegado a ser sinónimo de poder: quien posee información llega a controlar el destino de un grupo chico o grande de seres humanos. Dentro de la información que la sociedad utiliza, se encuentran los estados financieros; tan importante como la información es el procesamiento de datos a través de sistemas de contabilidad, ésta trata de satisfacer una necesidad de información específica de la sociedad, por lo que se considera como un sistema de procesamiento de datos financieros a través de la aplicación de técnicas específicas, por medio de las cuales se registran las transacciones de una entidad (no de sus participantes) para la formulación, presentación y análisis de estados financieros.



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

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

| <b>Estados financieros</b>  | <b>Información financiera</b>  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Es la representación estructurada de los derechos y obligaciones de un ente económico. Su objetivo es proveer información de una entidad acerca de la posición y la operación financieras y sus cambios; tal información es útil al usuario general en el proceso de la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Es cualquier tipo de información que exprese la posición y desempeño financiero de una entidad. Su propósito es brindar un apoyo al usuario general en la toma de decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados financieros.</li></ul> |

**Figura 3.1 Concepto de estados financieros e información financiera**

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

El término usuario general (párrafo 8) se refiere a las personas interesadas en la organización, por ejemplo:



## USUARIOS DE LA INFORMACION CONTABLE



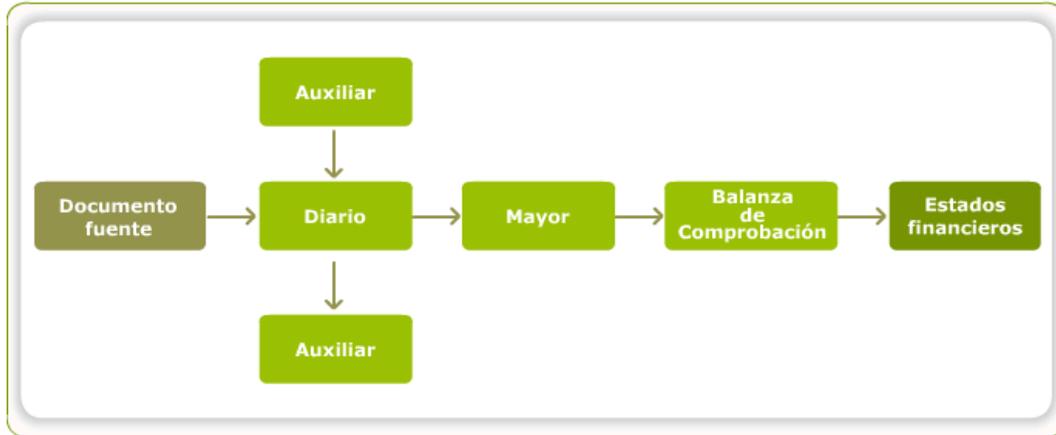


## 3.2. Diagrama de flujo para la elaboración de estados financieros

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

A partir de que ocurren las transacciones, transformaciones internas y eventos, las cuales están debidamente identificadas, se procede a recabar la documentación que soporte el registro contable, para lo cual se realiza la póliza contable (diario, egresos (cheques), ingresos), en el sistema contable que las empresas utilicen, afectando las cuentas que se tienen en el catálogo de cuentas, de acuerdo a la guía contabilizadora; posterior a ello, se baja del sistema contable los siguientes reportes: libro diario, mayor, balanza de comprobación y los estados financieros (balance general y estado de resultados integral). Sin embargo, aunque los sistemas contables que se tienen en las empresas generan los estados financieros antes mencionados, es importante que de acuerdo a la NIF A-7 (Presentación y Revelación) debemos realizar las reclasificaciones correspondientes para presentar las cifras de acuerdo a la norma indicada.

Esto parece sencillo, pero implica el conocimiento de toda una serie de reglas y procedimientos que serán presentados con mayor profundidad en los temas siguientes. Por ahora, basta con que empieces a identificar el proceso de elaboración de los estados financieros, que sintetizamos a continuación:



**Figura 3.2 Diagrama de flujo para la elaboración de Estados Financieros**

## 3.3. Clasificación de estados financieros

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

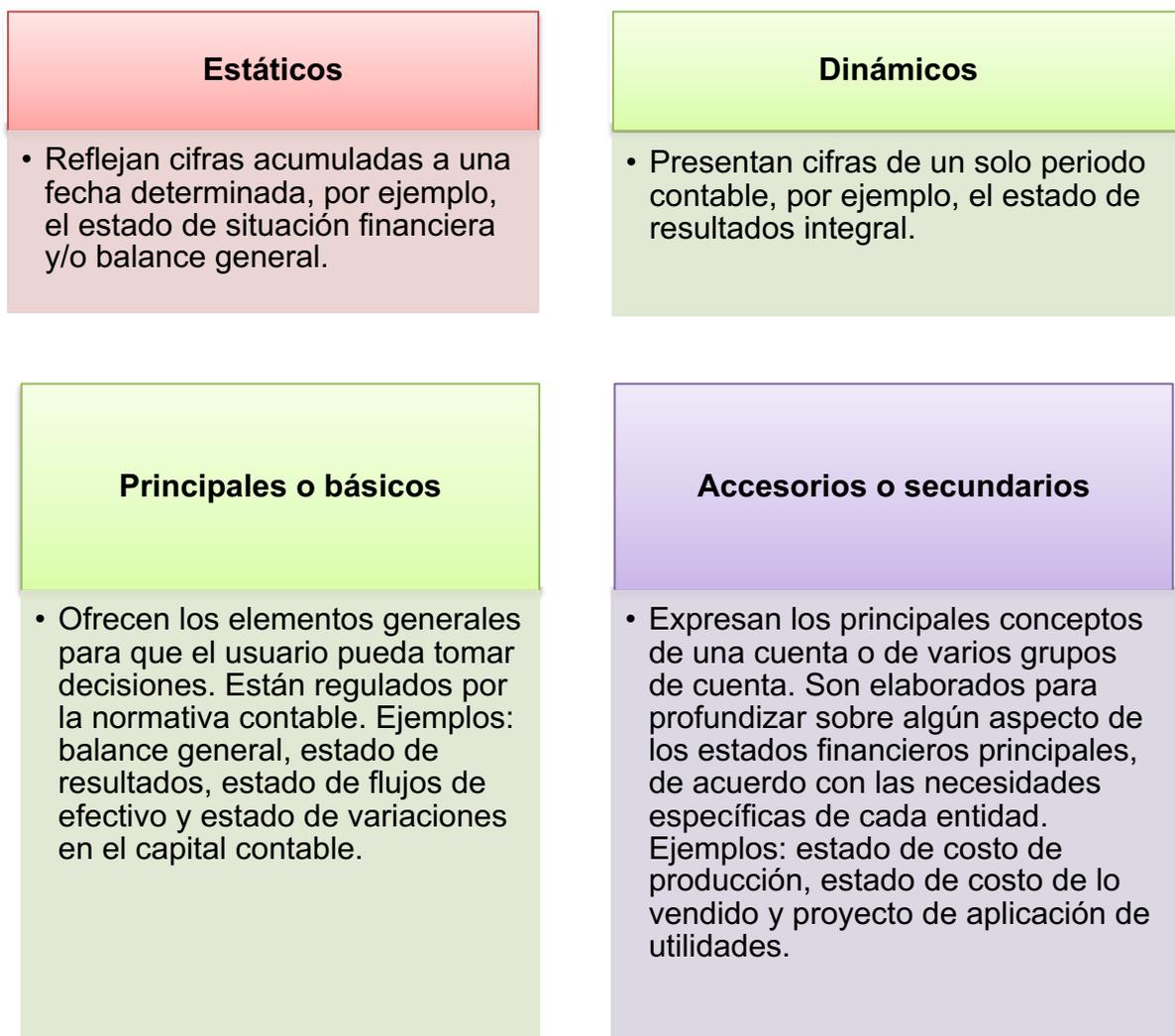


Figura 3.3 Clasificación de los estados financieros



### 3.3.1. Estados financieros básicos

La persona encargada del proceso contable de una entidad, también es responsable directa de las cifras presentadas en los estados financieros.

Por eso, además de conocimiento y práctica, debe poseer un alto grado de objetividad y profesionalismo, al momento de elaborarlos, considerando que cualquier usuario pueda leerlos e interpretarlos; en otras palabras, debe formular los estados financieros tomando en cuenta la satisfacción de las necesidades del destinatario general de la información.

De lo anterior se desprende la importancia de que exista un organismo que regule esa conducta objetiva y que afortunadamente ha otorgado a la profesión el reconocimiento de que la contaduría pública es una ciencia.

En el caso de México, los organismos encargados de establecer los lineamientos al respecto son el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP), y el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), mediante su Centro de Investigación y Desarrollo (CID).

Como ya has estudiado en los temas anteriores, el CINIF ha emitido las NIF, que paulatinamente irán sustituyendo a los boletines de principios de contabilidad del IMCP.

La NIF A-1 confirma lo que hemos estudiado:

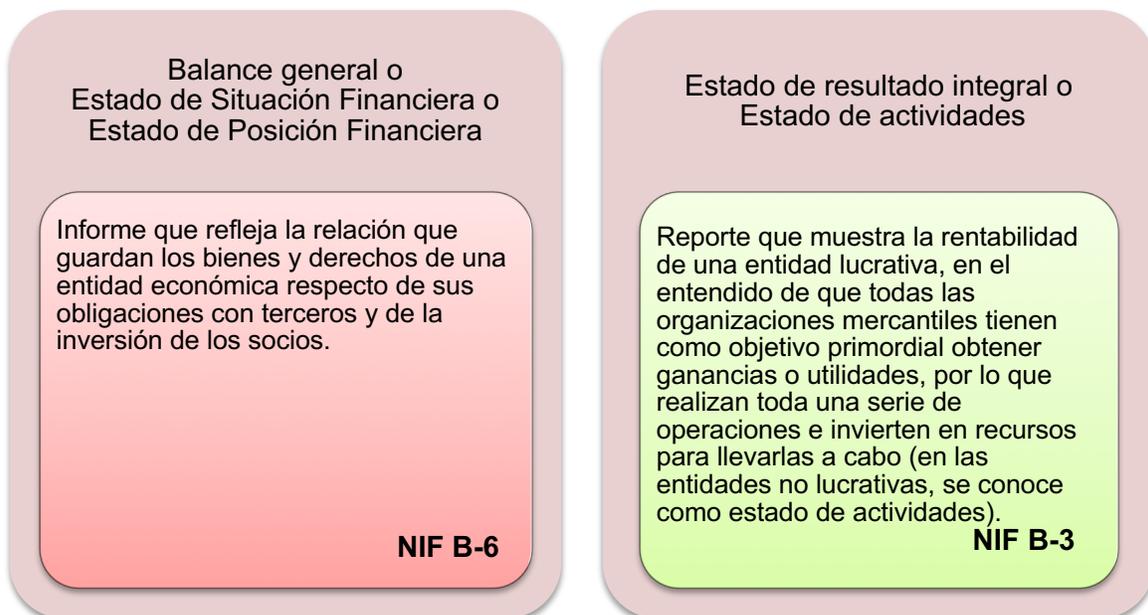
Las NIF, que son generalmente aceptados en un lugar y a una fecha determinada, constituyen el sustento teórico sobre el cual emitir la información financiera. Su importancia radica en que sistematizan y estructuran las teorías contables, estableciendo los límites y condiciones de operación de la contabilidad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

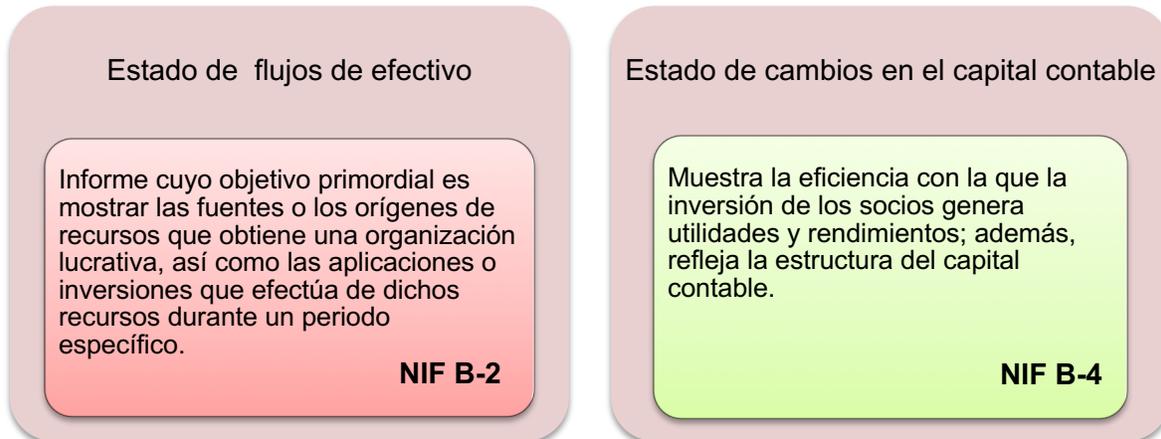


Sirven de marco regulador en la emisión de los estados financieros y hacen más eficiente el proceso de elaboración y presentación de la información financiera sobre las entidades económicas, evitando o reduciendo, con ello, la discrepancia de criterios que pueden resultar de las diferencias sustanciales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

¿Qué estados financieros se consideran básicos?

El párrafo 26 de la NIF A-1 establece que, para presentar adecuadamente la realidad económica y financiera de una entidad, hay que integrar los siguientes estados financieros que la profesión contable considera básicos:





**Figura 3.4 Estados financieros básicos**

### 3.3.2. Secundarios

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

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

Para efectos técnicos se siguen utilizando los secundarios, para efectos de normativa no existen.

## 3.4. Presentación de estados financieros

¿Cómo deben presentarse los estados financieros?

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

---

### Confiabilidad

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

Para hablar de la confiabilidad de la información, debe incluir las siguientes características asociadas (NIF A-4 , párrafo 8):

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

---

### Relevancia

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

Las características asociadas son:

- ♦ Posibilidad de predicción y confirmación
  - ♦ Importancia relativa.
-

---

**Comprensibilidad**

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

---

**Comparabilidad**

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

---

**Figura 3.5 Características cualitativas de la información financiera**

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

**¿Existe la obligación legal para presentar los estados financieros?**

Sí. Es necesario aclarar que existe leyes y normas que obligan a los Entes a presentar los estados financieros, consignadas, principalmente, en: Código de Comercio, Ley General de Sociedades Mercantiles, Código Fiscal de la Federación, Ley del Impuesto sobre la Renta, Ley de Títulos y Operaciones de Crédito y Ley del Mercado de Valores y Normas de Información Financiera (NIF).

**¿Qué se puede analizar en los estados financieros?**

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

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

### **Figura 3.6 Análisis a realizar a través de los estados financieros**

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

### **¿Cómo se deben presentar los estados financieros?**

La constitución de los estados financieros es diferente para cada organización, pues depende de su giro. No obstante, en todos los casos, se debe observar la normatividad correspondiente.

Por ejemplo, la NIF A-5 (*Elementos básicos de los Estados Financieros*) dispone los aspectos contables que deben ser presentados en todo estado financiero: activo, pasivo, capital contable, utilidad neta, ingresos, costos, pérdidas y ganancias, entre otros.

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



Para que tengas mayor información puedes consultar la NIF A-7 (párrafo 17).  
A continuación, te mostramos el ejemplo de un estado financiero, en donde podrás identificar las tres secciones.

EL EJEMPLO, S.A.



**ENCABEZADO**

Balance General al 31 de diciembre de 201X

|  |          |            |           |           |   |
|--|----------|------------|-----------|-----------|---|
| <b>ACTIVO</b>                                  |          |            |           |           |   |
| Circulante o corto plazo                       |          |            |           |           |   |
| Caja   |          | \$xxx.xx   |           |           |   |
| Bancos   |          | xxxx.xx    |           |           |   |
| Mercancías                                     |          | xxxx.xx    |           |           |   |
| Suma del circulante                            |          |            | \$xxxx.xx |           |   |
| No circulante o largo plazo                    |          |            |           |           |   |
| Inmuebles, maquinaria y equipo                 |          |            |           |           |   |
| Edificio                                       | \$xx.xx  |            |           |           |   |
| Depreciación acumulada de edificio             | -(xx.xx) | xxxx.xx    |           |           |   |
| Mobiliario y equipo                            | xxx.xx   |            |           |           | C |
| Depreciación acumulada de mobiliario y equipo  | -(xx.xx) | xxxx.xx    |           |           |   |
| Suma de inmuebles, maquinaria y equipo         |          |            | \$xxxx.xx |           | U |
| SUMA ACTIVO TOTAL                              |          |            |           | \$xxxx.xx |   |
| <b>PASIVOS</b>                                 |          |            |           |           |   |
| A corto plazo                                  |          |            |           |           |   |
| Proveedores                                    |          | \$xxx.xx   |           |           | R |
| Documentos por pagar                           |          | xxxx.xx    |           |           |   |
| Acreedores diversos                            |          | xxx.xx     |           |           | P |
| Suma de pasivo a corto plazo                   |          |            | \$xxxx.xx |           |   |
| A largo plazo                                  |          |            |           |           |   |
| Acreedores bancarios                           |          |            | xxxx.xx   |           | O |
| SUMA DE PASIVO TOTAL                           |          |            |           | \$xxxx.xx |   |
| <b>CAPITAL CONTABLE</b>                        |          |            |           |           |   |
| Capital contribuido:                           |          |            | \$xxxx.xx |           |   |
| Capital social                                 |          |            |           |           |   |
| Capital ganado                                 |          | xxxx.xx    |           |           |   |
| Reserva de capital                             |          | xxxx.xx    |           |           |   |
| Utilidades o pérdidas de ejercicios anteriores |          | xxxx.xx    |           |           |   |
| Utilidad o pérdida del ejercicio               |          |            | \$xxxx.xx |           |   |
| Suma de capital contable                       |          |            |           | \$xxxx.xx |   |
| CONTADOR                                       |          |            |           |           |   |
|  |          |            | GERENTE   |           |   |
|  |          | <b>PIE</b> |           |           |   |



## 3.5. Estado de situación financiera (balance general)

Es un informe que refleja la relación que guardan los bienes y derechos de una entidad económica respecto de sus obligaciones con terceros y de la inversión de los socios. En otras palabras, presenta la situación entre activos, pasivos y capital contable de una organización.

### ¿Cuál es el objetivo del balance general?

La mayoría de las empresas preparan un estado de situación financiera al final de un ejercicio contable; para entidades que cotizan en las bolsas de valores se presentan en forma trimestral.

Las cifras de los conceptos que lo integran son acumulativas, es decir, cuentan con saldos iniciales al comenzar un periodo contable, que se ven incrementados o disminuidos debido a las transacciones económicas efectuadas por la entidad a una fecha determinada. Por esta razón, el balance general es uno de los estados llamados estáticos.

La NIF A-7 menciona en su párrafo 21:

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

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

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

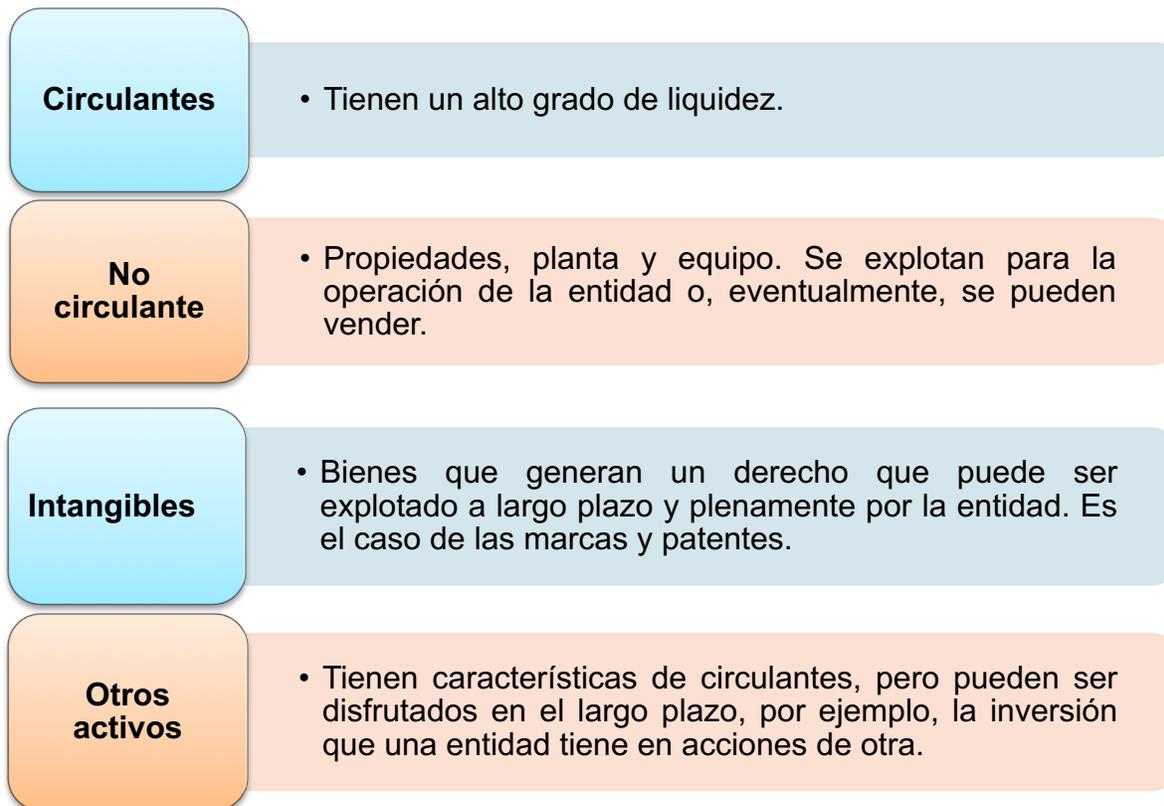
#### **Activos**

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

**NIF A-5 (párrafo 6)**

### ¿Qué representa el activo?

El activo representa los recursos que un negocio posee o puede explotar de algún modo y en los cuales invierte con el objetivo de obtener un beneficio futuro por medio de su venta, consumo o utilización en el curso de las operaciones de la organización. En otras palabras, los activos constituyen los bienes y derechos de una entidad (incluyen, comúnmente, efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y activos fijos, como terrenos, instalaciones, edificios, maquinaria, mobiliario, equipo de cómputo, etc.). En el Balance General, los activos se enlistan en función de su facilidad para convertirse en dinero, es decir, de acuerdo con su grado de liquidez:



**Figura 3.7 Clasificación de los activos**

Actualmente, la NIF A-7 obliga a presentar el activo en circulante o a corto plazo y en no circulante o a largo plazo, clasificación que ya se venía empleando. No obstante, la tipificación convencional del activo que te mostramos en el cuadro anterior, utilizada en la mayoría de los textos contables, te puede ser de mucha ayuda para que comprendas algunos temas de este curso.

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

## Pasivos

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

**NIF A-5 (párrafo 6)**

### ¿Qué representa el pasivo?

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

## Capital Contable

“Capital contable” es utilizado para las entidades lucrativas, en cambio, para las no lucrativas, se usa patrimonio. Es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

**NIF A-5 (párrafo 6)**

### ¿Qué refleja el capital contable?

El capital contable refleja los conceptos relativos a las inversiones e intereses que los socios tienen en su carácter de dueños de la entidad. Al igual que el pasivo, es

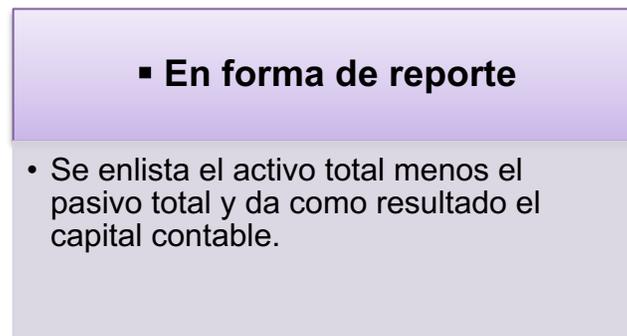
una fuente de recursos, pero interna. Se deriva normalmente de inversiones directas de los propietarios, reservas y ganancias obtenidas por el negocio (superávit).

Se clasifica en:



**Figura 3.8 Clasificación del capital contable**

Con base en la ecuación de igualdad de la partida doble, el estado de situación financiera puede ser formulado:





Fórmula:

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

- En forma de cuenta: el Balance General se presenta haciendo una analogía de un esquema de mayor. En la sección izquierda, se muestra el activo total y en la derecha, la suma del pasivo total más el capital contable.

Fórmula:

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

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



**EL EJEMPLO, S.A.**  
Balance General al 31 de diciembre de 200X

| <b>ACTIVOS</b>                                  |            |                 |                 |            |
|---|------------|-----------------|-----------------|------------|
| <b><u>Circulante o corto plazo</u></b>          |            |                 |                 |            |
| Caja  |            |                 | \$2,000.00      |            |
| Bancos  |            |                 | 1,000.00        |            |
| Clientes  |            |                 | 1,000.00        |            |
| Documentos por cobrar                           |            |                 | 1,400.00        |            |
| Deudores diversos                               |            |                 | 600.00          |            |
| Mercancías                                      |            |                 | <u>3,000.00</u> |            |
| <b>Suma del circulante o corto plazo</b>        |            |                 |                 | \$9,000.00 |
| <b><u>No circulante o largo plazo</u></b>       |            |                 |                 |            |
| Inmuebles, maquinaria y equipo                  |            |                 |                 |            |
| Edificio  | \$5,000.00 |                 |                 |            |
| Depreciación acumulada de edificio              | -1,000.00  | \$4,000.00      |                 |            |
| Mobiliario y equipo                             | 3,000.00   |                 |                 |            |
| Depreciación acumulada de mobiliario y equipo   | -600.00    | 2,400.00        |                 |            |
| Equipo de reparto                               | 2,000.00   |                 |                 |            |
| Depreciación acumulada de equipo de reparto     | 400.00     | <u>1,600.00</u> |                 |            |
| <b>Suma de inmuebles, maquinaria y equipo</b>   |            |                 |                 | \$8,000.00 |
| Gastos de instalación                           |            |                 | \$1,000.00      |            |
| Amortización acumulada de gastos de instalación |            |                 | <u>-600.00</u>  |            |
| <b>Suma de gastos de instalación</b>            |            |                 |                 | \$400.00   |



|  |  |                           |             |                           |
|--|--|---------------------------|-------------|---------------------------|
| <b><u>SUMA ACTIVO TOTAL</u></b>                  |  |                           |             | <b><u>\$17,400.00</u></b> |
| <b>PASIVOS</b>                                   |  |                           |             |                           |
| <b><u>A corto plazo</u></b>                      |  |                           |             |                           |
| Proveedores                                      |  | \$2,000.00                |             |                           |
| Documentos por pagar                             |  | 1,600.00                  |             |                           |
| Acreedores diversos                              |  | <u>600.00</u>             |             |                           |
| <b>Suma de pasivo a corto plazo</b>              |  |                           | \$4,200.00  |                           |
| <b>A largo plazo</b>                             |  |                           |             |                           |
| Acreedores bancarios                             |  |                           | \$2,000.00  |                           |
| <b><u>SUMA DE PASIVO TOTAL</u></b>               |  |                           |             | <b><u>\$6,200.00</u></b>  |
| <b><u>Suma activos menos suma de pasivos</u></b> |  |                           |             | <b><u>\$11,200.00</u></b> |
| <b><u>CAPITAL CONTABLE</u></b>                   |  |                           |             |                           |
| Contribuido                                      |  |                           |             |                           |
| <b>Capital social</b>                            |  |                           | \$11,200.00 |                           |
| <b><u>Suma de capital contable</u></b>           |  |                           |             | <b><u>\$11,200.00</u></b> |
| <b>Elaboró</b>                                   |  | <b><u>Autorizó</u></b>    |             |                           |
| _____  |  | _____                     |             |                           |
| <b>NOMBRE DEL CONTADOR</b>                       |  | <b>NOMBRE DEL GERENTE</b> |             |                           |



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

---

Todos los conceptos (en este caso, activo, pasivo y capital contable) deben estar debidamente clasificados.

---

El resultado de los estados financieros debe corresponder a la fórmula de cada uno. Aquí, el capital contable obedece a la diferencia del activo total menos el pasivo total.

---

Empleamos las columnas de tal manera que el resultado final se encuentre en la última.

---

El nombre de las cuentas que integran cada concepto se escribe con sangría.

---

Al anotar cifras al inicio de una columna, así como al final en los resultados aritméticos, se debe escribir el signo monetario en la cantidad. Observa cómo la cifra de la cuenta de caja se anotó con el signo de pesos, pero las restantes del activo circulante no lo tienen; la suma del activo vuelve a tener signo de pesos por ser un resultado e iniciar la tercera columna.

---

Cuando obtenemos resultados algebraicos parciales, se corta la suma con una línea; cuando se anota el resultado final, se subraya con dos líneas.

---

En la columna de concepto, no debe dejarse ningún renglón vacío.

### **Figura 3.9 Observaciones a los estados financieros**

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



| <b>EL EJEMPLO, S.A.</b>                         |                  |                 |                           |   |            |             |                           |
|---|------------------|-----------------|---------------------------|---|------------|-------------|---------------------------|
| Balance General al 31 de diciembre de 200X      |                  |                 |                           |   |            |             |                           |
| <b>ACTIVOS</b>                                  |                  |                 |                           | <b>PASIVOS</b>                                    |            |             |                           |
| Circulante o corto plazo                        |                  |                 |                           | A corto plazo                                     |            |             |                           |
| Caja  |                  | \$2,000.00      |                           | Proveedores                                       | \$2,000.00 |             |                           |
| Bancos  |                  | 1,000.00        |                           | Documentos por pagar                              | 1,600.00   |             |                           |
| Clientes  |                  | 1,000.00        |                           | Acreedores diversos                               | 600.00     |             |                           |
| Documentos por cobrar                           |                  | 1,400.00        |                           | Suma pasivo a corto plazo                         |            |             |                           |
| Deudores diversos                               |                  | 600.00          |                           | A largo plazo                                     |            | 4,200.00    |                           |
| Mercancías                                      |                  | <u>3,000.00</u> |                           | Acreedores bancarios                              |            | 2,000.00    |                           |
| Suma del circulante                             |                  |                 | \$9,000.00                | <b><u>SUMA PASIVO TOTAL</u></b>                   |            |             | <b><u>6,200.00</u></b>    |
| No Circulante o largo plazo                     |                  |                 |                           | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                           |            |             |                           |
| Edificio  | \$5,000.00       |                 |                           | Contribuido:                                      |            |             |                           |
| Depreciación acumulada de edificio              | <u>-1,000.00</u> | 4,000.00        |                           | Capital social                                    |            | \$11,200.00 |                           |
| Mobiliario y equipo                             | 3,000.00         |                 |                           | Suma de capital contable                          |            |             | <b><u>11,200.00</u></b>   |
| Depreciación acumulada de mobiliario y equipo   | <u>-600.00</u>   | 2,400.00        |                           |   |            |             |                           |
| Equipo de reparto                               | 2,000.00         |                 |                           |   |            |             |                           |
| Depreciación acumulada de Equipo de reparto     | <u>-400.00</u>   | 1,600.00        |                           |   |            |             |                           |
| Gastos de instalación                           | 1,000.00         |                 |                           |   |            |             |                           |
| Amortización acumulada de gastos de instalación | <u>-600.00</u>   | 400.00          |                           |   |            |             |                           |
| Suma Activo no Circulante                       |                  |                 | \$8,400.00                |   |            |             |                           |
| <b><u>SUMA ACTIVO TOTAL</u></b>                 |                  |                 | <b><u>\$17,400.00</u></b> | <b><u>SUMA DE PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE</u></b> |            |             | <b><u>\$17,400.00</u></b> |
| CONTADOR  |                  |                 |                           | GERENTE   |            |             |                           |



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

La entidad es un conjunto de recursos con estructura y operación propios que persigue un objetivo determinado; además, es un centro de decisiones y estrategias para lograr el fin común.

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

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

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

#### **Característica cualitativa de relevancia**

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



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

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

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

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



## 3.6. Estado de resultado integral (Estado de actividades para entidades con propósitos no lucrativos)

El *estado de resultado integral* refleja la rentabilidad de un negocio. Todas las organizaciones mercantiles tienen como objetivo primordial obtener ganancias o utilidades, por lo que efectúan operaciones e invierten recursos. Ahora bien, para conocer la eficiencia financiera y operativa de la entidad, se elabora el estado de resultado integral.

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

Nuevamente, nos remitiremos al párrafo 43 de la NIF A-1, donde se señala que una presentación razonablemente adecuada de la entidad económica se compone de estados financieros que muestran información relativa al resultado de sus operaciones de un periodo dado, la cual se presenta en un documento comúnmente denominado *Estado de resultados* y uno de los nuevos cambios es que debe ser un *Estado de resultados integral*.

### ¿Qué elementos se presentan en el Estado de resultado integral?

Los elementos que integran el estado de resultado integral son los siguientes:

### **Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)**

En el caso de México, es necesario calcular estas partidas ya que legalmente tienen su base en la utilidad gravable del negocio. La utilidad gravable también es conocida como utilidad antes de impuestos o utilidad fiscal (esta última denominación es asignada cuando el contador realiza la conciliación fiscal, que consiste en una serie de ajustes para hacer los pagos del ISR), en una entidad con fines no lucrativos este tipo de conceptos no se utiliza.

### **Ingresos**

Representan incrementos en los activos de la empresa, resultado de la venta de bienes o de la prestación de servicios que ésta ofrezca a terceros. Asimismo, pueden provenir de operaciones netamente financieras: intereses ganados, ganancias por tipos de cambio o efectos inflacionarios.

### **Costos y gastos**

Inversiones que se llevan a cabo para obtener ingresos, por lo que señalan consumos y salidas de recursos propiedad de la organización. En esta categoría, se incluye, principalmente, el costo de ventas, que se registra al momento de la venta; comprende el valor de compra de las mercancías adquiridas más los gastos que incrementan la compra, como transporte, seguro y mantenimiento. En esta sección, también son presentados los gastos generales (de venta y administración) y el resultado integral de financiamiento, es decir, los intereses a cargo de la entidad y las pérdidas cambiarias e inflacionarias.

### **Utilidades**

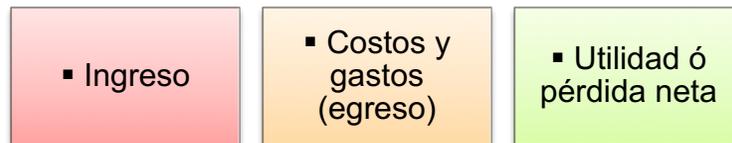
Diferencias aritméticas en las que los ingresos son superiores a los costos y gastos. En la medida que se comparan y relacionan esos conceptos, se va calculando la utilidad o ganancia.

### **Pérdidas**

Diferencias aritméticas en las que los ingresos son menores a los costos y gastos.

**Figura 3.10 Elementos del estado de resultado integral**

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



**Figura 3.11 Conceptos esenciales del estado de resultado integral**

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

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



| Forma analítica  | Forma condensada  |
|--|---|
| <p>Se desglosan los distintos componentes de ventas netas, costo de ventas, gastos de operación y gastos financieros. Sus fórmulas son:</p>  | <p>Aquí, las ventas, el costo de ventas, los gastos de operación y los gastos financieros son presentados con sus cifras netas, sin desglosar ninguno de estos conceptos. Su fórmula es:</p>  |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ventas totales <ul style="list-style-type: none"> <li>Menos: rebajas sobre ventas</li> <li>Menos: devoluciones sobre ventas</li> <li>Igual a: ventas netas</li> </ul> </li> <li>2. Inventario inicial <ul style="list-style-type: none"> <li>Más: compras</li> <li>Más: gastos sobre compras</li> <li>Igual a: compras totales</li> <li>Menos: rebajas sobre compras</li> <li>Menos: devoluciones sobre compras</li> <li>Igual a: mercancía disponible</li> <li>Menos: inventario final</li> <li>Igual a: costo de ventas</li> </ul> </li> <li>3. Ventas netas <ul style="list-style-type: none"> <li>Menos: costo de ventas</li> <li>Igual a: utilidad bruta</li> </ul> </li> <li>4. Utilidad bruta <ul style="list-style-type: none"> <li>Menos: gastos de venta (desglosado)</li> <li>Menos: gastos de administración (desglosado)</li> <li>Menos: resultado integral de financiamiento, intereses, pérdidas cambiarias y pérdidas inflacionarias</li> <li>Igual a: utilidad en operación</li> </ul> </li> <li>5. Utilidad en operación <ul style="list-style-type: none"> <li>Más: otros productos (desglosado)</li> <li>Menos: otros gastos (desglosado)</li> <li>Igual a: utilidad antes de impuestos</li> </ul> </li> <li>6. Utilidad antes de impuestos <ul style="list-style-type: none"> <li>Menos: ISR</li> <li>Menos: PTU</li> <li>Igual a: utilidad neta</li> </ul> </li> </ol> | <p>Ventas</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Menos: costo de ventas</li> <li>Igual a: utilidad bruta</li> <li>Menos: gastos de venta</li> <li>Menos: gastos de administración</li> <li>Menos: resultado integral de financiamiento</li> <li>Igual a: utilidad en operación</li> <li>Más: otros productos (desglosado) <ul style="list-style-type: none"> <li>Menos: otros gastos (desglosado)</li> </ul> </li> <li>Igual a: utilidad antes de impuestos</li> <li>Utilidad antes de impuestos <ul style="list-style-type: none"> <li>Menos: ISR</li> <li>Menos: PTU</li> <li>Igual a: utilidad neta</li> </ul> </li> </ul> |

**Tabla 3.1 Formas de formular el estado de resultado integral**



Te mostramos, a continuación, un ejemplo de un estado de resultados integral presentado en forma analítica:

| <b>El Ejemplo, S.A.</b>  |                  |                  |                   |                            |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| Estado de Resultado Integral del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X |                  |                  |                   |                            |
| <b>CONCEPTO</b>  | <b>1</b>         | <b>2</b>         | <b>3</b>          | <b>4</b>                   |
| Ventas totales   |                  |                  |                   | \$800,000.00               |
| Menos: rebajas sobre ventas  |                  |                  | \$200,000.00      |                            |
| Menos: devoluciones sobre ventas                                       |                  |                  | <u>50,000.00</u>  | 250,000.00                 |
| Ventas netas   |                  |                  |                   | <b>\$550,000.00</b>        |
| Inventario inicial   |                  |                  | 120,000.00        |                            |
| Más: compras   | \$400,000.00     |                  |                   |                            |
| Más: gastos sobre compras  | <u>40,000.00</u> |                  |                   |                            |
| Compras totales  |                  | 440,000.00       |                   |                            |
| Menos: rebajas sobre compras   | 30,000.00        |                  |                   |                            |
| Menos: devoluciones sobre compras                                      | <u>50,000.00</u> | <u>80,000.00</u> |                   |                            |
| Compras netas  |                  |                  | <u>360,000.00</u> |                            |
| Mercancías disponibles   |                  |                  | 480,000.00        |                            |
| Menos: inventario final  |                  |                  | <u>200,000.00</u> |                            |
| Costo de ventas  |                  |                  |                   | <b><u>\$280,000.00</u></b> |
| Utilidad bruta   |                  |                  |                   | <b>\$270,000.00</b>        |
| Gastos de venta  |                  |                  |                   |                            |
| Sueldos  |                  | 20,000.00        |                   |                            |
| Comisiones   |                  | <u>10,000.00</u> | 30,000.00         |                            |
| Gastos de administración   |                  |                  |                   |                            |
| Sueldos  |                  | 15,000.00        |                   |                            |
| Depreciaciones   |                  | <u>8,000.00</u>  | 23,000.00         |                            |
| Total de gastos de operación   |                  |                  |                   | <u>53,000.00</u>           |
| Costo integral de financiamiento                                       |                  |                  |                   |                            |
| Intereses por créditos   |                  |                  | 12,000.00         |                            |
| Pérdida cambiaria  |                  |                  | 10,000.00         |                            |
|  |                  |                  |                   | 2,000.00                   |
| Utilidad en operación  |                  |                  |                   | 215,000.00                 |
| Otros productos  |                  |                  |                   | 10,000.00                  |
| Utilidad antes de impuestos  |                  |                  |                   | \$225,000.00               |
| Impuesto sobre la Renta  |                  |                  | 76,500.00         |                            |
| Participación de los Trabajadores en las Utilidades                    |                  |                  | 22,500.00         | 99,000.00                  |
| <i>Utilidad neta</i>   | -                | -                | -                 | <b><u>\$126,000.00</u></b> |
| Contador público   |                  | Gerente general  |                   |                            |



Ahora, te mostramos el mismo estado de resultado integral, pero en forma condensada:

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

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

Ver anexo [NIF B-3](#)<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Normas de Información Financiera, NIF (2017). Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. febrero de 2017, 12<sup>a</sup>. Edición.



### 3.6.1. Postulado básico Asociación de costos y gastos con ingresos (NIF A-2)

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

Característica cualitativa de los estados financieros (NIF A-4)

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

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

### 3.6.2. Postulado básico Devengación contable (NIF A-2)

Este postulado señala la obligación que tienen una entidad económica con otras entidades de reconocer contablemente en su totalidad y en el momento en que ocurran, todos los efectos que se produzcan de sus transacciones efectuadas tanto internamente como en otros eventos, ya sean pasados o futuros, que



modifiquen su economía, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contable (cobrados o pagados).

Por lo que respecta a los efectos de las transacciones, se deben identificar con el periodo contable en el que ocurre para poder conocer la correcta situación financiera y los resultados obtenidos en sus operaciones.

### **3.6.3. Postulado básico Valuación (NIF A-2)**

Todos los efectos financieros de las operaciones efectuadas por las entidades sus transformaciones internas y eventos que los afectan económicamente se deben cuantificar monetariamente atendiendo a las características de los elementos a valorar para poder registrar su valor económico más objetivamente.

El valor proviene del precio original pactado al momento en que la operación se genere o devengue o a la estimación razonable que se haga en dicho momento, el valor anteriormente mencionado podrá modificarse o ajustarse si llegaren a cambiar las características o naturaleza del bien valuado.

## 3.7. Notas a los estados financieros

### ¿Qué son las notas a los estados financieros?

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

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

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

1. Revelar aspectos de importancia, para el usuario general, que no se encuentran contenidos en el cuerpo de los estados financieros.

2. Incrementar la claridad de las cifras presentadas en los informes.

3. Exponer cuestiones de carácter no cuantitativo.

Figura 3.12 Objetivos específicos de las notas a los estados financieros

### ¿Cómo deben ser las notas a los estados financieros?

Las notas a los estados financieros deben ser:

---

Claras al expresar los datos que deben ser revelados.

---

Breves en su exposición para facilitar su lectura. Desde luego, habrá hechos que requieran mayor explicación y, por tanto, más espacio; a pesar de ello, debe buscarse la brevedad.

---

Precisas, señalando exclusivamente lo que se juzgue indispensable para que el usuario tome decisiones.

---

Comprensibles al destinatario, evitando el uso de tecnicismos.

---

Únicas en cuanto al tratamiento de un asunto, es decir, no deben repetirse.

---

Numeradas y relacionadas en el cuerpo de los estados financieros.

### ¿Qué deben contener las notas a los estados financieros?

Se tiene que respetar el postulado de entidad económica y no presentar asuntos ajenos a la empresa.

Pueden presentar estimaciones, pero sobre bases razonables.

Siempre deben estar relacionadas con los rubros o cuentas que detallan. Por este motivo, han de estar numeradas.

**Figura 3.13 Contenido de las notas a los estados financieros**

Las notas a los estados financieros deben presentarse al pie de los estados financieros. No obstante, la manera común consiste en utilizar hojas anexas, sobre todo si la exposición de datos es más extensa (lo que sucede en las empresas actuales por la cantidad y complejidad de las transacciones que realizan).

## 3.8. Información financiera complementaria

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

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

### 3.8.1. Relación de bancos

Es un compendio de las instituciones bancarias con las cuales una entidad económica tiene depósitos de efectivo. La relación de bancos corresponde a la cuenta de activo circulante en el balance general, la cual se puede separar en caja, fondo fijo de caja, bancos, inversiones de renta fija, etc.



### 3.8.2. Relación de clientes

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



### **3.8.3. Relación de deudores**

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

### **3.8.4. Relación de documentos por cobrar**

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

### **3.8.5. Relación de inventarios**

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

### **3.8.6. Relación de proveedores**

La cuenta de proveedores refleja los adeudos por compra de mercancías que la entidad contrae con otras personas físicas o morales. Si se quiere conocer los importes adeudados a cada uno de los proveedores, se emplea un auxiliar que

permita desglosarlos. La relación de proveedores es de pasivo, generalmente de corto plazo, y corresponde al balance general.

### 3.8.7. Relación de acreedores



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

### 3.8.8. Relación de ventas

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



### 3.8.9. Relación de gastos de operación

Los gastos de operación engloban a los gastos de venta (publicidad, promoción, reparto, comisiones, etcétera) y administración (sueldos, servicios, previsión social, etcétera). Si se desea conocer los conceptos e importes de estos gastos, se formulará y empleará el auxiliar correspondiente el cual forma parte del estado de resultado integral.



### 3.8.10. Otras relaciones

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

- Arqueo de caja del activo circulante.
- Relación de instrumentos financieros en el activo circulante.
- Relaciones de impuestos por pagar en el pasivo a corto plazo.
- Relación de documentos por pagar en el pasivo a corto o largo plazos.
- Relación de gastos y productos financieros en el estado de resultado integral.

## RESUMEN

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

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



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

# BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



## BIBLIOGRAFÍA SUGERIDA

| Autor          | Capítulo   | Páginas |
|----------------|--|---------|
| Elizondo López | Capítulo 5. Información financiera   | 80-82   |
|                | Capítulo 6. Sistematización  | 82-89   |
|                |  | 126-132 |
| Romero López   | Capítulo 6. Introducción a los estados financieros                         | 243-252 |
|                |  | 250-252 |
|                |  | 250-254 |
|                | Capítulo 3. Estructura de las Normas de Información Financiera             | 129-130 |
|                |  | 138-139 |
| Paz Zavala     | Capítulo 11. Teoría de la partida doble                                    | 449     |
|                | Capítulo 5. Estructura financiera de la entidad                            | 253-267 |
|                |  | 273-295 |
|                | Tema III. La información   | 138-139 |
| Lara Flores    | Tema IV. Estado de situación financiera (el balance general).              | 143-173 |
|                | Tema V. Estado de resultado integral.                                      | 179-203 |
|                | Capítulo 5. Balance general o estado de situación financiera.              | 30-38   |
|                | Capítulo 8. Estado de pérdidas y ganancias o estado de resultado integral. | 191-196 |
|                |  | 59-82   |



Licenciatura: **Informática**

# UNIDAD 4

## LA CUENTA





## OBJETIVO PARTICULAR

El alumno comprenderá el concepto de cuenta, su objetivo, elementos que la integran, su clasificación y representación en esquemas de mayor, la aplicación del catálogo de cuentas y la guía contabilizadora.

## TEMARIO DETALLADO

(6 horas)

|  |
|--|
| <b>4. La cuenta</b>                        |
| 4.1. Concepto                              |
| 4.2. Objetivo                              |
| 4.3. Elementos que la integran             |
| 4.4. Clasificación                         |
| 4.4.1. Con base en los estados financieros |
| 4.4.2. En función de su saldo              |
| 4.5. Esquemas de mayor                     |
| 4.6. Catálogo de cuentas                   |
| 4.6.1. Concepto                            |
| 4.6.2. Objetivo                            |
| 4.7. Guía contabilizadora                  |
| 4.7.1. Concepto                            |
| 4.7.2. Objetivo                            |



# INTRODUCCIÓN

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

La cuenta es un esquema donde se anotan, en forma clara, ordenada y comprensible, los aumentos y disminuciones que sufren, como consecuencia de las transacciones realizadas por la entidad, los conceptos del balance general y el estado de resultado integral. Su objetivo es captar la historia de cada uno de los renglones de los estados financieros, referidos a las propiedades de la entidad, deudas y obligaciones, patrimonio, ingresos y egresos.

La cuenta se representa mediante una “T”, conocida como esquema de mayor, la cual se compone de dos partes: el *debe* a la izquierda y el *haber* a la derecha. Por otra parte, en la cuenta, se observa el postulado de dualidad económica; es decir, se integra con los recursos disponibles de una entidad para realizar sus fines y con las fuentes de dichos recursos que, a su vez, constituyen la especificación de los derechos y las obligaciones considerados en conjunto.

En otras palabras,  $A=P+C$ , ecuación que deriva de la propia dualidad económica, la cual establece que toda transacción económica tiene una causa y, por ende, produce un efecto, compensándose así numéricamente.

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



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

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

Lo anterior permite concluir que las cuentas de activo se consideran, invariablemente, de naturaleza deudora, exceptuando las cuentas a las que les llamamos complementarias de activo (como son: las depreciaciones, las provisiones de cuentas de cobro dudoso) y las de pasivo y capital, de naturaleza acreedora. Entonces, la suma de las cuentas deudoras debe ser igual a la de las cuentas acreedoras para mantener la dualidad económica en el balance general o estado de situación financiera.

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

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



Finalmente, la guía contabilizadora permite a los contadores establecer detalladamente los criterios de registro de las transacciones financieras; su objetivo es que disminuya la posibilidad de error en esta actividad, esto es para que todo su equipo que conforma el área contable realice las actividades con las mismas políticas de registro y que la información que se genere sea consistente.



## 4.1. Concepto

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



La cuenta es el instrumento que utiliza la técnica contable para clasificar los diferentes apartados del balance general o estado de situación financiera y del estado de resultados integral que se ven afectados al realizar una transacción (activo, pasivo, capital contable, ingresos, costos, gastos, productos y gastos financieros).

En otras palabras, es una descripción de los aumentos y disminuciones que presenta un renglón o elemento. Para efectos didácticos, en la cuenta se utiliza una T, que representa un libro mayor abierto.

## 4.2. Objetivo

El propósito de la cuenta es controlar aumentos y disminuciones que sufren los diferentes elementos en que se dividen activo, pasivo, capital contable, ingresos, egresos (costos y gastos), utilidades o pérdidas, por medio de una descripción numérica (que representa cantidades de dinero) de los movimientos efectuados en



un renglón específico. La nomenclatura (nombre de la cuenta) debe representar lo que describe: bancos, clientes, proveedores, documentos por cobrar, etcétera.



## 4.3. Elementos que la integran

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

### (1) **NOMENCLATURA**

|                              |                                |
|------------------------------|--------------------------------|
| (2) <b>DEBE</b>              | (3) <b>HABER</b>               |
| (4) <b>MOVIMIENTO DEUDOR</b> | (5) <b>MOVIMIENTO ACREEDOR</b> |
| (6) <b>SALDO DEUDOR</b>      | (7) <b>SALDO ACREEDOR</b>      |

Veamos unos ejemplos:

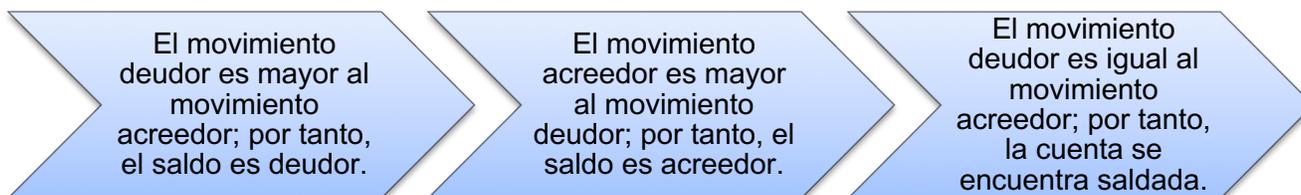
| <b>CAJA</b> |           |
|-------------|-----------|
| 1) 5,000    | 800 (2)   |
| 3) 7,500    | 6,000 (4) |
| 5) 6,200    | 4,000 (6) |
| 8) 11,000   | 200 (7)   |
| 9) 2,000    |           |
| 31.700      | 11,000    |
| 20,700      |           |

DEBE
HABER

Mov. deudor
Mov. acreedor

Saldo deudor

Figura 4.1 Elementos que integran la cuenta



Nota: en el ejemplo, se puede observar que se identifica el resultado con líneas paralelas (sea saldo deudor, acreedor o una cuenta saldada).



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

Aumenta el activo  
Disminuye el pasivo  
Disminuye el capital

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

Disminuye el activo  
Aumenta el pasivo  
Aumenta el capital

En el caso del balance general, podemos simplificar lo anterior de la siguiente manera:

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

Y en el estado de resultado integral:

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



## 4.4. Clasificación

### 4.4.1. Con base en los estados financieros

La siguiente clasificación está hecha con base en los estados financieros básicos: balance general o estado de situación financiera, estado de resultados integral y estado de actividades (para entidades con fines no lucrativos), estado de flujos de efectivo. En este curso, solamente nos referimos al balance general y al estado de resultados integral.

| CUENTAS DE BALANCE GENERAL O SITUACIÓN FINANCIERA |   |  |
|---|---|--|
| <b>ACTIVO</b>                                     | <b>CIRCULANTE</b><br>(antes a corto plazo)    | Caja o fondo fijo<br>Bancos<br>Inversiones en valores<br>Documentos por cobrar <sup>3</sup><br>Clientes<br>Deudores diversos<br>IVA por acreditar<br>IVA acreditable<br>IVA a favor<br>Almacén<br>Intereses por cobrar<br>Anticipo a proveedores<br>Pagos o gastos anticipados |
|   | <b>NO CIRCULANTE</b><br>(antes a largo plazo) | Terreno<br>Edificio<br>Maquinaria y equipo<br>Mobiliario y equipo<br>Equipo de reparto<br>Construcciones en proceso<br>Gastos de organización  |

<sup>3</sup> Deben clasificarse en el activo circulante o activo fijo, de acuerdo con el plazo de vencimiento. Lo mismo aplica para las cuentas de pasivo.

|                         |                                    |  |
|-------------------------|------------------------------------|--|
|                         |                                    | Gastos de instalación<br>Rentas pagadas por anticipado<br>Seguros pagados por anticipado<br>Intereses pagados por anticipado<br>Marcas, patentes<br>Inversiones en acciones<br>Crédito mercantil |
| <b>PASIVO</b>           | <b>CORTO PLAZO (circulante)</b>    | Documentos por pagar <sup>4</sup><br>Proveedores<br>Acreedores<br>Impuestos por pagar<br>IVA por trasladar<br>IVA trasladado<br>IVA por pagar<br>Intereses por pagar<br>Anticipo de clientes     |
|                         | <b>LARGO PLAZO (no circulante)</b> | Créditos hipotecarios<br>Rentas cobradas por anticipado<br>Intereses cobrados por anticipo   |
| <b>CAPITAL CONTABLE</b> | <b>CONTRIBUIDO</b>                 | Capital social<br>Prima en suscripción de acciones   |
|                         | <b>GANADO</b>                      | Reserva legal<br>Reserva de reinversión<br>Utilidades o pérdidas de ejercicios anteriores<br>Utilidad o pérdida del ejercicio  |

**Tabla 4.1 Cuentas de balance general o situación financiera**

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



<sup>4</sup> Deben clasificarse en el activo circulante o activo fijo, de acuerdo con el plazo de vencimiento. Lo mismo aplica para las cuentas de pasivo.



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

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

**Tabla 4.2 Cuentas de resultados**

A efectos de hacer más sencilla la ubicación de las cuentas de resultados, sólo se presentan las del estado de resultado integral condensado. Más adelante, trataremos las demás cuentas que se involucran en un estado de resultados analítico.

### **4.4.2. En función de su saldo**

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



### Función de saldo

| CUENTAS DE: |          | AUMENTAN |   | DISMINUYEN |   |
|-------------|----------|----------|---|------------|---|
|             |          | DEBE     |   | HABER      |   |
| DEUDORA     | ACTIVO   | +        |   |            | - |
|             | COSTOS   | +        |   |            | - |
|             | GASTOS   | +        |   |            | - |
| ACREEDORA   | PASIVO   |          | + | -          |   |
|             | CAPITAL  |          | + | -          |   |
|             | INGRESOS |          | + | -          |   |

**Tabla 4.3 Cuentas en función de saldo**

Nota: considera las mismas cuentas de las tablas anteriores.

## 4.5. Esquemas de mayor

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

- ♦ El artículo 33 obliga a los comerciantes a aplicar un sistema de contabilidad en sus entidades.
- ♦ El artículo 34 estipula que, independientemente del sistema de registro que se emplee, deben llevarse debidamente encuadernados, empastados y foliados los libros de mayor y, en el caso de las personas morales, de actas, cuya encuadernación podrá hacerse a posteriori, dentro de los tres meses siguientes al cierre del ejercicio.
- ♦ El artículo 37 establece que, en el libro mayor, deben ser anotados, al menos una vez al mes, los nombres de las cuentas de la contabilidad y su saldo al final del periodo de registro inmediato anterior, total de movimientos de cargo o crédito a cada cuenta en el periodo y saldo final.
- ♦ El artículo 38 se refiere a que todo comerciante deberá mantener guardados los comprobantes originales de sus operaciones, de tal manera que puedan relacionarse con sus registros contables.





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

**Formato de una página**

| <b>CAJA</b> |          |                        | <b>Folio 001</b> |      |       |       |
|-------------|----------|------------------------|------------------|------|-------|-------|
| Fecha       | Concepto | Núm. de asiento diario | Contra-cuenta    | Debe | Haber | Saldo |
|             |          |                        |                  |      |       |       |
|             |          |                        |                  |      |       |       |
|             |          |                        |                  |      |       |       |
|             |          |                        |                  |      |       |       |
|             |          |                        |                  |      |       |       |
|             |          |                        |                  |      |       |       |
|             |          |                        |                  |      |       |       |

**Formato de una página con dos columnas**

| <b>001</b> |      | <b>CAJA</b> |          | <b>BANCOS</b> |       | <b>002</b> |
|------------|------|-------------|----------|---------------|-------|------------|
| CONCEPTO   | DEBE | HABER       | CONCEPTO | DEBE          | HABER |            |
|            |      |             |          |               |       |            |
|            |      |             |          |               |       |            |
|            |      |             |          |               |       |            |
|            |      |             |          |               |       |            |
|            |      |             |          |               |       |            |
|            |      |             |          |               |       |            |
|            |      |             |          |               |       |            |



## 4.6. Catálogo de cuentas

### 4.6.1. Concepto

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

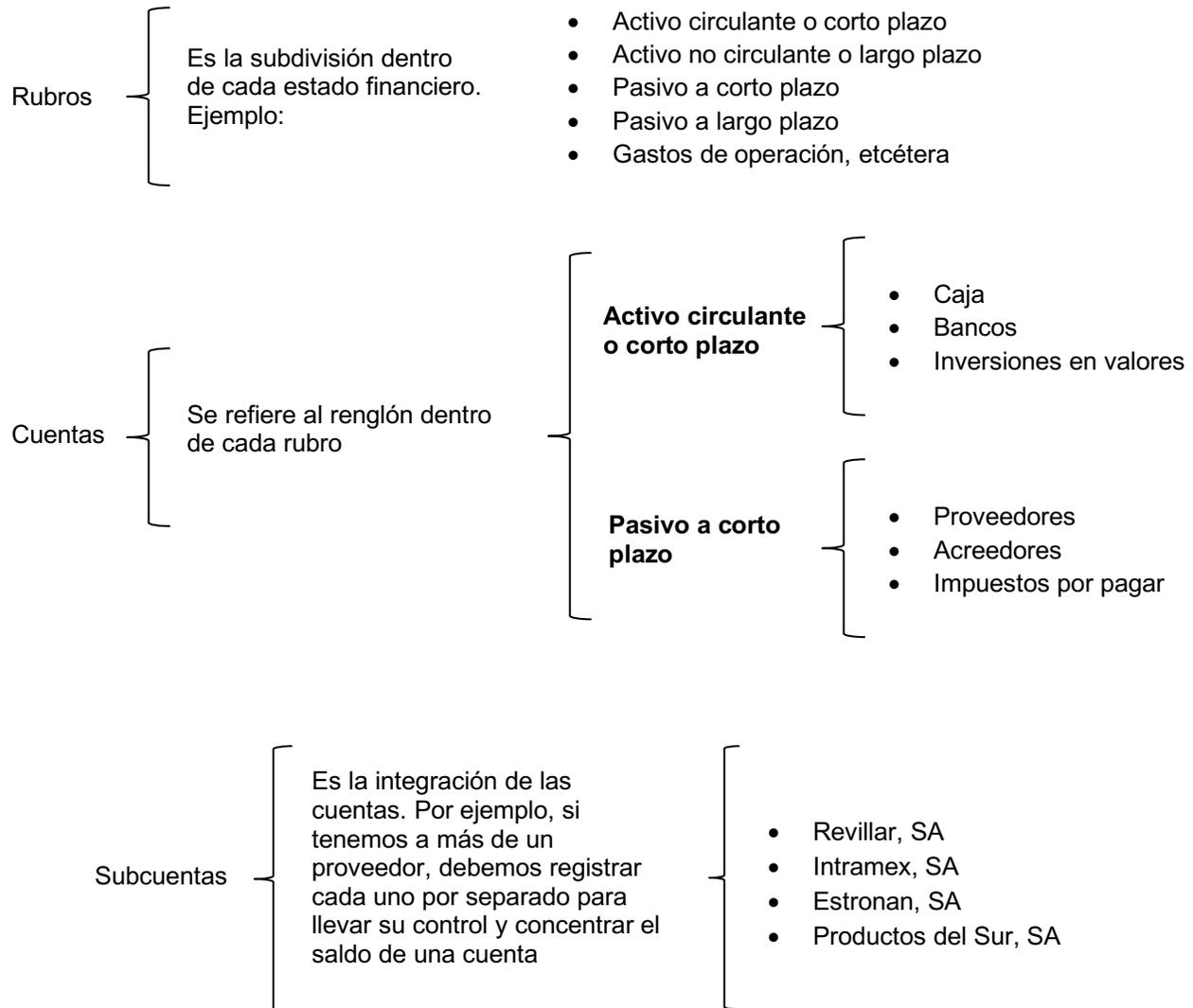
### 4.6.2. Objetivo

El catálogo de cuentas tiene como propósito sistematizar la información financiera para facilitar el registro de las transacciones efectuadas por una entidad y la presentación de estados financieros y que sea una guía para el personal responsable del registro contable.

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



## Estructura del catálogo de cuenta



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



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

Los sistemas utilizados son los siguientes:

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

**Figura 4.2 Sistemas para clasificar las cuentas**

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



**EL EJEMPLO, S.A. DE C.V.  
CATÁLOGO DE CUENTAS**

1. ACTIVO

2. PASIVO

3. CAPITAL CONTABLE

4. RESULTADOS

1. CUENTAS DE ACTIVO

1.0 CIRCULANTE

11 Efectivo en caja y bancos

110 Fondo fijo de caja chica

111 Bancos

1110 Bancos A

1111 Bancos B

112 Inversiones en valores

12 Cuentas y documentos por cobrar

120 Documentos por cobrar

121 Clientes

122 Documentos descontados

123 Funcionarios y empleados

124 Deudores diversos

125 Intereses por cobrar

126 IVA acreditable

127 IVA por acreditar

128 IVA a favor

13 Inventarios

130 Almacén

1301 Almacén de mercancías

1302 Inventario final

1303 Mercancías en tránsito



1304 Anticipos a proveedores

14 Pagos anticipados

140 Seguros y fianzas pagados por anticipado

141 Rentas pagadas por anticipado

142 Intereses pagados por anticipado

1.1 NO CIRCULANTE O A LARGO PLAZO

1.11 Terrenos

1.12 Edificios

1.13 Equipo de transporte

1.14 Maquinaria y equipo

1.15 Mobiliario y equipo

1.16 Equipo de cómputo

1.17 Depreciación acumulada de edificios

1.18 Depreciación acumulada de equipo de transporte

1.19 Depreciación acumulada de maquinaria y equipo

1.20 Depreciación acumulada de mobiliario y equipo

1.21 Depreciación acumulada de equipo de cómputo

1.210 Gastos de organización

1.211 Gastos de instalación

1.212 Amortización acumulada de gastos de organización

1.213 Amortización acumulada de gastos de instalación

2.0 CUENTAS DE PASIVO

21 A CORTO PLAZO

210 Documentos por pagar

211 Acreedores diversos

212 Proveedores

213 Impuestos por pagar

214 Intereses por pagar

215 IVA por pagar



- 216 Anticipos de clientes
- 217 Intereses cobrados por anticipado
- 218 Préstamos bancarios
- 22 A LARGO PLAZO
- 220 Documentos por pagar
- 221 Préstamos bancarios
- 222 Acreedor hipotecario

### 3.0 CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE

- 31 Capital social
- 32 Reserva legal
- 33 Resultado de ejercicios anteriores
- 330 Resultado de ejercicios anteriores
- 331 Resultado del ejercicio
- 34 Superávit

### 4.0 CUENTAS DE RESULTADOS

- 41 INGRESOS
- 410 Ventas
- 411 Devoluciones sobre ventas
- 412 Descuentos
- 413 Productos financieros
- 414 Otros productos
- 42 EGRESOS
- 420 Gastos de ventas
  - 4200 Amortizaciones
  - 4201 Depreciaciones
  - 4202 Sueldos y salarios
  - 4203 Tiempo extraordinario
  - 4204 Gratificaciones
  - 4205 Comisiones



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



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

## 4.7. Guía contabilizadora

### 4.7.1. Concepto

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

### 4.7.2. Objetivo

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





## GUÍA CONTABILIZADORA CUENTAS ESPECIALES

### Anticipos a operadoras

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

### Depósitos por reservaciones

| SE CARGA POR  | SE ABONA POR   | SALDO  |
|---|--|--|
| Envío del importe recibido de un cliente como garantía de un servicio solicitado a una compañía operadora, naviera u hotel. | Importe recibido de un cliente para garantizar el servicio que solicite. | Acreedor: representa el importe recibido de los clientes para garantizar algún servicio, pero pendiente de enviar a la compañía que lo prestará. |

### Líneas aéreas nacionales e internacionales

| SE CARGA POR   | SE ABONA POR  | SALDO   |
|--|---|---|
| Importe de pagos con tarjeta de crédito de espacios aéreos, salidas de efectivo al pagar boletos reembolsados, registros de comisión de reportes y pago de remesa. | Espacios aéreos vendidos, en efectivo o con tarjeta de crédito, importe de las notas de débito recibidas. | Acreedor: representa el adeudo que se tiene con la línea aérea. |



### Cuentas por pagar a operadoras y hoteles

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

### Ingresos por paquetes

| <b>SE CARGA POR</b>  | <b>SE ABONA POR</b> | <b>SALDO</b>  |
|--|---------------------|---|
| Cancelación de facturas, traspasos a pérdidas y ganancias. | Ventas de paquetes. | Acreedor, representa el ingreso por venta de paquetes a la agencia. |

### Ingresos por comisión

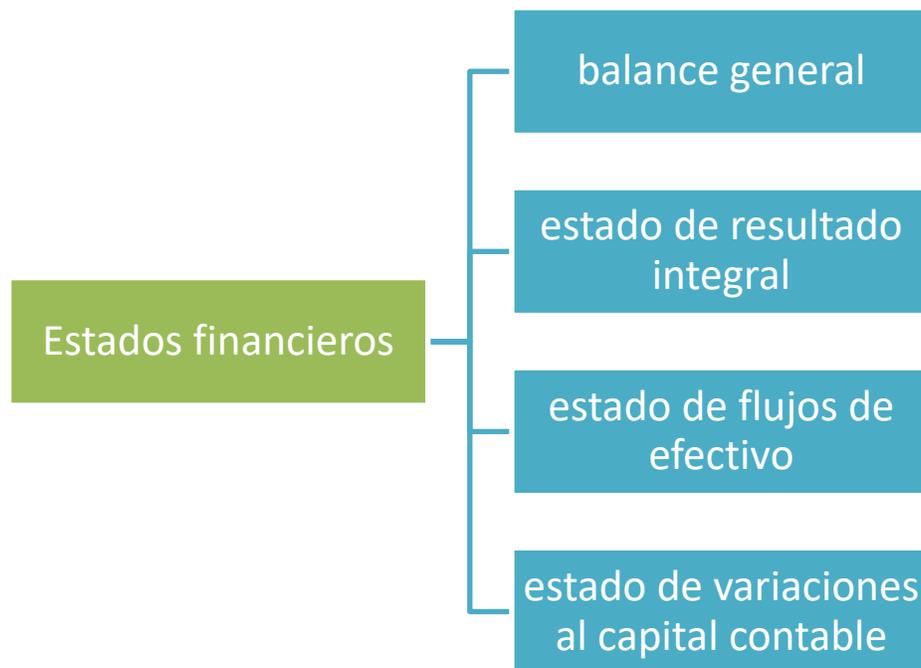
| <b>SE CARGA POR</b>  | <b>SE ABONA POR</b>  | <b>SALDO</b>   |
|--|--|--|
| Disminuciones a las comisiones, traspaso a pérdidas y ganancias. | Comisiones recibidas por venta, cuenta de terceros o cualquier servicio turístico. | Acreedor: representa el ingreso por venta por cuenta de terceros a la agencia.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

### Costos de paquetes

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

## RESUMEN

En la unidad anterior, hemos analizado qué es la información financiera y su manifestación fundamental, constituida por:



**Figura 4.3 Estados financieros**

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

¿Cómo se procesan los datos mencionados? En las cuentas: una cuenta es un elemento de registro que el contador emplea para reflejar monetariamente la



causa y el efecto de una transacción. Una cuenta se “abre” porque existe una serie de operaciones homogéneas que pueden y deben representarse en ella. Para eso, la cuenta debe contener ciertos elementos.

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

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

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

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



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



# BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



## BIBLIOGRAFÍA SUGERIDA

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



Licenciatura: **Informática**

# UNIDAD 5

## PARTIDA DOBLE





## OBJETIVO PARTICULAR

El alumno comprenderá el concepto de partida doble, su objetivo, su vinculación con el postulado básico de dualidad económica, su relación con la obtención y aplicación de recursos, comprenderá el concepto de asiento de diario y su aplicación en el registro contable.

## TEMARIO DETALLADO

(8 horas)

|   |
|---|
| <b>5. Partida doble</b>                             |
| 5.1. Concepto                                       |
| 5.2. Objetivo                                       |
| 5.3. Postulado básico dualidad económica (NIF A- 2) |
| 5.4. Obtención y aplicación de recursos             |
| 5.5. Asientos de diario                             |
| 5.5.1. Concepto                                     |
| 5.5.2. Registro contable                            |

# INTRODUCCIÓN

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

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

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



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

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

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



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

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

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

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



## 5.1. Concepto

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

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

| Debe<br>(aplicación) |         | Haber (origen) |         |
|----------------------|---------|----------------|---------|
| CARGOS               |         | ABONOS         |         |
| +                    | ACTIVO  | -              | ACTIVO  |
| -                    | PASIVO  | +              | PASIVO  |
| -                    | CAPITAL | +              | CAPITAL |

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

## 5.2. Objetivo

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

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





## 5.3. Postulado básico Dualidad económica (NIF A-2)

Todo lo referente a la partida doble tiene una relación estrecha con el postulado de dualidad económica señalado en la Norma de Información Financiera A-2. De acuerdo con él, dicha dualidad se constituye, por un lado, de los recursos de que dispone la entidad para realizar sus actividades y, por otro, de las fuentes de dichos recursos.

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

| ACTIVO =                                    | PASIVO + CAPITAL   |
|---|--|
| RECURSOS DE QUE DISPONE LA ENTIDAD (activo) | FUENTES DE RECURSOS EXTERNAS (pasivo)<br>INTERNAS (capital contable) |

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

Veamos esto de manera práctica:

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



CÍA. EL EJEMPLO, S.A.

BALANCE GENERAL AL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE 200\_\_

| ACTIVO             |                 | PASIVO                       |                 |
|--------------------|-----------------|------------------------------|-----------------|
| Circulante         |                 | CAPITAL                      |                 |
| Bancos             | \$80,000        | Capital social               | <u>\$80,000</u> |
| <b>SUMA ACTIVO</b> | <b>\$80,000</b> | <b>SUMA PASIVO Y CAPITAL</b> | <b>\$80.000</b> |

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

CÍA. EL EJEMPLO, S.A.

BALANCE GENERAL AL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE 200\_\_

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

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

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



CÍA. EL EJEMPLO, S.A.

BALANCE GENERAL AL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE 200\_\_

|                      |               |                              |          |  |           |
|----------------------|---------------|------------------------------|----------|--|-----------|
| <b>ACTIVO</b>        |               | <b>PASIVO</b>                |          |  |           |
| Circulante           | \$85,000      | A corto plazo                |          |  | \$20,000  |
| Bancos               | \$65,000      | Proveedores                  | \$20,000 |  |           |
| Almacén              | <u>20,000</u> | <b>CAPITAL</b>               |          |  |           |
| <b>NO CIRCULANTE</b> | \$15,000      | Capital social               |          |  | \$80,000  |
| Terrenos             | <u>15,000</u> |                              |          |  |           |
| <b>SUMA ACTIVO</b>   | \$100,000     | <b>SUMA PASIVO Y CAPITAL</b> |          |  | \$100.000 |

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

### Dualidad de los recursos



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



## 5.4. Obtención y aplicación de recursos

En la actualidad, lo referente a la partida doble ha sido relacionado, por algunos autores, con el origen y la aplicación de recursos, en el entendido de que cada operación realizada por una entidad implica una causa u origen que la motiva y un efecto o aplicación que podría verse como el resultado de dicha operación. Regresa al cuadro presentado en el punto 5.1 y trata de comprender mejor lo señalado analizando lo siguiente:

a) Aplicación de recursos

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

Los cargos que se realizan, al registrar contablemente las operaciones efectuadas por una entidad, deben ser consideradas como aplicaciones de recursos que incrementarán o disminuirán el saldo de las cuentas, dependiendo de su naturaleza. Este efecto se esquematizaría de esta manera:

| ACTIVO |  | PASIVO |  | CAPITAL CONTABLE |  | INGRESOS |  | EGRESOS |  |
|--------|--|--------|--|------------------|--|----------|--|---------|--|
| +      |  | -      |  | -                |  | -        |  | +       |  |

b) Origen de recursos

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

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

| ACTIVO |   | PASIVO |   | CAPITAL CONTABLE |   | INGRESOS |   | EGRESOS |   |
|--------|---|--------|---|------------------|---|----------|---|---------|---|
|        | - |        | + |                  | + |          | + |         | - |



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

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



---

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

---

En la operación 1:

|          |
|----------|
| Almacén  |
| 1) 5,000 |

|           |
|-----------|
| Bancos    |
| 5,000 (1) |

En la operación 2:

|             |
|-------------|
| Proveedores |
| 2) 10,000   |

|            |
|------------|
| Caja       |
| 10,000 (2) |

En la operación 3:

|                                |
|--------------------------------|
| Maquinaria y equipo de oficina |
| 3) 3,000                       |

|                     |
|---------------------|
| Acreedores diversos |
| 3,000 (3)           |

## 5.5. Asientos de diario

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

El diario general también se conoce como libro diario o de primera anotación ya que en él se efectúa el registro de las transacciones que realiza una entidad.

En el léxico contable dicho registro se denomina “asientos de diario”. Éstos, a su vez, se clasifican en asientos simples (constan de un solo cargo y abono) y asientos compuestos (involucran varios cargos y abonos).



### 5.5.1. Concepto

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



1. Fechas de las operaciones.

2. Nombre de las cuentas y subcuentas afectadas por las operaciones practicadas.

3. Breve Descripción de la operación registrada, considerando los folios de los documentos comprobatorios.

4. Importe de las cantidades que afecten las subcuentas o auxiliares, etcétera.

**Figura 5.1 Serie de datos que se presentan en el asiento de diario**

## 5.5.2. Registro contable

Ten en cuenta que el registro en el libro diario requiere de un acomodo de los conceptos, datos o importes, por ello te presentamos el siguiente ejemplo:

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

**Tabla 5.1 Ejemplo de registro en el libro diario**



Para incluir en cada columna la información correspondiente, deberás:

|   |  |
|---|--|
| Columna 1:                                      | Anotar la fecha en que fue realizada la transacción.   |
| Columna 2:                                      | Establecer el número que le corresponda a la cuenta en el libro mayor o al catálogo de cuentas.  |
| Columna 3:                                      | Apuntar el número consecutivo que se dará a cada asiento, empezando con el de apertura, que será el 1, y así sucesivamente. Enseguida, tendrás que registrar los nombres de las cuentas a las que se deberá cargar, las subcuentas correspondientes y, posteriormente, las cuentas que se abonarán en dicho asiento con sus respectivas subcuentas. Al final de esta columna, incluye una redacción breve, clara y precisa sobre la operación (por ejemplo, tipo de operación, compraventa, número de cheque, factura, artículos, etcétera). |
| Columna 4<br>(correspondiente a las parciales): | Anotar todas las cantidades que pertenecen a las subcuentas (auxiliares) de las cuentas que se cargan y las que se abonan.   |
| Columna 5<br>(correspondiente a cargos):        | Anotar la suma de las cantidades de la columna de parciales que afecten a las cuentas de mayor que requieran un cargo.   |
| Columna 6<br>(correspondiente a abonos):        | Registrar la suma de las cantidades de la columna de parciales que afecten a las cuentas de mayor que requieran un abono.  |

**Figura 5.2 Información correspondiente de cada columna de registro en el libro diario**



Apliquemos lo anterior a un caso práctico.

La compañía La Pasadita, SA de CV, presenta, en su balanza de comprobación, los datos que, a continuación, indicamos al 31 de diciembre de 201X.

**La Pasadita, SA de CV**  
**Balanza de Comprobación al 31 de diciembre de 201X**

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

Nota. Los casos prácticos que se incluyen en este material se calcularon, para efectos del impuesto al valor agregado (IVA), a la tasa del 16%.

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

1. El 2 de enero, realiza una compra a crédito por 30 días de 500 mesas modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA (factura 8050).



2. El 5 de enero, vende 200 mesas modelo A, con un precio unitario de \$1000 + IVA. El importe es cubierto en efectivo (factura 1050). El costo unitario de las mesas es de \$500.
3. El día 8 de enero, adquiere 200 mesas modelo B con un costo unitario de \$500, liquida la mitad a contado y, por la diferencia, recibe crédito (factura 8070).



| Fecha      | Folio   | Concepto                                 | Parcial      | Debe        | Haber        |
|------------|---------|--|--------------|-------------|--------------|
| 1 de enero |         | <b>-1-</b>                               |              |             |              |
|            | 1101    | Caja                                     |              | \$50,000.00 |              |
|            | 1102    | Bancos                                   |              | 100,000.00  |              |
|            | 1103    | Inversiones temporales                   |              | 40,000.00   |              |
|            | 1200    | Clientes                                 |              | 100,000.00  |              |
|            | 1300    | Almacén                                  |              | 200,000.00  |              |
|            | 1400    | Pagos anticipados                        |              | 10,000.00   |              |
|            | 2101    | Proveedores                              |              |             | \$150,000.00 |
|            | 2103    | Acreeedores diversos                     |              |             | 50,000.00    |
|            | 2104    | Préstamos bancarios                      |              |             | 50,000.00    |
|            | 3101    | Capital social                           |              |             | 250,000.00   |
|            |         | Asiento de apertura                      |              |             |              |
| 2 de enero |         | <b>-2-</b>                               |              |             |              |
|            | 1300    | Almacén                                  |              | 250,000.00  |              |
|            | 1300.10 | Art. A                                   | \$250,000.00 |             |              |
|            | 1210    | IVA por acreditar                        |              | 40,000.00   |              |
|            | 2101    | Proveedores                              |              |             | 290,000.00   |
|            |         | Compra a crédito 500 mesas, factura 8050 |              |             |              |



|            |         |   |            |            |            |
|------------|---------|---|------------|------------|------------|
| 3 de enero |         | <b>-3-</b>                                  |            |            |            |
|            | 1102    | Bancos                                      |            | 232,000.00 |            |
|            | 1102.10 | Banamex S.A.                                | 230,000.00 |            |            |
|            | 4100    | Ventas                                      |            |            | 200,000.00 |
|            | 2108    | IVA por pagar                               |            |            | 32,000.00  |
|            |         | Venta al contado de 200 mesas, factura 1050 |            |            |            |
|            |         | <b>-3 A-</b>                                |            |            |            |
| 5 de enero | 5100    | Costo de ventas                             |            | 100,000.00 |            |
|            | 1300    | Almacén                                     |            |            | 100,000.00 |
|            | 1300.10 | Art. A                                      | 100,000.00 |            |            |
| 4 de enero |         | <b>-4-</b>                                  |            |            |            |
| 8 de enero | 1300    | Almacén                                     |            | 100,000.00 |            |
|            | 1300.11 | Art. B                                      | 100,000.00 |            |            |
|            | 1210    | IVA acreditable                             |            | 8,000.00   |            |
|            | 1211    | IVA por acreditar                           |            | 8,000.00   |            |
|            | 1201    | Proveedores                                 |            |            | 58,000.00  |



|  |         |                          |           |  |           |
|--|---------|--------------------------|-----------|--|-----------|
|  | 1102    | Bancos                   |           |  | 58,000.00 |
|  | 1102.10 | Banamex S.A.             | 58,000.00 |  |           |
|  |         | Compra de mesas modelo B |           |  |           |



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

En el asiento 3-A se observa un ejemplo de asiento simple con un cargo y un abono. Solo no hay que olvidar que no importa el número de cargos y abonos, puede ser un cargo y varios abonos o, viceversa, dos cargos o dos abonos, pero la esencia del postulado de dualidad económica es que la misma cantidad que se carga es la misma cantidad que se abona.





## RESUMEN

La partida doble, como lo hemos analizado en la presente unidad, enseña que cada que realizamos un asiento contable y que utilizamos diferentes cuentas, el total del cargo o cargos debe ser igual al total de abono o abonos.

Fray Luca Paccioli, fue uno de los primeros personajes de la historia que nos habló de la partida doble, el cual recopiló los usos y costumbres de los comerciantes de los países de Génova y Venecia. La partida doble, como teoría, descansa en el principio de la causalidad, es decir, que toda causa está relacionada con efecto, esto aplicándolo a la práctica contable indica que un cargo o más cargos corresponden un abono o más abonos.

Ahora bien, al registrar una operación, no se debe tener por objetivo la búsqueda de la partida doble, es decir, la suma igual de cargos y abonos: lo que debemos entender es que al momento de afectar las cuentas con cargos y abonos estamos reflejando las operaciones que la vida de una empresa tiene día a día y que al término de cada periodo se convierten en cifras que se presentan en los estados financieros.

Dichas cifras reflejan si el ente económico es financieramente exitoso o si se tienen problemas económicos, la mala aplicación del asiento contable (no utilizar correcta la cuenta afectada) puede reflejar información no real y recordemos que una de las características importante de la información financiera es que debe ser útil.

Las cuentas que inicialmente fueron determinadas por el ente económico en su catálogo de cuentas, son utilizadas para el registro de las transacciones,

transformaciones internas y eventos que sufre la entidad.



A partir de estos registros, generamos el libro diario, mayor, auxiliares y balanza de comprobación, información que nos sirve de base para la elaboración de los estados financieros básicos, que nos brindarán información útil en la toma de decisiones.

El contador, para llevar a cabo un registro, deberá aplicar sus conocimientos con el objeto de hacer una clasificación adecuada de los conceptos y afectar correctamente cada una de las cuentas que integran los estados financieros con los datos obtenidos. Sobre todo, deberá hacer uso del juicio profesional y criterio prudencial, a fin de seleccionar y clasificar los conceptos, así como cumplir con cada una de las normas de valuación que marcan las NIF y que nos aseguran de la veracidad de la información, esencial para la toma de decisiones por parte de los directivos de los entes.

En esta unidad, “Partida doble”, se abordaron las bases fundamentales en el registro contable a fin de identificar correctamente la naturaleza y el origen de cada una de las transacciones, transformaciones internas o eventos que el ente económico lleve a cabo.

# BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



## BIBLIOGRAFÍA SUGERIDA

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



Licenciatura: Informática

# UNIDAD 6

## REGISTRO DE TRANSACCIONES FINANCIERAS





## OBJETIVO PARTICULAR

El alumno comprenderá el objetivo del registro de transacciones financieras, su relación con el periodo contable identificará el diagrama de flujo correspondiente; comprenderá el registro del impuesto al valor agregado con base en el flujo de efectivo; la integración de la información en los auxiliares; comprenderá el registro contable por los procedimientos de compra-venta de mercancías analítico pormenorizado e inventarios perpetuos; identificará sus características, cuentas específicas y su aplicación en el registro contable considerando los métodos de valuación e identificará la correlación con el postulado básico de consistencia y con el criterio prudencial.

## TEMARIO DETALLADO

(28 horas)

|  |
|--|
| <b>6. Registro de transacciones financieras</b>                                    |
| 6.1. Objetivo  |
| 6.2. Periodo contable. (Incluido en el postulado básico devengación contable)      |
| 6.3. Diagrama de flujo para el registro de transacciones financieras               |
| 6.4. Registro contable   |
| 6.5. Impuesto al valor agregado y su registro contable en base a flujo de efectivo |
| 6.6. Auxiliares  |
| 6.7 Registro contable de compra - venta de mercancías                              |
| 6.7.1. Procedimiento analítico o pormenorizado                                     |



|   |
|---|
| 6.7.1.1. Características                                |
| 6.7.1.2. Cuentas específicas                            |
| 6.7.1.3. Registro contable                              |
| 6.7.2. Procedimientos de inventarios perpetuos          |
| 6.7.2.1. Características                                |
| 6.7.2.2. Cuentas específicas                            |
| 6.7.2.3. Registro contable                              |
| 6.8. Métodos de valuación                               |
| 6.8.1. Objetivo   |
| 6.8.2. Métodos de valuación                             |
| 6.8.3. Precios promedio (P.P.)                          |
| 6.8.3.1. Objetivo                                       |
| 6.8.3.2. Características y repercusiones                |
| 6.8.3.3. Auxiliar para su control                       |
| 6.8.3.4. Registro contable                              |
| 6.8.4. Primeras entradas primeras salidas (P.E.P.S.)    |
| 6.8.4.1. Objetivo                                       |
| 6.8.4.2. Características y repercusiones                |
| 6.8.4.3. Auxiliar para su control                       |
| 6.8.4.4. Registro contable                              |
| 6.9. Correlaciones                                      |
| 6.9.1. Postulado básico consistencia (NIF A-2)          |
| 6.9.2. Criterio prudencial (Juicio profesional NIF A-1) |

# INTRODUCCIÓN

Este tema comprende el estudio del registro de las transacciones financieras que se fundamentan en el concepto de contabilidad que nos marca la Norma de Información Financiera A-1 del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera (CINIF), que lo define como la "técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que producen, sistemática y estructuradamente, información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen transacciones, transformaciones internas y otros eventos". Esta definición tiene una lógica definida y sencilla que "está constituida por los recursos de los que dispone una entidad para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas".

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

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

Hay varios métodos para registrar las transacciones de compra y venta de mercancías, pero los más usuales son el analítico o pormenorizado y el de inventarios perpetuos.



El primero consiste en abrir una cuenta especial en el libro mayor para cada uno de los conceptos que forman el movimiento de las transacciones de la compraventa de mercancías.

En este caso, cada una de las cuentas del procedimiento analítico tiene su propio movimiento y saldo, con lo que se respeta el postulado básico de la dualidad económica.

El método de inventarios perpetuos se caracteriza porque, en cualquier momento, se conoce el valor de las existencias (a través del saldo de una cuenta denominada almacén), así como el costo de lo que se vende, pues se utiliza una cuenta con el mismo nombre y se puede conocer el importe de la utilidad bruta al efectuar una simple operación aritmética, que es disminuir, de las ventas netas, el costo de venta. Además, se pueden detectar errores o faltantes de mercancías. Las cuentas específicas de este procedimiento son almacén, ventas y costo de ventas.



#### CINIF, Normas de Información Financiera

Con el objeto de seleccionar el procedimiento más conveniente para una entidad, también estudiaremos los métodos de valuación de inventarios: primeras entradas primeras salidas (PEPS) y costos promedio (CP), que se aplican cuando se efectúan compras de la misma clase de mercancías cuyo valor de adquisición es diferente.

Independientemente del método que se emplee, en todos los casos, se utilizan tarjetas de almacén en el manejo de los costos y el control de las existencias. El registro contable se realiza con base en el postulado de dualidad económica



(origen y aplicación de recursos), empleando las cuentas necesarias, de acuerdo con el método elegido para el registro de la compraventa de mercancías.

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

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

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

## 6.1. Objetivo

La contabilidad financiera es una técnica que se utiliza en el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos (NIF A-1).

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

Hoy es importante indicar que cualquier operación, aunque este respaldada por un contrato, pagaré, escritura, etc., debe estar respaldada por una factura que consta de dos archivos uno con extensión .PDF, la cual se puede imprimir, y el archivo con extensión .XML.





## 6.2. Período contable (incluido en el postulado básico devengación contable)

Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y eventos deben registrarse en su totalidad en el momento en que ocurren, con independencia de cuando se realicen (cobren o paguen) (NIF A-3 párrafo 27).

Ejemplos:

- a) Reconocimiento de intereses a cargo o a favor cuando ya se tiene el derecho del rendimiento o la obligación del pago, deberá registrarse, aunque no se hayan realizado (cobrado o pagado), y quedarán debidamente provisionados.
- b) Cuando se conozca el adeudo en una entidad económica de gastos de luz, agua, teléfono, aunque son erogaciones que se pagan hasta el siguiente mes, los gastos que ya generó la empresa deberán ser reconocidos como una provisión al cierre de cada mes.
- c) En el caso de ventas de mercancía, aunque no se haya generado el cobro del ingreso, deberá generarse la salida de la mercancía como un costo aun no recuperado y esto va muy de la mano con el Postulado básico "ASOCIACIÓN DE COSTOS Y GASTOS CON INGRESOS", siempre debo analizar la devengación de un costo y gasto, en específico para el registro, ya que en cuanto se relacione con un ingreso deberá ser registrado en el Estado de resultados integral y, en caso de no estar relacionado aún con un ingreso, deberá ser registrado como un pago o gasto anticipado ya que el postulado de devengación nos obliga al registro.



Profundizando con el postulado de Asociación de costo y gastos con ingresos:

---

Para llevar a cabo esta asociación, se requiere:

- Identificar los costos y gastos que se erogaron para beneficiar directamente la generación de ingresos del periodo. En su caso, deben efectuarse estimaciones o provisiones.

- 
- Distribuir, en forma sistemática y racional, los costos y gastos que están relacionados con la generación de ingresos en distintos periodos contables.

---

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

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

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

---

**Figura 6.1 Postulado de Asociación de costo y gastos con ingresos**

Resumiendo lo anterior:

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



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



**Figura 6.2 Algunas transacciones donde se considera que hay acuerdo de voluntades**

## 6.3. Diagrama de flujo para el registro de transacciones financieras

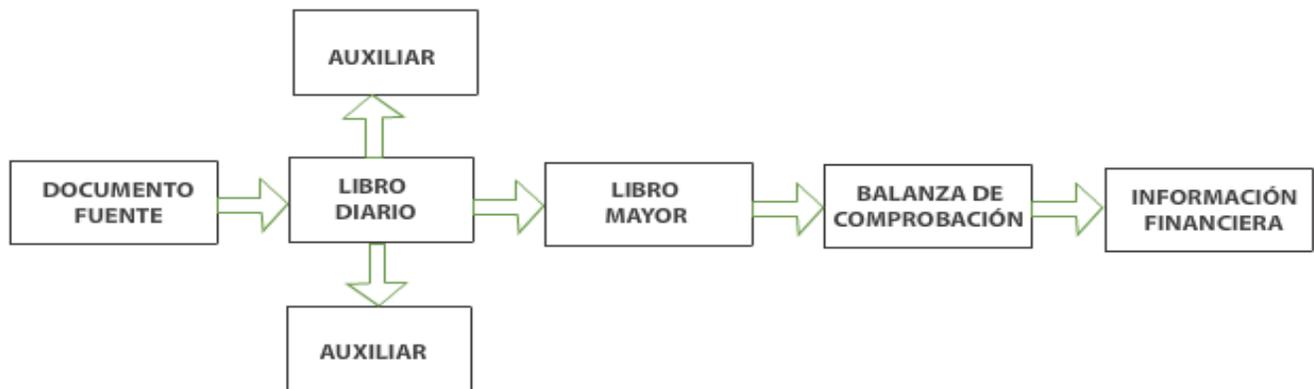


Figura 6.3 Diagrama de flujo para el registro de transacciones financieras



#### DOCUMENTO FUENTE

- Se le llama documento a una factura, contrato, pagaré, acta, cheque etc. que resulta de alguna transacción realizada por el ente como: compra de mercancía, préstamo otorgado por una institución, aumento o disminución de capital, compra de papelería, pago de nómina, etc. Con dicho documento se realiza el asiento contable como lo analizamos en la unidad anterior.

#### LIBRO DIARIO

- Es el concentrado de las pólizas que se están realizando.

#### AUXILIARES

- Al término del registro de las pólizas se pueden obtener los auxiliares en donde podemos observar qué movimiento se realizaron en cada una de las cuentas por fechas.

#### LIBRO MAYOR

- Asimismo, cuando se concluye con las pólizas en los auxiliares también se obtiene el libro mayor, en el cual se observa el total.

#### BALANZA DE COMPROBACIÓN

- Documento que contienen los saldos iniciales, los movimientos del periodo (debe y haber), así como los saldos finales, para que esas cifras sean plasmadas en los estados financieros.

#### INFORMACIÓN FINANCIERA

- De las cifras finales de la balanza se realizan los correspondientes asientos de reclasificación (en una hoja de trabajo), para su presentación en los estados financieros, los cuales deben ser presentados de acuerdo a las normas de presentación que marcan las Normas de Información Financiera.

**Figura 6.4 Transacciones financieras**

## 6.4. Registro contable

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

La elección del sistema de contabilidad dependerá del giro o de su actividad. Hay dos sistemas que se pueden utilizar: analítico o pormenorizado y de inventarios perpetuos; por su naturaleza, cada uno de ellos tiene características y cuentas específicas propias, que detallamos posteriormente y ejemplificamos mediante un caso práctico.





## 6.5. Impuesto al valor agregado y su registro contable con base en flujo de efectivo

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

El impuesto se calculará aplicando, a los valores que señala esta ley, la tasa del 16% (general) y 0% (en determinados bienes y servicios).

En ningún caso, se considerará que el IVA forma parte de dichos valores. Los contribuyentes trasladarán este impuesto en forma expresa, por separado, a las personas que adquieran, usen o gocen temporalmente los bienes o reciban los servicios.

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

La LIVA vigente (2018) señala que el impuesto se causa en el momento en que sea cobrado o pagado efectivamente (flujo de efectivo). En consecuencia, para el registro contable, tenemos que abrir, al menos, seis cuentas:

1. IVA acreditable pagado.



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

| <b>IVA ACREDITABLE PAGADO</b>   |   |
|---|---|
| <b>Debe</b>   | <b>Haber</b>  |
| <p><b>Cargo:</b><br/>Al inicio del ejercicio, por el saldo que se tiene derecho de compensar contra otro impuesto (por el saldo a favor del ejercicio anterior y que se optó por no pedir devolución). Dicho saldo deberá traspasarse a una cuenta denominada IVA por compensar.<br/>Durante el ejercicio, por el importe trasladado en la compra de mercancías, bienes y servicios en efectivo. Por cada parcialidad o importe pagado en efectivo de la cuenta IVA pendiente de acreditar.</p> | <p><b>Abono:</b><br/>Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre compra de mercancías o cancelación de servicios en efectivo.<br/>Por el importe de su saldo al trasladarse a IVA por pagar o a impuestos por pagar (mensual o anual en efectivo).</p> |

| <b>IVA PENDIENTE DE ACREDITAR</b>   |  |
|---|--|
| <b>Debe</b>   | <b>Haber</b>   |
| <p>Al inicio del ejercicio, por el saldo que se tiene derecho de acreditar (por las adquisiciones a crédito).</p> | <p>Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre compra de mercancías o</p> |



|  |   |
|--|---|
| <p>Durante el ejercicio, por las adquisiciones que se efectúan a crédito.</p> <p><b>Saldo deudor:</b></p> <p>Representa el importe pendiente de acreditar por adquisiciones a crédito.</p> | <p>cancelación de servicios a crédito.</p> <p>Por cada parcialidad o importe que se pague en efectivo, se deberá traspasar a la cuenta de IVA acreditable pagado.</p> |
|--|---|

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

| <b>IVA TRASLADADO PENDIENTE DE COBRO</b>                |   |
|---|---|
| <b>Debe</b>   | <b>Haber</b>  |
| <p><b>Cargo:</b></p> <p>Por el importe que originen</p> | <p><b>Abono:</b></p> <p>Por el importe que originen las ventas de</p> |



devoluciones, rebajas o descuentos sobre ventas a crédito. Por el importe que propicie la cancelación de ventas o prestación de servicios a crédito. Por cada parcialidad o importe que nos paguen en efectivo, se deberá traspasar a la cuenta de IVA trasladado cobrado.

mercancías o la prestación de servicios a crédito. Su saldo acreedor representa el IVA pendiente de cobro.

### IVA POR PAGAR

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

### IVA A FAVOR

| Debe   | Haber  |
|--|--|
| <p><b>Cargo:</b></p> <p><b>Al inicio del ejercicio</b><br/>Del importe de su saldo deudor que presenta el IVA a favor del ejercicio inmediato anterior.<br/>Durante el ejercicio del importe del IVA a</p> | <p><b>Abono:</b></p> <p>Durante el ejercicio<br/>Del importe del IVA compensado en posteriores declaraciones, o del cual se solicitó devolución.<br/>Al finalizar el ejercicio del importe de su</p> |



|   |   |
|---|---|
| <p>favor del periodo, que se obtiene de la diferencia del IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA acreditable es mayor.</p> <p>Al finalizar el ejercicio, del importe del IVA a favor del ejercicio, que se obtiene de la diferencia entre el IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA acreditable es mayor periodo mensual por periodo mensual.</p> | <p>saldo, para saldarla, para cierre de libros.</p> |
|---|---|

Nota: como se especificó anteriormente, el IVA se causa en efectivo, es decir, se debe enterar al fisco cuando se pague o se cobre (flujo de efectivo). En consecuencia, cuando sea derivado de alguna transacción a crédito, se pague a un proveedor o se reciba un pago de un cliente, invariablemente, se tendrá que efectuar un traspaso de las cuentas del IVA correspondiente (IVA pendiente de acreditar a IVA acreditable pagado y de IVA pendiente de trasladar a IVA trasladado cobrado, respectivamente).



## 6.6. Auxiliares

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





## 6.7. Registro contable de compra venta de mercancías

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

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

### 6.7.1. Procedimiento analítico o pormenorizado

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

#### 6.7.1.1. Características

1. Para determinar la existencia de mercancías, se debe realizar un inventario físico.



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

### 6.7.1.2. Cuentas específicas

| Nombre de la cuenta                | Naturaleza de la cuenta |
|------------------------------------|-------------------------|
| Inventario                         | Deudora                 |
| Ventas                             | Acreedora               |
| Devoluciones sobre ventas          | Deudora                 |
| Rebajas sobre ventas               | Deudora                 |
| Compras                            | Deudora                 |
| Gastos sobre compras               | Deudora                 |
| Devoluciones sobre compras         | Acreedora               |
| Rebajas y descuentos sobre compras | Acreedora               |

### 6.7.1.3. Registro contable

A continuación, se muestra el manejo de las cuentas, así como su naturaleza (deudora o acreedora) por el procedimiento analítico.



| <b>INVENTARIOS</b>   |   |
|--|---|
| <b>DEBE</b>  | <b>HABER</b>  |
| Por los importes de los inventarios iniciales y finales de cada periodo.                                     | Por el traspaso que se haga del inventario a la cuenta de costo de venta. |
| Su saldo deudor representa el importe del inventario final de su periodo, que será el inicial del siguiente. |   |

| <b>VENTAS</b>  |  |
|--|--|
| <b>DEBE</b>  | <b>HABER</b>   |
| Por el importe de los saldos de devoluciones, rebajas y descuentos sobre ventas.                                     | El importe de las ventas efectuadas.<br>El saldo acreedor representa las ventas netas. |
| Por el traspaso de su saldo a la cuenta de pérdidas y ganancias para determinar la utilidad del periodo o ejercicio. |  |

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

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



| <b>DESCUENTOS SOBRE VENTAS</b>                             |   |
|--|---|
| <b>DEBE</b>  | <b>HABER</b>  |
| Por los importes descontados en las ventas a los clientes. | Por el traspaso de su saldo a la cuenta de ventas para determinar las ventas netas. |

| <b>COMPRAS</b>   |   |
|--|---|
| <b>DEBE</b>  | <b>HABER</b>  |
| Por compra de mercancías.<br>El saldo de las cuentas de gastos de compra.<br>El saldo deudor representa las compras netas. | Por el traspaso de los saldos de las cuentas de devolución, rebajas y descuentos sobre compras. |
|  | Por el traspaso de su saldo (compras netas) a la de costo de ventas.                            |

| <b>GASTOS SOBRE COMPRAS</b>  |  |
|--|--|
| <b>DEBE</b>  | <b>HABER</b>   |
| Por los gastos que originaron las compras.                           | Su saldo se traspasa a la cuenta de compras para determinar las compras totales. |
| El saldo representa los gastos generados por las compras realizadas. |  |

| <b>REBAJAS SOBRE COMPRAS</b>  |   |
|---|---|
| <b>DEBE</b>   | <b>HABER</b>  |
| Su saldo se traspasa a la cuenta de compras para determinar las compras netas (compras totales menos devoluciones, rebajas y descuentos sobre compras). | Por las rebajas otorgadas por las compras.                        |
|   | El saldo representa las rebajas dadas por las compras realizadas. |



| <b>DESCUENTOS SOBRE CUENTAS</b>  |   |
|--|---|
| <b>DEBE</b>  | <b>HABER</b>  |
| Por el traspaso de su saldo a la cuenta de compras para determinar las compras netas (compras totales menos devoluciones, rebajas y descuentos sobre compras). | Por los importes de estas operaciones obtenidas de los proveedores. |

| <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>   |  |
|---|--|
| <b>DEBE</b>   | <b>HABER</b>   |
| Traspaso de inventarios.<br>Traspaso de cuentas.<br>Traspaso de gastos de compras.<br>Traspaso de rebajas sobre ventas. | Traspaso de ventas.<br>Traspaso de devoluciones sobre compras.<br>Traspaso de inventarios. |
| Si el saldo deudor es mayor al acreedor representa pérdida.   | Si el saldo acreedor es mayor al deudor es una ganancia.                                   |

Para determinar las ventas netas, debemos considerar:

$$\begin{array}{r}
 \text{Ventas} \\
 - \text{ Devoluciones sobre ventas} \\
 - \text{ Rebajas sobre ventas} \\
 \hline
 \text{VENTAS NETAS}
 \end{array}$$

Para determinar las compras, debemos considerar:

$$\begin{array}{r}
 \text{Compras} \\
 + \text{ Gastos sobre compras} \\
 - \text{ Rebajas sobre compras} \\
 - \text{ Devoluciones sobre compras} \\
 \hline
 \text{COMPRAS NETAS}
 \end{array}$$



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

|   |                                    |
|---|------------------------------------|
|   | Inventario inicial                 |
| + | Compras netas                      |
|   | Mercancías disponibles para vender |
| - | Inventario final                   |
|   | <hr/>                              |
|   | <b>COSTO DE VENTAS</b>             |

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

Esta compañía inicia sus operaciones el 1 de enero de 201X con lo siguiente:

Nota: para el presente ejercicio el IVA se calculó a la tasa de 16%, sin embargo, ésta puede cambiar por disposición oficial.

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

Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 20XX

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



|      |                |                   |                   |
|------|----------------|-------------------|-------------------|
| 3101 | Capital social |                   | 250,000.00        |
|      | <b>SUMAS</b>   | <b>500,000.00</b> | <b>500,000.00</b> |

Información para registrar las operaciones realizadas en el mes de enero

1. La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera (mesas, sillas, salas, etcétera) e inicia sus operaciones con una balanza de 2. Comprobación, que es el registro número 1 (asiento de apertura).
2. El 2 de enero, adquiere 500 mesas modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA, obteniendo un crédito de 30 días (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
3. El 5 de enero, vende al contado 200 mesas modelo A con un precio de venta de \$1000 + IVA c/u (factura 1050).
4. El 8 de enero, adquiere 200 mesas modelo B a \$500 c/u, la mitad a crédito y la otra mitad al contado (factura 8070 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
5. El 9 de enero, devuelve 20 mesas modelo A (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
6. El 11 de enero, le devuelven 20 mesas modelo A (factura 1050).



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

Asientos de diario

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

| Fecha             | Cuenta  | Concepto  | Parcial    | Debe       | Haber      |
|-------------------|---------|---|------------|------------|------------|
| <b>1 de enero</b> |         | <b>-1-</b>  |            |            |            |
|                   | 1101    | Caja  |            | 50,000.00  |            |
|                   | 1102    | Bancos  |            | 100,000.00 |            |
|                   | 1103    | Instrumentos financieros  |            | 40,000.00  |            |
|                   | 1200    | Clientes  |            | 100,000.00 |            |
|                   | 1300    | Inventario  |            | 200,000.00 |            |
|                   | 1400    | Pagos anticipados   |            | 10,000.00  |            |
|                   | 2101    | Proveedores   |            |            | 150,000.00 |
|                   | 2103    | Acreedores diversos   |            |            | 50,000.00  |
|                   | 2104    | Préstamos bancarios   |            |            | 50,000.00  |
|                   | 3101    | Capital social  |            |            | 250,000.00 |
|                   |         | <i>Asiento de apertura</i>  |            |            |            |
| <b>2 de enero</b> |         | <b>-2-</b>  |            |            |            |
|                   | 1500    | Compras   |            | 250,000.00 |            |
|                   | 1300.10 | Art. A  | 250,000.00 |            |            |
|                   | 1210    | IVA pendiente de acreditar  |            | 40,000.00  |            |
|                   | 2101    | Proveedores   |            |            | 290,000.00 |
|                   |         | <i>Compra a crédito de 500 mesas, modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA; se obtiene un crédito de 30 días (factura 8050</i> |            |            |            |



|                   |         |  |            |            |            |
|-------------------|---------|--|------------|------------|------------|
|                   |         | <i>de la empresa El Unicornio, SA de CV)</i>   |            |            |            |
| <b>5 de enero</b> |         | <b>-3-</b>   |            |            |            |
|                   | 1102    | Bancos   |            | 232,000.00 |            |
|                   | 1102.10 | Banamex S.A.   | 232,000.00 |            |            |
|                   | 4100    | Ventas   |            |            | 200,000.00 |
|                   | 2108    | IVA trasladado cobrado   |            |            | 32,000.00  |
|                   |         | <i>Venta de 200 mesas modelo A con un precio de \$1000 + IVA c/u en efectivo (factura 1050)</i>  |            |            |            |
| <b>8 de enero</b> |         | <b>-4-</b>   |            |            |            |
|                   | 1500    | Compras  |            | 100,000.00 |            |
|                   | 1300.11 | Art. B   | 100,000.00 |            |            |
|                   | 1210    | IVA acreditable pagado   |            | 8,000.00   |            |
|                   | 1211    | IVA pendiente de acreditar   |            | 8,000.00   |            |
|                   | 1201    | Proveedores  |            |            | 58,000.00  |
|                   | 1102    | Bancos   |            |            | 58,000.00  |
|                   | 1102.10 | Banamex. S.A.  | 58,000.00  |            |            |
|                   |         | <i>Adquisición de 200 mesas modelo B a \$500 c/u, mitad a crédito y mitad al contado (factura 8070 de la empresa El Unicornio, SA de CV)</i> |            |            |            |
| <b>9 de enero</b> |         | <b>-5-</b>   |            |            |            |
|                   | 2101    | Proveedores  |            | 11,600.00  |            |
|                   | 1501    | Devoluciones sobre compras   |            |            | 10,000.00  |
|                   | 1300.10 | Art. A   | 10,000.00  |            |            |
|                   | 1210    | IVA pendiente de acreditar   |            |            | 1,600.00   |



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



**La Pasadita, SA de CV**

Registro de las operaciones del 1 de enero de 20XX

Esquemas de mayor

|      |                                 |            |      |                                |              |
|------|---------------------------------|------------|------|--------------------------------|--------------|
| 1101 | <b>Caja</b>                     |            | 1102 | <b>Bancos</b>                  |              |
| 1)   | 50,000.00                       |            | 1)   | 100,000.00                     | 58,000.00 (4 |
| S)   | <b>50,000.00</b>                |            | 3)   | 232,000.00                     | 23,200.00 (6 |
|      |                                 |            |      | 332,000.00                     | 81,200.00    |
|      |                                 |            | S)   | 250,800.00                     |              |
| 1103 | <b>Instrumentos financieros</b> |            | 1200 | <b>Clientes</b>                |              |
| 1)   | 40,000.00                       |            | 1)   | 100,000.00                     |              |
| S)   | <b>40,000.00</b>                |            | S)   | 100,000.00                     |              |
| 1300 | <b>Inventarios</b>              |            | 1400 | <b>Pagos anticipados</b>       |              |
| 1)   | 200,000.00                      |            | 1)   | 10,000.00                      |              |
| S)   | <b>200,000.00</b>               |            | S)   | 10,000.00                      |              |
| 2101 | <b>Proveedores</b>              |            | 2103 | <b>Acreedores<br/>diversos</b> |              |
| 5)   | 11,600.00                       | 150,000.00 | 1)   |                                | 50,000.00 (1 |
|      |                                 | 290,000.00 | 2)   |                                | 50,000.00 (S |
|      |                                 | 58,000.00  | 4)   |                                |              |
|      | 11,600.00                       | 498,000.00 |      |                                |              |
|      |                                 | 486,400.00 | S)   |                                |              |



|      |                            |           |           |
|------|----------------------------|-----------|-----------|
| 2104 | <b>Préstamos bancarios</b> |           |           |
|      |                            | 50,000.00 | 1)        |
|      |                            | 50,000.00 | <b>S)</b> |

|      |                       |                   |  |
|------|-----------------------|-------------------|--|
| 3101 | <b>Capital social</b> |                   |  |
|      |                       | 250,000.00        |  |
|      |                       | <b>250,000.00</b> |  |

|      |                                   |          |    |
|------|-----------------------------------|----------|----|
| 1211 | <b>IVA pendiente de acreditar</b> |          |    |
| 2)   | 40,000.00                         | 1,600.00 | 5) |
| 4)   | 8,000.00                          |          |    |
|      | 48,000.00                         | 1,600.00 |    |
| S)   | <b>46,400.00</b>                  |          |    |

|           |                   |  |  |
|-----------|-------------------|--|--|
| 1500      | <b>Compras</b>    |  |  |
| 2)        | 250,000.00        |  |  |
| 4)        | 100,000.00        |  |  |
| <b>S)</b> | <b>350,000.00</b> |  |  |

|      |                               |  |    |
|------|-------------------------------|--|----|
| 1210 | <b>IVA acreditable pagado</b> |  |    |
| 4)   | 8,000.00                      |  | 5) |
| S)   | 8,000.00                      |  |    |

|      |               |            |           |
|------|---------------|------------|-----------|
| 4100 | <b>Ventas</b> |            |           |
|      |               | 200,000.00 | 3)        |
|      |               | 200,000.00 | <b>S)</b> |

|      |                               |                  |            |
|------|-------------------------------|------------------|------------|
| 2108 | <b>IVA trasladado cobrado</b> |                  |            |
| 6)   | 3,200.00                      | 32,000.00        | (3)        |
|      | <b>3,200.00</b>               | <b>32,000.00</b> |            |
|      |                               | <b>28,800.00</b> | <b>(S)</b> |

|      |                       |           |           |
|------|-----------------------|-----------|-----------|
| 1501 | <b>Dev. s/compras</b> |           |           |
|      |                       | 10,000.00 | 5)        |
|      |                       | 10,000.00 | <b>S)</b> |

|           |                      |  |  |
|-----------|----------------------|--|--|
| 4101      | <b>Dev. s/ventas</b> |  |  |
| 6)        | 20,000.00            |  |  |
| <b>S)</b> | <b>20,000.00</b>     |  |  |



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

| Cuenta | Concepto                   | Movimientos                |                            | Saldos                     |                            |
|--------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|        |                            | HABER                      | DEBE                       | DEBE                       | HABER                      |
| 1101   | Caja                       | 50,000.00                  |                            | 50,000.00                  |                            |
| 1102   | Bancos                     | 332,000.00                 | 81,200.00                  | 250,800.00                 |                            |
| 1103   | Instrumentos financieros   | 40,000.00                  |                            | 40,000.00                  |                            |
| 1200   | Clientes                   | 100,000.00                 |                            | 100,000.00                 |                            |
| 1210   | IVA acreditable pagado     | 8,000.00                   |                            | 8,000.00                   |                            |
| 1211   | IVA pendiente de acreditar | 48,000.00                  | 1,600.00                   | 46,400.00                  |                            |
| 1300   | Inventario                 | 200,000.00                 |                            | 200,000.00                 |                            |
| 1400   | Pagos anticipados          | 10,000.00                  |                            | 10,000.00                  |                            |
| 1500   | Compras                    | 350,000.00                 |                            | 350,000.00                 |                            |
| 1501   | Dev. S/compras             |                            | 10,000.00                  |                            | 10,000.00                  |
| 2101   | Proveedores                | 11,600.00                  | 498,000.00                 |                            | 486,400.00                 |
| 2103   | Acreedores diversos        |                            | 50,000.00                  |                            | 50,000.00                  |
| 2104   | Préstamos bancarios        |                            | 50,000.00                  |                            | 50,000.00                  |
| 2108   | IVA trasladado cobrado     | 3,200                      | 32,000.00                  |                            | 28,800.00                  |
| 3101   | Cap. social                |                            | 250,000.00                 |                            | 250,000.00                 |
| 4100   | Ventas                     |                            | 200,000.00                 |                            | 200,000.00                 |
| 4101   | Dev. s/ventas              | 20,000.00                  |                            | 20,000.00                  |                            |
|        | <b>SUMAS</b>               | <b><u>1,172,800.00</u></b> | <b><u>1,172,800.00</u></b> | <b><u>1,075,200.00</u></b> | <b><u>1,075,200.00</u></b> |

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



## 6.7.2. Procedimiento de inventarios perpetuos

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

### 6.7.2.1. Características

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

### 6.7.2.2. Cuentas específicas

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

Las dos primeras se manejan a precio de costo mientras que las ventas se manejan a precio de venta. La cuenta de almacén es una cuenta de balance de activo circulante o a corto plazo, las cuentas de costo de ventas y ventas son cuentas de resultado siendo la primera de naturaleza deudora y la segunda acreedora.



### 6.7.2.3. Registro contable

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

| <b>ALMACÉN</b>   |   |
|--|---|
| <b>DEBE</b>  | <b>HABER</b>  |
| 1. Inventario inicial.<br>2. Compra de mercancías.<br>3. Devoluciones de venta al costo.<br>4. Gastos sobre compras. | 1. Salida de mercancía por venta (al costo).<br>2. Salida de mercancías por devoluciones de compra. |
| 1. El saldo representa la existencia de mercancías al costo.   | 1. Rebajas y descuentos sobre compras.  |

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

| <b>VENTAS</b>  |   |
|--|---|
| <b>DEBE</b>  | <b>HABER</b>  |
| 1. Devoluciones sobre venta (al precio de la misma).<br>2. Rebajas y descuentos sobre ventas.<br>3. El saldo de esta cuenta se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias. | 1. Salida de mercancía por venta (a precio de venta). |
|  | 1. El saldo representa las ventas netas.              |

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



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

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

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

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

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

| Cuenta | Concepto                 | Debe         | Haber |
|--------|--------------------------|--------------|-------|
| 1101   | Caja                     | \$ 50,000.00 |       |
| 1102   | Bancos                   | 100,000.00   |       |
| 1103   | Instrumentos financieros | 40,000.00    |       |
| 1200   | Clientes                 | 100,000 00   |       |
| 1300   | Almacén                  | 200,000.00   |       |
| 1400   | Pagos anticipados        | 10,000.00    |       |



|      |                     |                          |                          |
|------|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| 2101 | Proveedores         |                          | 150,000.00               |
| 2103 | Acreedores diversos |                          | 50,000.00                |
| 2104 | Préstamos bancarios |                          | 50,000.00                |
| 3101 | Capital social      |                          | 250,000.00               |
|      |                     |                          |                          |
|      | <b><u>SUMAS</u></b> | <b><u>500,000.00</u></b> | <b><u>500,000.00</u></b> |

Información para registrar las operaciones realizadas en el mes de enero

1. La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera: mesas, sillas, salas, etcétera, e inicia sus operaciones con una Balanza de Comprobación final al 31 de diciembre de 201X (el asiento de apertura No. 1 es traspasar los saldos finales a iniciales del siguiente periodo de la balanza de comprobación proporcionada).
2. El 2 de enero adquiere 500 mesas modelo A, con un costo unitario de \$500 + IVA, obteniendo crédito de 30 días (factura 8050, de la empresa El Unicornio, S.A. de C.V.).
3. El 5 de enero vende al contado 200 mesas modelo A, con un precio de venta de \$1000 + IVA c/u (la venta la ampara nuestra factura 1050).
4. El 8 de enero adquiere 200 mesas modelo B, a \$500 c/u, mitad a crédito y mitad al contado (factura 8070, de la empresa El Unicornio, S.A. de C.V.).

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

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

**Asientos de diario**

| Fecha             | Cuenta | Concepto     | Parcial | Debe       | Haber |
|-------------------|--------|--------------|---------|------------|-------|
| <b>1 de enero</b> |        | <b>-1-</b>   |         |            |       |
|                   | 1101   | Caja         |         | 50,000.00  |       |
|                   | 1102   | Bancos       |         | 100,000.00 |       |
|                   | 1103   | Instrumentos |         | 40,000.00  |       |



|                       |         |   |            |            |            |
|-----------------------|---------|---|------------|------------|------------|
|                       |         | financieros   |            |            |            |
|                       | 1200    | Clientes  |            | 100,000.00 |            |
|                       | 1300    | Inventario  |            | 200,000.00 |            |
|                       | 1400    | Pagos anticipados   |            | 10,000.00  |            |
|                       | 2101    | Proveedores   |            |            | 150,000.00 |
|                       | 2103    | Acreedores<br>diversos  |            |            | 50,000.00  |
|                       | 2104    | Préstamos<br>bancarios  |            |            | 50,000.00  |
|                       | 3101    | Capital<br>social   |            |            | 250,000.00 |
|                       |         | <i>Asiento de apertura</i>  |            |            |            |
| <b>2 de<br/>enero</b> |         | -2-   |            |            |            |
|                       | 1300    | Inventario  |            | 250,000.00 |            |
|                       | 1300.10 | Art. A  | 250,000.00 |            |            |
|                       | 1210    | IVA pendiente<br>de acreditar   |            | 40,000.00  |            |
|                       | 2101    | Proveedores   |            |            | 290,000.00 |
|                       |         | <i>Compra a crédito de<br/>500 mesas, modelo<br/>A con un costo<br/>unitario de \$500 +<br/>IVA; se obtiene un<br/>crédito de 30 días<br/>(factura 8050 de la<br/>empresa El<br/>Unicornio, SA de<br/>CV)</i> |            |            |            |
| <b>5 de</b>           |         | -3-   |            |            |            |



|                   |         |   |            |            |            |
|-------------------|---------|---|------------|------------|------------|
| <b>enero</b>      |         |   |            |            |            |
|                   | 1102    | Bancos  |            | 232,000.00 |            |
|                   |         |   |            | 0          |            |
|                   | 1102.10 | Banamex S.A.  | 232,000.00 |            |            |
|                   | 4100    | Ventas  |            |            | 200,000.00 |
|                   | 2108    | IVA trasladado cobrado  |            |            | 32,000.00  |
|                   | 5100    | Costo de Ventas   |            | 100,000.00 |            |
|                   | 1300    | Almacén   |            |            | 100,000.00 |
|                   |         | <i>Venta de 200 mesas modelo A con un precio de \$1000 + IVA c/u en efectivo (factura 1050)</i>   |            |            |            |
| <b>8 de enero</b> |         | <b>-4-</b>  |            |            |            |
|                   | 1300    | Almacén   |            | 100,000.00 |            |
|                   |         |   |            | 0          |            |
|                   | 1300.11 | Art. B  | 100,000.00 |            |            |
|                   | 1210    | IVA acreditable pagado  |            | 8,000.00   |            |
|                   | 1211    | IVA pendiente de acreditar  |            | 8,000.00   |            |
|                   | 1201    | Proveedores   |            |            | 58,000.00  |
|                   |         |   |            |            | 0          |
|                   | 1102    | Bancos  |            |            | 58,000.00  |
|                   | 1102.10 | Banamex. S.A.<br><i>Adquisición de 200 mesas modelo B a \$500 c/u, mitad a crédito y mitad al contado (factura 8070 de la empresa El Unicornio, SA de CV)</i> | 58,000.00  |            |            |



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

|  |                                 |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|--|---------------------------------|---------------------------------|--|--|---------------|----------------|--|---------------------|----|---|---------------|-----------------|--|----------------------|---------------|---|----------------------|----------------------------|---|-------------|--------------------------|-----------|--|----------------------|--|--|----------------------|--|
| <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"><b>1101</b></td> <td style="width: 40%; text-align: center;"><b>Caja</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">1) 50,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">S) <b>50,000.00</b></td> <td></td> </tr> </table>   | <b>1101</b>                     | <b>Caja</b>                     |  |  | 1) 50,000.00  |                |  | S) <b>50,000.00</b> |    | <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"><b>1102</b></td> <td style="width: 40%; text-align: center;"><b>Bancos</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">1) 100,000.00</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">58,000.00 (4)</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">3) 232,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">332,000.00</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">58,000.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">S) <b>274,000.00</b></td> <td></td> </tr> </table> | <b>1102</b>   | <b>Bancos</b>   |  |                      | 1) 100,000.00 | 58,000.00 (4)   |                      | 3) 232,000.00              |   |             | 332,000.00               | 58,000.00 |  | S) <b>274,000.00</b> |  |  |                      |  |
| <b>1101</b>  | <b>Caja</b>                     |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 1) 50,000.00                    |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | S) <b>50,000.00</b>             |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
| <b>1102</b>  | <b>Bancos</b>                   |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 1) 100,000.00                   | 58,000.00 (4)                   |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 3) 232,000.00                   |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 332,000.00                      | 58,000.00                       |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | S) <b>274,000.00</b>            |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
| <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"><b>1103</b></td> <td style="width: 40%; text-align: center;"><b>Instrumentos financieros</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">1) 40,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">S) <b>40,000.00</b></td> <td></td> </tr> </table>   | <b>1103</b>                     | <b>Instrumentos financieros</b> |  |  | 1) 40,000.00  |                |  | S) <b>40,000.00</b> |    | <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"><b>1200</b></td> <td style="width: 40%; text-align: center;"><b>Clientes</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">1) 100,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">S) <b>100,000.00</b></td> <td></td> </tr> </table>  | <b>1200</b>   | <b>Clientes</b> |  |                      | 1) 100,000.00 |   |                      | S) <b>100,000.00</b>       |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
| <b>1103</b>  | <b>Instrumentos financieros</b> |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 1) 40,000.00                    |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | S) <b>40,000.00</b>             |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
| <b>1200</b>  | <b>Clientes</b>                 |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 1) 100,000.00                   |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | S) <b>100,000.00</b>            |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
| <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"><b>1300</b></td> <td style="width: 40%; text-align: center;"><b>Almacén</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">1) 200,000.00</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">100,000.00 (3)</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">2) 250,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">4) 100,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">550,000.00</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">100,000.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">S) <b>450,000.00</b></td> <td></td> </tr> </table> | <b>1300</b>                     | <b>Almacén</b>                  |  |  | 1) 200,000.00 | 100,000.00 (3) |  | 2) 250,000.00       |    |   | 4) 100,000.00 |                 |  | 550,000.00           | 100,000.00    |   | S) <b>450,000.00</b> |                            | <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"><b>1400</b></td> <td style="width: 40%; text-align: center;"><b>Pagos anticipados</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">1) 100,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">S) <b>100,000.00</b></td> <td></td> </tr> </table> | <b>1400</b> | <b>Pagos anticipados</b> |           |  | 1) 100,000.00        |  |  | S) <b>100,000.00</b> |  |
| <b>1300</b>  | <b>Almacén</b>                  |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 1) 200,000.00                   | 100,000.00 (3)                  |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 2) 250,000.00                   |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 4) 100,000.00                   |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 550,000.00                      | 100,000.00                      |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | S) <b>450,000.00</b>            |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
| <b>1400</b>  | <b>Pagos anticipados</b>        |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 1) 100,000.00                   |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | S) <b>100,000.00</b>            |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
| <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"><b>2101</b></td> <td style="width: 40%; text-align: center;"><b>Proveedores</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">150,000.00</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">1)</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">290,000.00</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">2)</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">58,000.00</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">3)</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">S) <b>498,000.00</b></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">S)</td> </tr> </table>                                  | <b>2101</b>                     | <b>Proveedores</b>              |  |  | 150,000.00    | 1)             |  | 290,000.00          | 2) |   | 58,000.00     | 3)              |  | S) <b>498,000.00</b> | S)            | <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"><b>2103</b></td> <td style="width: 40%; text-align: center;"><b>Acreedores diversos</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">1) 50,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">S) <b>50,000.00</b></td> <td></td> </tr> </table> | <b>2103</b>          | <b>Acreedores diversos</b> |   |             | 1) 50,000.00             |           |  | S) <b>50,000.00</b>  |  |  |                      |  |
| <b>2101</b>  | <b>Proveedores</b>              |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 150,000.00                      | 1)                              |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 290,000.00                      | 2)                              |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 58,000.00                       | 3)                              |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | S) <b>498,000.00</b>            | S)                              |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
| <b>2103</b>  | <b>Acreedores diversos</b>      |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | 1) 50,000.00                    |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |
|  | S) <b>50,000.00</b>             |                                 |  |  |               |                |  |                     |    |   |               |                 |  |                      |               |   |                      |                            |   |             |                          |           |  |                      |  |  |                      |  |



**2104 Préstamos bancarios**

|  |                  |           |
|--|------------------|-----------|
|  | 50,000.00        | 1)        |
|  | <b>50,000.00</b> | <b>S)</b> |

**3101 Capital social**

|  |                   |           |
|--|-------------------|-----------|
|  | 250,000.00        | 1)        |
|  | <b>250,000.00</b> | <b>S)</b> |

**1210 IVA acreditable pagado**

|           |                 |  |
|-----------|-----------------|--|
| 4)        | 8,000.00        |  |
| <b>S)</b> | <b>8,000.00</b> |  |

**1500 Costo de ventas**

|           |                   |  |
|-----------|-------------------|--|
| 3)        | 100,000.00        |  |
| <b>S)</b> | <b>100,000.00</b> |  |

**4100 Ventas**

|  |         |            |
|--|---------|------------|
|  | 200,000 | (3)        |
|  | 200,000 | <b>(S)</b> |

**2108 IVA trasladado cobrado**

|  |        |           |
|--|--------|-----------|
|  | 32,000 | 3)        |
|  | 32,000 | <b>S)</b> |

**1211 IVA pendiente de acreditar**

|  |                  |  |
|--|------------------|--|
|  | 40,000.00        |  |
|  | 8,000.00         |  |
|  | <b>48,000.00</b> |  |



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

| Folio | Concepto                   | MOVIMIENTOS             |                         | SALDOS                  |                         |
|-------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|       |                            | DEBE                    | HABER                   | DEBE                    | HABER                   |
| 1101  | Caja                       | 50,000                  |                         | 50,000                  |                         |
| 1102  | Bancos                     | 332,000                 | 58,000                  | 274,000                 |                         |
| 1103  | Instrumentos financieros   | 40,000                  |                         | 40,000                  |                         |
| 1200  | Clientes                   | 100,000                 |                         | 100,000                 |                         |
| 1210  | IVA acreditable            | 8,000                   |                         | 8,000                   |                         |
| 1211  | IVA pendiente de acreditar | 48,000                  |                         | 48,000                  |                         |
| 1300  | Almacén                    | 550,000                 | 100,000                 | 450,000                 |                         |
| 1400  | Pagos anticipados          | 10,000                  |                         | 10,000                  |                         |
| 2101  | Proveedores                |                         | 498,000                 |                         | 498,000                 |
| 2103  | Acreedores diversos        |                         | 50,000                  |                         | 50,000                  |
| 2104  | Préstamos bancarios        |                         | 50,000                  |                         | 50,000                  |
| 2108  | IVA trasladado cobrado     |                         | 32,000                  |                         | 32,000                  |
| 3101  | Capital social             |                         | 250,000                 |                         | 250,000                 |
| 4100  | Ventas                     |                         | 200,000                 |                         | 200,000                 |
| 5100  | Costo de ventas            | 100,000                 |                         | 100,000                 |                         |
|       | <b><u>SUMAS</u></b>        | <b><u>1,238,000</u></b> | <b><u>1,238,000</u></b> | <b><u>1,080,000</u></b> | <b><u>1,080,000</u></b> |

Los auxiliares son elaborados según las necesidades de cada empresa y de acuerdo con el criterio de la persona encargada de costos, por lo cual no se tiene un formato estándar.



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

| Fecha        | Proveedor                | Forma de pago |         | Tiempo |               | Factura | Unidades   | Costo unitario | Subtotal          | IVA        |                        | Total             |
|--------------|--------------------------|---------------|---------|--------|---------------|---------|------------|----------------|-------------------|------------|------------------------|-------------------|
|              |                          | Crédito       | Contado | Plazos | Parcialidades |         |            |                |                   | Acreditado | Pendiente de acreditar |                   |
| 02-ene       | El Unicornio (1201-0001) | 100%          |         | 30 d   | 1             | 8050    | 500        | 500.00         | 250,000.00        |            | 40,000.00              | 290,000.00        |
| <b>SUMAS</b> |                          |               |         |        |               |         | <b>500</b> | <b>500.00</b>  | <b>250,000.00</b> |            | <b>40,000.00</b>       | <b>290,000.00</b> |

**LA PASADITA, SA DE CV**  
**Auxiliar de Compras**  
**MESAS MODELO B**

| Fecha  | Proveedor                | Forma de pago |         | Tiempo |               | Factura | Unidades | Costo unitario | Subtotal   | IVA        |                        | Total      |
|--------|--------------------------|---------------|---------|--------|---------------|---------|----------|----------------|------------|------------|------------------------|------------|
|        |                          | Crédito       | Contado | Plazos | Parcialidades |         |          |                |            | Acreditado | Pendiente de acreditar |            |
| 08-ene | El Unicornio (1201-0001) | 50%           | 50%     | 30 d   | 1             | 8070    | 200      | 500.00         | 100,000.00 | 8,000.00   | 8,000.00               | 116,000.00 |



**LA PASADITA, SA DE CV**  
**Auxiliar de ventas**  
**MESAS MODELO A**

| Fecha        | Cliente | Forma de pago |         | Tiempo |               | Factura | Unidades   | Costo de ventas |               | Precio unitario | Subtotal          | IVA        |                        | Total            | Dif. entre cto. de vta. y precio de vta. |
|--------------|---------|---------------|---------|--------|---------------|---------|------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|------------|------------------------|------------------|--|
|              |         | Crédito       | Contado | Plazos | Parcialidades |         |            | X unidad        | X venta       |                 |                   | Acreditado | Pendiente de acreditar |                  |  |
| 05-ene       |         | X             |         |        |               | 1050    | 200        | 500.00          | 100.000       | 1,000.00        | 200,000.00        |            | 32,000.00              | 232,000.00       | 100,000.00                               |
|              |         |               |         |        |               |         |            |                 |               |                 |                   |            |                        |                  |  |
|              |         |               |         |        |               |         |            |                 |               |                 |                   |            |                        |                  |  |
|              |         |               |         |        |               |         |            |                 |               |                 |                   |            |                        |                  |  |
|              |         |               |         |        |               |         |            |                 |               |                 |                   |            |                        |                  |  |
|              |         |               |         |        |               |         |            |                 |               |                 |                   |            |                        |                  |  |
| <b>SUMAS</b> |         |               |         |        |               |         | <u>200</u> | <u>500.00</u>   | <u>100.00</u> | <u>1,000.00</u> | <u>200,000.00</u> |            | <u>32,000.00</u>       | <u>232000.00</u> | <u>100,000.00</u>                        |

## 6.8. Métodos de valuación

### 6.8.1. Objetivo

Para determinar los costos históricos o predeterminados, cualquier entidad comercial puede aplicar las siguientes fórmulas de inventarios: costo promedio, primeras entradas primeras salidas (PEPS), costo identificado y detallistas (este último se utiliza en tiendas departamentales o ventas al menudeo), la NIF C-4 solamente menciona las tres primeras, para el estudio de esta unidad, además de explicar los métodos antes mencionados, hablaremos un poco del método de inventarios últimas entradas primeras salidas (UEPS), este método en la actualidad está derogado.

### 6.8.2. Métodos de valuación

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

Figura 6.5 Métodos de valuación

A continuación, se explicarán los dos primeros métodos del listado anterior. A fin de elegir el más acorde con la empresa, deberán tomarse en consideración algunos indicadores económicos que pueden ser, entre otros, inflación,



fluctuación de las divisas, políticas macroeconómicas del sector primario y política fiscal, así como la experiencia del analista encargado de la función de costos.

### 6.8.3. Precio o costo promedio (PP)

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

#### 6.8.3.1. Objetivo

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

#### 6.8.3.2. Características y repercusiones

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

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

En consecuencia, el costo de la mercancía actual no necesariamente es el del promedio, pero éste, como indicador, permite planear, con un alto grado de certidumbre, atendiendo a las variables del entorno económico para predecir el comportamiento de los precios.



El método del precio promedio es sencillo para el manejo de los registros auxiliares de almacén, se recomienda utilizar en épocas de estabilidad económica, en cambio, cuando existe inflación, al valuar los artículos el método recomendado es PEPS (primeras entradas primeras salidas).

### 6.8.3.3. Auxiliar para su control

Como se ha comentado en párrafos anteriores, un auxiliar es un documento o papel de trabajo que desglosa, en sus elementos, una operación. A continuación, te mostramos un formato de auxiliar de almacén.

Tarjeta de almacén:

**NOMBRE EMPRESA**  
**TARJETA AUXILIAR DE ALMACÉN**

|                        |  |                 |                |                 |               |                    |                |       |       |
|------------------------|--|-----------------|----------------|-----------------|---------------|--------------------|----------------|-------|-------|
|                        |  |                 |                |                 |               |                    | Núm.           |       |       |
| Artículo               |  |                 |                |                 |               | Clave del artículo |                |       |       |
| Almacén                |  |                 | Casillero Núm. |                 |               | Unidad             |                |       |       |
| Límites realizados en: |  | Fecha           | Mínimo         | Máximo          | Fecha         | Mínimo             | Máximo         |       |       |
|                        |  |                 |                |                 |               |                    |                |       |       |
| <b>FECHA</b>           | FACTURA:<br>REMISIÓN:<br>ORDEN:<br>REFERENCIA: | <b>UNIDADES</b> |                |                 | <b>COSTOS</b> |                    | <b>VALORES</b> |       |       |
|                        |  | ENTRA           | SALE           | EXIS-<br>TENCIA | UNI-<br>TARIO | PRO-<br>MEDIO      | DEBE           | HABER | SALDO |
|                        |  |                 |                |                 |               |                    |                |       |       |
|                        |  |                 |                |                 |               |                    |                |       |       |
|                        |  |                 |                |                 |               |                    |                |       |       |
|                        |  |                 |                |                 |               |                    |                |       |       |
|                        |  |                 |                |                 |               |                    |                |       |       |
|                        |  |                 |                |                 |               |                    |                |       |       |



#### 6.8.3.4. Registro contable

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

#### Ejemplo: Mesa modelo A

##### Compras

| Fecha            | Unidad | Costo | Factura |
|------------------|--------|-------|---------|
| 1. 8 de enero    | 1000   | \$500 | 5025    |
| 2. 10 de febrero | 200    | \$520 | 5045    |
| 3. 25 de febrero | 300    | \$550 | 5060    |
| 4. 15 de marzo   | 300    | \$550 | 5085    |

##### Ventas

| Fecha            | Unidad | Factura |
|------------------|--------|---------|
| 1. 12 de enero   | 800    | 8050    |
| 2. 12 de febrero | 200    | 8051    |
| 3. 26 de febrero | 400    | 8052    |



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

**Método de valuación: PRECIO PROMEDIO**

|                         |  |              |                       |                 |               |               | Núm.001                    |         |         |
|-------------------------|--|--------------|-----------------------|-----------------|---------------|---------------|----------------------------|---------|---------|
| ARTÍCULO: Mesa modelo A |  |              |                       |                 |               |               | CLAVE DEL ARTÍCULO: EPRF41 |         |         |
| ALMACÉN: Artículos      |  |              | CASILLERO NÚM.: 27-29 |                 |               | UNIDAD: Pieza |                            |         |         |
| Límites realizados en:  |  | Fecha        | Mínimo                | Máximo          | Fecha         | Mínimo        | Máximo                     |         |         |
|                         |  |              |                       |                 |               |               |                            |         |         |
| FECHA                   | FACTURA:<br>REMISIÓN:<br>ORDEN:<br>REFERENCIA: | UNIDADES     |                       |                 | COSTOS        |               | VALORES                    |         |         |
|                         |  | <u>ENTRA</u> | SALE                  | EXIS-<br>TENCIA | UNI-<br>TARIO | PRO-<br>MEDIO | DEBE                       | HABER   | SALDO   |
| 8/01                    | 5025   | 1000         |                       | 1000            | 500           | 500           | 500,000                    |         | 500,000 |
| 12/01                   | 8050   |              | 800                   | 200             | 500           | 500           |                            | 400,000 | 100,000 |
| 10/02                   | 5045   | 200          |                       | 400             | 520           | 510           | 104,000                    |         | 204,000 |
| 12/02                   | 8051   |              | 200                   | 200             | 510           | 510           |                            | 102,000 | 102,000 |
| 25/02                   | 5060   | 300          |                       | 500             | 550           | 534           | 165,000                    |         | 267,000 |
| 26/02                   | 8052   |              | 400                   | 100             | 534           | 534           |                            | 213,600 | 53,400  |
| 15/03                   | 5075   | 300          |                       | 400             | 550           | 546           | 165,000                    |         | 218,400 |

### 6.8.4. Primeras entradas primeras salidas (PEPS)

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



#### **6.8.4.1. Objetivo**

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

#### **6.8.4.2. Características y repercusiones**

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

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

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

Al valuarse el costo de ventas a precios antiguos, al enfrentarlo a los ingresos del periodo en épocas de inflación, distorsiona la utilidad ya que queda sobrevaluada cuando se enfrentan los precios actuales con los antiguos, pues no proviene de un incremento de ventas.

#### **6.8.4.3 Auxiliar para su control**

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



#### 6.8.4.4. Registro contable

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

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

|                         |  |             |                       |                 |               |               | Núm. 002                   |         |                |
|-------------------------|--|-------------|-----------------------|-----------------|---------------|---------------|----------------------------|---------|----------------|
| ARTÍCULO: Mesa modelo A |  |             |                       |                 |               |               | CLAVE DEL ARTÍCULO: EPRF41 |         |                |
| ALMACÉN: Artículos      |  |             | CASILLERO NÚM.: 27-29 |                 |               | UNIDAD: Pieza |                            |         |                |
| ARTÍCULO: Mesa modelo A |  |             |                       |                 |               |               | CLAVE DEL ARTÍCULO:        |         |                |
| ALMACÉN:                |  |             | CASILLERO NÚM.:       |                 |               | UNIDAD        |                            |         |                |
| Límites realizados en:  |  | Fecha       | Mínimo                | Máximo          | Fecha         | Mínimo        | Máximo                     |         |                |
|                         |  |             |                       |                 |               |               |                            |         |                |
| FECHA                   | FACTURA:<br>REMISIÓN:<br>ORDEN:<br>REFERENCIA: | UNIDADES    |                       |                 | COSTOS        |               | VALORES                    |         |                |
|                         |  | ENTRA       | SALE                  | EXIS-<br>TENCIA | UNI-<br>TARIO | PEPS          | DEBE                       | HABER   | SALDO          |
| <b>8/01</b>             | <b>5025</b>                                    | <b>1000</b> |                       | <b>1000</b>     | <b>500</b>    |               | <b>500,000</b>             |         | <b>500,000</b> |
| 12/01                   | 8050   |             | 800                   | 200             | 500           |               |                            | 400,000 | 100,000        |
| <b>10/02</b>            | <b>5045</b>                                    | <b>200</b>  |                       | <b>400</b>      | <b>520</b>    |               | <b>104,000</b>             |         | <b>204,000</b> |
| 12/02                   | 8051   |             | 200                   | 200             | 500           |               |                            | 100,000 | 104,000        |
| <b>25/02</b>            | <b>5060</b>                                    | <b>300</b>  |                       | <b>500</b>      | <b>550</b>    |               | <b>165,000</b>             |         | <b>269,000</b> |
| 26/02                   | 8052   |             | 200                   | 300             | 520           |               |                            | 104,000 | 165,000        |
| 26/02                   | 8052   |             | 200                   | 100             | 550           |               |                            | 110,000 | 55,000         |
| <b>15/03</b>            | <b>5075</b>                                    | <b>300</b>  |                       | <b>400</b>      | <b>550</b>    |               | <b>165,000</b>             |         | <b>220,000</b> |

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



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

Regresemos al ejemplo:

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

En la venta del 26 de febrero, la situación se vuelve más compleja. Deben considerarse dos compras o capas de inventario: 200 adquiridas el 10 de febrero a \$520 c/u y 200 de la compra realizada el 25 del mismo mes a \$550 c/u.

Con el propósito identificar claramente que ahí se afectan dos capas del inventario, en la tarjeta aparecen las cantidades que corresponden a cada capa; lo correcto es usar un renglón para cada capa, señalando, en el primero, el costo unitario de 520 y, en el segundo, el de 550.

### **6.8.5. Últimas entradas primeras salidas (UEPS)**

UEPS se basa en la suposición de que los últimos artículos en entrar al almacén o a la producción son los primeros en salir. De esta manera, al finalizar cada ejercicio, las existencias quedan prácticamente registradas a los precios de adquisición más antiguos; en resultados, los costos de venta corresponden al inventario más actual del ejercicio.

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



#### **6.8.5.1. Objetivo**

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

#### **6.8.5.2. Características y repercusiones**

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

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

En consecuencia, el costo de la mercancía actual, necesariamente, coincide con el valor de mercado y permite determinar los márgenes de utilidad más actualizados del producto al momento de su venta ya que es un enfrentamiento entre precios actuales.

#### **6.8.5.3. Auxiliar para su control**

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

#### **6.8.5.4. Registros contables**

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



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

|                         |  |          |                       |                 |               |               | Núm. 003                   |         |         |
|-------------------------|--|----------|-----------------------|-----------------|---------------|---------------|----------------------------|---------|---------|
| ARTÍCULO: Mesa modelo A |  |          |                       |                 |               |               | CLAVE DEL ARTÍCULO: EPRF41 |         |         |
| ALMACÉN: Artículos      |  |          | CASILLERO NÚM.: 27-29 |                 |               | UNIDAD: Pieza |                            |         |         |
| ARTÍCULO: Mesa modelo A |  |          |                       |                 |               |               | CLAVE DEL ARTÍCULO:        |         |         |
| ALMACÉN:                |  |          | CASILLERO NÚM.:       |                 |               | UNIDAD        |                            |         |         |
| Límites realizados en:  |  | Fecha    | Mínimo                | Máximo          | Fecha         | Mínimo        | Máximo                     |         |         |
|                         |  |          |                       |                 |               |               |                            |         |         |
| FECHA                   | FACTURA:<br>REMISIÓN:<br>ORDEN:<br>REFERENCIA: | UNIDADES |                       |                 | COSTOS        |               | VALORES                    |         |         |
|                         |  | ENTRA    | SALE                  | EXIS-<br>TENCIA | UNI-<br>TARIO | PEPS          | DEBE                       | HABER   | SALDO   |
| 8/01                    | 5025   | 1000     |                       | 1000            | 500           |               | 500,000                    |         | 500,000 |
| 12/01                   | 8050   |          | 800                   | 200             | 500           |               |                            | 400,000 | 100,000 |
| 10/02                   | 5045   | 200      |                       | 400             | 520           |               | 104,000                    |         | 204,000 |
| 12/02                   | 8051   |          | 200                   | 200             | 520           |               |                            | 104,000 | 100,000 |
| 25/02                   | 5060   | 300      |                       | 500             | 550           |               | 165,000                    |         | 265,000 |
| 26/02*                  | 8052   |          | 300                   | 200             | 550           |               |                            | 165,000 | 100,000 |
| 26/02*                  | 8052   |          | 100                   | 100             | 500           |               |                            | 50,000  | 50,000  |
| 15/03                   | 5075   | 300      |                       | 400             | 550           |               | 165,000                    |         | 215,000 |

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



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



Los auxiliares de almacén son registros analíticos para permitir el manejo de las mercancías tanto en unidades físicas como monetarias controlando las entradas, salidas y existencias.

Si la entidad controlara tres tipos de inventarios el saldo final de cada uno de ellos se suma y el saldo reflejado debe coincidir con el mayor general del almacén.



## 6.9. Correlaciones

### 6.9.1. Postulado básico consistencia (NIF A-2)

**Consistencia.** “Postulado básico: a 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 (párrafo 61).

#### 1. Postulado básico: devengación contable (NIF A-2).

“Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos, que le han afectado económicamente, deben reconocerse contablemente en su totalidad, en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables” (párrafo 27).

Ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.

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

“Los efectos financieros derivados de transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento a ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos” (párrafo 52).



## 6.9.2. Criterio prudencial (Juicio profesional NIF A-1)

“El juicio profesional se refiere al empleo de los conocimientos técnicos y la experiencia necesarios para seleccionar posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación a ser reconocida” (párrafo 51). “Debe ejercerse con un criterio o enfoque prudencial, el cual consiste en seleccionar la opción más conservadora, procurando en todo momento que la decisión se tome sobre bases equitativas para los usuarios de la información financiera” (párrafo 52).

“El juicio profesional se emplea comúnmente para:

- La elaboración de estimaciones y provisiones contables que sean confiables;
- La determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventual ocurrencia de sucesos futuros;
- La selección de tratamientos contables;
- La elección de normas contables supletorias a las NIF, cuando sea procedente;
- El establecimiento de tratamientos contables particulares;
- Lograr el equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera” (párrafo 53).

### **Elaboración de estimaciones y provisiones contables que sean confiables**

“La actividad económica involucra, en algunos casos, un ambiente de incertidumbre, lo que obliga a hacer diferentes supuestos para interpretación y cuantificación de los hechos económicos futuros a fin de preservar la continuidad



de la entidad económica. Derivado de lo anterior, el uso de estimaciones y provisiones contables es una parte esencial del proceso de elaboración de la información financiera. Su determinación requiere del empleo del juicio profesional, el cual busca prever y estimar hechos probables a la luz de las circunstancias actuales, pero desconocidos en cuanto a su importe, su fecha de realización o destinatario, reconociéndolos adecuadamente a pesar de las posibles incertidumbres inherentes al hecho en cuestión” (párrafo 54).

“Las estimaciones y provisiones contables deben basarse en la información disponible que tenga la entidad en ese momento y deben ser revisadas si cambian las circunstancias en las que se basó su determinación. Deben ser confiables y basarse en circunstancias actuales y relacionadas con eventos que ocurrirán en el futuro” (párrafo 55).

“El ejercicio del criterio prudencial en la elaboración de estimaciones y provisiones contables, implica la inclusión de un grado suficiente de precaución, de manera tal, que se evite la sobrevaluación o subvaluación de activos y pasivos porque de lo contrario, la información financiera pierde su utilidad” (párrafo 56).

“Determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventual ocurrencia de sucesos futuros.

El reconocimiento contable se encuentra sujeto a distintos grados de incertidumbre, respecto a la eventual ocurrencia de sucesos en el futuro. La determinación de dichos grados de incertidumbre, debe hacerse a partir de la evidencia disponible, como sigue:



- a) Probable: existe certeza de que el suceso futuro ocurrirá (hay posibilidades de que ocurra a que no ocurra); esto, con base en información, pruebas, evidencias o datos disponibles.
- b) Posible: el suceso futuro puede ocurrir; por consiguiente, la ocurrencia del evento es más que remota y menos que probable.
- c) Remota: no existen indicios o evidencias suficientes que permitan afirmar que ocurrirá el suceso futuro (párrafo 57).

“Selección entre alternativas permitidas

Cuando alguna NIF particular establezca métodos alternativos de valuación, presentación o revelación, el juicio profesional debe emplearse para elegir la alternativa más apropiada para elaborar la información contenida en los estados financieros” (párrafo 58).

## RESUMEN

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

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

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



No hay que olvidar que, en las operaciones que involucran mercancías, existen dos tipos de valores: el de costo (costo de adquisición) y el de venta o de mercado; la contabilidad y las finanzas deben separarlos para conocer la utilidad,



por lo que se vuelve imperiosa la necesidad de establecer, a criterio del contador público y de acuerdo a la realidad comercial del negocio, el sistema de control de inventarios más adecuado.

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

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

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

# BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



## BIBLIOGRAFÍA SUGERIDA

| Autor  | Capítulo   | Páginas           |
|--|--|-------------------|
| Elizondo López   | Capítulo 8. Procesamiento  | 201-210           |
|  | Capítulo 6. Sistematización                                      | 126-132           |
| Lara Flores  | Capítulo 9. La cuenta, movimiento y saldos                       | 77-82             |
|  | Capítulo 10. Registro de operaciones                             | 83                |
|  | Capítulo 12. Registro y control de las operaciones de mercancías | 124-158           |
|  | Capítulo 13. Registro contable del IVA                           | 160-185           |
|  | Capítulo 17. Cuentas colectivas o de control                     | 226-242           |
| Consejo Mexicano para la Investigación y desarrollo de las Normas de Información Financiera. | Norma de Información Financiera A-2. Postulados básicos          | Todo el documento |
| Romero López   | Capítulo 4. Postulados   | 174-176           |



|            |  |         |
|------------|--|---------|
|            | básicos de la contabilidad financiera  |         |
|            | Capítulo 10. IVA, nociones y registro contable                                 | 431-446 |
|            | Capítulo 12. Procedimientos para el registro de las operaciones de compraventa | 515-599 |
| Paz Zavala | VII. Registro de operaciones.  | 288-297 |



Licenciatura: **Informática**

# UNIDAD 7

## CASO PRÁCTICO INTEGRAL





## OBJETIVO PARTICULAR

El alumno aplicará los conocimientos adquiridos en esta asignatura en un caso práctico integral independientemente de los ejercicios desarrollados en cada unidad.

## TEMARIO DETALLADO

### 7. Caso práctico

#### 7.1. Caso práctico integral



# INTRODUCCIÓN

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

De acuerdo con lo estudiado anteriormente en esta asignatura, se procede al registro de las operaciones de manera cronológica, tanto en el libro diario como en el libro mayor, los cuales deben estar autorizados.

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

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

Una vez registradas las transacciones en el libro mayor, se calculan los saldos de las cuentas y, con ellos, se elabora la balanza de comprobación para que posteriormente se formulen los estados financieros que son los documentos que suscribe el contador público donde se plasman los datos indispensables para que el usuario general tome decisiones relacionadas con la operación de la entidad y con la actividad económica en general.

La información financiera y el registro de transacciones, transformaciones internas y eventos, se fundamentan en la normativa contable que permite garantizar la autenticidad de los datos presentados en los estados financieros.

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





## 7.1 Caso práctico integral

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

Revisa el siguiente caso práctico **COMPAÑÍA LA PASADITA, S.A. DE C.V.**, se **considerará 16% de IVA**

### **COMPAÑÍA LA PASADITA, S.A. DE C.V.**

Para efectos de resolución de esta práctica se considerará 16% de IVA.

Operaciones realizadas durante el mes de enero de 2017:

- Asiento de apertura el día 1º. de enero de 2017.
- El 2 de enero, compra 500 mesas modelo A, a \$500.00 c/u más IVA, según factura núm. 100. El proveedor Ramsa, S.A., concede crédito a 30 días.
- El 5 de enero, vende 200 mesas modelo A, a \$1,000.000 c/u más IVA, según factura núm. 50. El cliente Los Mejores, S.A. le paga en efectivo; el depósito se realiza en la cuenta de Banamex, S.A.
- El 7 de enero, compra 200 mesas modelo B, a \$500.00 c/u más IVA, según factura núm. 71. Al proveedor Recxy, S.A. le paga el 50% con cheque a cargo de BBVA Bancomer, S.A., quien le concede por el resto crédito a 30 días.
- El 9 de enero, le devuelve al proveedor Ramsa, S.A. 20 mesas modelo A.



- El 15 de enero, vende 100 mesas modelo B, a \$1,500 c/u más IVA, según factura núm. 51. El cliente La Cumplida, S.A. de C.V. le firma un pagaré cuyo vencimiento es a 30 días.
- El 16 de enero, compra una máquina de escribir modelo f-7852, por un importe de \$3,000.00 más IVA, según factura núm. 115. IBM Mexicana concede crédito a 30 días.
- El 20 de enero, el cliente La Cumplida, S.A. le liquida el pagaré a su cargo, por lo que se le concede un descuento de 5%. El depósito se efectúa en BBVA Bancomer, S.A.
- El 21 de enero, paga un documento relativo a un préstamo hipotecario. Se le expide un cheque a Hipotecas, S.A. con cargo a BBVA Bancomer, S.A.
- El 22, de enero, vende 100 mesas modelo B, a \$1,500.00 c/u más IVA, según factura núm. 53. Le concede a La Servicial, S.A. un crédito por 50% del importe de la venta, y el resto lo liquida al contado depositándolo en BBVA Bancomer, S.A.
- El 23 de enero, compra papelería por \$2,000.00 más IVA, según factura núm. 200. Paga con cheque a cargo de BBVA Bancomer, S.A. Se aplica el 50% a las oficinas administrativas; y 50%, al área de ventas.
- El 26 de enero, paga el recibo de energía eléctrica por \$1,000.00 más IVA. Paga con cheques a cargo de BBVA Bancomer, S.A. Aplica 50% a las oficinas administrativas; y 50%, al área de ventas.
- El 31 de enero, paga la nómina de la segunda quincena del mes por \$10,000.00, y retiene impuestos por \$2,000.00. Paga con cheques a cargo de BBVA Bancomer, S.A. Aplica 50% a las oficinas administrativas; y 50%, a ventas.



Ajustes al 31 de enero de 2017:

Aplicación de depreciaciones de activo fijo y amortizaciones de cargos diferidos correspondientes al mes de enero de 2017, en función de los siguientes porcentajes:

|                        |           |
|------------------------|-----------|
| Edificio               | 5% anual  |
| Mobiliario y equipo    | 10% anual |
| Equipo de transporte   | 25% anual |
| Gastos de organización | 5% anual  |
| Gastos de instalación  | 5% anual  |

De los importes obtenidos, 50% le corresponde al área de ventas; y el resto, a los departamentos administrativos.

Aplicación de la renta pagada por anticipado a La Arrendadora, S.A., cuyo importe asciende a \$10,000.00.

50% le corresponde al área de ventas; y 50%, a las oficinas administrativas. Esta operación considera el IVA.

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

Traspaso del resultado del mes de diciembre de 2016 a los resultados de ejercicios anteriores.



Determinación de ISR y el PTU del mes de enero de 2017.

Traspaso de saldos deudores a pérdidas y ganancias.

Traspaso de saldos acreedores a pérdidas y ganancias.

Determinación y traspaso del resultado del mes de enero de 2017.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.
- Traspassar operaciones a esquemas de mayor.
- Elaborar auxiliares de mayor.
- Hacer la balanza de comprobación.
- Elaborar el estado de situación financiera.
- Calcular el estado de resultados.



**Caso práctico**

**Cía. La Pasadita, S.A. de C.V.**

**Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2016**

| <b>Número<br/>cuenta</b> | <b>Concepto</b>                     | <b>Debe</b>         | <b>Haber</b>        |
|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 11001000                 | Caja y bancos                       | 100,000.00          |                     |
| 15011000                 | Terreno                             | 600,000.00          |                     |
| 11031000                 | Inversiones                         | 30,000.00           |                     |
| 15031000                 | Mobiliario y equipo                 | 120,000.00          |                     |
| 12011000                 | Clientes                            | 50,000.00           |                     |
| 12021000                 | Documentos por cobrar               | 80,000.00           |                     |
| 15021000                 | Edificio                            | 200,000.00          |                     |
| 14011000                 | Almacén                             | 180,000.00          |                     |
| 13021000                 | Pagos anticipados                   | 10,000.00           |                     |
| 15041000                 | Equipo de transporte                | 30,000.00           |                     |
| 16011000                 | Gastos de organización              | 20,000.00           |                     |
| 16021000                 | Gastos de instalación               | 30,000.00           |                     |
| 15061000                 | Dep. acum. de mobiliario y equipo   |                     | 24,000.00           |
| 15051000                 | Dep. acumulada de edificio          |                     | 20,000.00           |
| 15071000                 | Dep. acum. de equipo de transporte  |                     | 15,000.00           |
| 16031000                 | Amort. acum. de gastos de org.      |                     | 2,000.00            |
| 16041000                 | Amort. acum. de gastos de inst.     |                     | 3,000.00            |
| 21011000                 | Proveedores                         |                     | 200,000.00          |
| 31011000                 | Capital social                      |                     | 400,000.00          |
| 21031000                 | Préstamos bancarios                 |                     | 120,000.00          |
| 21021000                 | Acreedores diversos                 |                     | 130,000.00          |
| 32011000                 | Reserva legal                       |                     | 80,000.00           |
| 21041000                 | Impuestos por pagar                 |                     | 18,000.00           |
| 21061000                 | Provisión para pago de PTU          |                     | 2,000.00            |
| 33011000                 | Resultados de ejercicios anteriores |                     | 136,000.00          |
| 34011000                 | Resultado del ejercicio             |                     | 100,000.00          |
| 21051000                 | Préstamo hipotecario                |                     | 200,000.00          |
|                          | <b>Sumas iguales</b>                | <b>1,450,000.00</b> | <b>1,450,000.00</b> |

**Caso práctico****Cía. La Pasadita, S.A. de C.V.****Asientos de diario del mes de enero de 200X**

| <b>Núm. cuenta</b> | <b>Cuenta</b>  | <b>Parcial</b> | <b>Debe</b>         | <b>Haber</b>        |
|--------------------|--|----------------|---------------------|---------------------|
|                    | <b>-Asiento 1-</b>   |                |                     |                     |
|                    | 01-ene-17  |                |                     |                     |
| 11001000           | Caja y bancos  |                | 100,000.00          |                     |
| 15011000           | Terreno  |                | 600,000.00          |                     |
| 11031000           | Inversiones  |                | 30,000.00           |                     |
| 15031000           | Mobiliario y equipo  |                | 120,000.00          |                     |
| 12011000           | Clientes   |                | 50,000.00           |                     |
| 12021000           | Documentos por cobrar  |                | 80,000.00           |                     |
| 15021000           | Edificio   |                | 200,000.00          |                     |
| 14011000           | Almacén  |                | 180,000.00          |                     |
| 13021000           | Pagos anticipados  |                | 10,000.00           |                     |
| 15041000           | Equipo de transporte   |                | 30,000.00           |                     |
| 16011000           | Gastos de organización   |                | 20,000.00           |                     |
| 16021000           | Gastos de instalación  |                | 30,000.00           |                     |
| 15061000           | Dep. acum. de mobiliario y equipo  |                |                     | 24,000.00           |
| 15051000           | Dep. acumulada de edificio   |                |                     | 20,000.00           |
| 15071000           | Dep. acum. de equipo de transporte   |                |                     | 15,000.00           |
| 16031000           | Amort. acum. de gastos de org.   |                |                     | 2,000.00            |
| 16041000           | Amorti. acum. de gastos de inst.   |                |                     | 3,000.00            |
| 21011000           | Proveedores  |                |                     | 200,000.00          |
| 31011000           | Capital social   |                |                     | 400,000.00          |
| 21031000           | Préstamos bancarios  |                |                     | 120,000.00          |
| 21021000           | Acreedores diversos  |                |                     | 130,000.00          |
| 32011000           | Reserva legal  |                |                     | 80,000.00           |
| 21041000           | Impuestos por pagar  |                |                     | 18,000.00           |
| 21061000           | Provisión para pago de PTU   |                |                     | 2,000.00            |
| 33011000           | Resultados de ejercicios anteriores  |                |                     | 136,000.00          |
| 34011000           | Resultado del ejercicio  |                |                     | 100,000.00          |
| 21051000           | Préstamo hipotecario   |                |                     | 200,000.00          |
|                    | Asiento de apertura correspondiente al mes de enero de 2017  |                | <u>1,450,000.00</u> | <u>1,450,000.00</u> |
|                    | <b>-Asiento 2-</b>   |                |                     |                     |
|                    | 02-ene-17  |                |                     |                     |
| 14011000           | Almacén  |                | 250,000.00          |                     |
| 14011001           | Artículo A   | 250,000.00     |                     |                     |
| 13012000           | IVA pendiente de acreditar   |                | 40,000.00           |                     |
| 21011000           | Proveedores  |                |                     | 290,000.00          |
| 21011001           | Ramsa, S.A. Compra de 500 mesas modelo A \$500.00, obteniendo crédito de Ramsa, S.A. según factura no. 100 |                | <u>290,000.00</u>   | <u>290,000.00</u>   |



|          |  |            |                   |                   |
|----------|--|------------|-------------------|-------------------|
|          | <b>Asiento 3-</b>  |            |                   |                   |
|          | 05-ene-17  |            |                   |                   |
| 11001000 | Caja y bancos  |            | 232,000.00        |                   |
| 11001001 | Banamex, S.A.  | 232,000.00 |                   |                   |
| 51011000 | Costo de ventas  |            | 100,000.00        |                   |
| 41011000 | Ventas   |            |                   | 200,000.00        |
| 21052000 | IVA Traslado cobrado   |            |                   | 32,000.00         |
| 14011000 | Almacén  |            |                   | 100,000.00        |
| 14011001 | Artículo A   | 100,000.00 |                   |                   |
|          | Venta de 200 mesas modelo A \$1,000.00 c/u en efectivo al cliente "Los mejores", S.A. según factura no. 50. El costo unitario es de \$500.00             |            | <u>332,000.00</u> | <u>332,000.00</u> |
|          | <b>-Asiento 4-</b>   |            |                   |                   |
|          | 07-ene-17  |            |                   |                   |
| 14011000 | Almacén  |            | 100,000.00        |                   |
| 14011002 | Artículo B   | 100,000.00 |                   |                   |
| 13011000 | IVA Acreditable pagado   |            | 8,000.00          |                   |
| 13012000 | IVA Pendiente de acreditar   |            | 8,000.00          |                   |
| 21011000 | Proveedores  |            |                   | 58,000.00         |
| 21011002 | Recxy, S.A.  | 58,000.00  |                   |                   |
| 11001000 | Caja y bancos  |            |                   | 58,000.00         |
| 11001002 | BBVA Bancomer, S.A.  | 58,000.00  |                   |                   |
|          | Compra de 200 mesas modelo B a \$500.00, pagando el 50% en efectivo y obteniendo un crédito por el resto del proveedor Recxy, S.A., según factura no. 71 |            | <u>116,000.00</u> | <u>116,000.00</u> |
|          | <b>-Asiento 5-</b>   |            |                   |                   |
|          | 09-ene-17  |            |                   |                   |
| 21011000 | Proveedores  |            | 11,600.00         |                   |
| 21011001 | Ramsa, S.A.  | 11,600.00  |                   |                   |
| 14011000 | Almacén  |            |                   | 10,000.00         |
| 14011001 | Artículo A   | 10,000.00  |                   |                   |
| 13012000 | IVA pendiente de acreditar   |            |                   | 1,600.00          |
|          | Devolución de 20 mesas modelo A al proveedor "Ramsa", S.A. cuyo costo unitario es de \$500.00  |            | <u>11,600.00</u>  | <u>11,600.00</u>  |
|          | <b>-Asiento 6-</b>   |            |                   |                   |
|          | 15-ene-17  |            |                   |                   |
| 12021000 | Documentos por cobrar  |            | 174,000.00        |                   |
| 12021001 | La Cumplida, S.A. de C.V.  | 174,000.00 |                   |                   |
| 51011000 | Costo de ventas  |            | 50,000.00         |                   |
| 41011000 | Ventas   |            |                   | 150,000.00        |
| 21053000 | IVA pendiente de trasladar   |            |                   | 24,000.00         |
| 14011000 | Almacén  |            |                   | 50,000.00         |



|            |  |            |                   |                   |
|------------|--|------------|-------------------|-------------------|
| 14011001   | Modelo B   | 50,000.00  |                   |                   |
|            | Venta de 100 mesas modelo B a \$1,500.00 c/u, por la cual el cliente La cumplida, S.A. de C.V. nos firma un pagaré a 30 días, según factura no. 51 |            | <u>224,000.00</u> | <u>224,000.00</u> |
|            | <b>-Asiento 7-</b>   |            |                   |                   |
|            | 16-ene-01  |            |                   |                   |
| 15031000   | Mobiliario y equipo  |            | 3,000.00          |                   |
| 13012000   | IVA pendiente de acreditar   |            | 480.00            |                   |
| 21021000   | Acreedores diversos  |            |                   | 3,480.00          |
| 21021001   | IBM Mexicana   | 3,480.00   |                   |                   |
|            | Compra de una máquina de escribir modelo f-7852 a crédito según factura no. 115 de IBM Mexicana  |            | <u>3,480.00</u>   | <u>3,480.00</u>   |
|            | <b>-Asiento 8-</b>   |            |                   |                   |
|            | 20-ene-17  |            |                   |                   |
| 11001000   | Caja y bancos  |            | 165,300.00        |                   |
| 11001002   | BBVA Bancomer, S.A.  | 165,300.00 |                   |                   |
| 42011000   | Gastos financieros   |            | 7,500.00          |                   |
| 42011000-1 | Descuentos x pronto pago   | 7,500.00   |                   |                   |
| 21053000   | IVA pendiente de trasladar   |            | 24,000.00         |                   |
| 12021000   | Documentos por cobrar  |            |                   | 174,000.00        |
| 12021001   | La cumplida, S.A.  | 174,000.00 |                   |                   |
| 21052000   | IVA trasladado cobrado   |            |                   | 22,800.00         |
|            | Cobro del pagaré que suscribió el cliente La cumplida, S.A. de C.V. antes de vencimiento   |            | <u>196,800.00</u> | <u>196,800.00</u> |
|            | <b>-Asiento 9-</b>   |            |                   |                   |
|            | 21-ene-17  |            |                   |                   |
| 21051000   | Préstamo hipotecario   |            | 5,000.00          |                   |
| 21051001   | Hipotecas, S.A.  | 5,000.00   |                   |                   |
| 11001000   | Caja y bancos  |            |                   | 5,000.00          |
| 11001002   | BBVA Bancomer, S.A.  | 5,000.00   |                   |                   |
|            | Pago de documento hipotecario al acreedor Hipotecas, S.A.  |            | <u>5,000.00</u>   | <u>5,000.00</u>   |
|            | <b>-Asiento 10-</b>  |            |                   |                   |
|            | 22-ene-17  |            |                   |                   |
| 11001000   | Caja y bancos  |            | 87,000.00         |                   |
| 11001002   | BBVA Bancomer, S.A.  | 87,000.00  |                   |                   |
| 12011000   | Clientes   |            | 87,000.00         |                   |
| 12011001   | La Servicial, S.A.   | 87,000.00  |                   |                   |
| 51011000   | Costo de ventas  |            | 50,000.00         |                   |
| 41011000   | Ventas   |            |                   | 150,000.00        |
| 21052000   | IVA trasladado cobrado   |            |                   | 12,000.00         |
| 21053000   | IVA pendiente de trasladar   |            |                   | 12,000.00         |
| 14011000   | Almacén  |            |                   | 50,000.00         |
| 14011002   | Artículo B   | 50,000.00  |                   |                   |



|          |   |          |                   |                   |
|----------|---|----------|-------------------|-------------------|
|          | Venta de 100 mesas modelo B a \$1,500.00 c/u al cliente La servicial, S.A. Otorgando un crédito del 50% y recibiendo el 50% en efectivo, según factura no. 53 |          | <u>224,000.00</u> | <u>224,000.00</u> |
|          | <b>-Asiento 11-</b>   |          |                   |                   |
|          | 23-ene-17   |          |                   |                   |
| 52011000 | Gastos de administración  |          | 1,000.00          |                   |
| 52011001 | Papelería   | 1,000.00 |                   |                   |
| 53011000 | Gastos de venta   |          | 1,000.00          |                   |
| 52021001 | Papelería   | 1,000.00 |                   |                   |
| 13011000 | IVA acreditable pagado  |          | 320.00            |                   |
| 11001000 | Caja y bancos   |          |                   | 2,320.00          |
| 11001002 | BBVA Bancomer, S.A.   | 2,320.00 |                   |                   |
|          | Compra de papelería para el mes de enero de 2017 en efectivo, según factura no. 200   |          | <u>2,320.00</u>   | <u>2,320.00</u>   |
|          | <b>-Asiento 12-</b>   |          |                   |                   |
|          | 26-ene-17   |          |                   |                   |
| 52011000 | Gastos de administración  |          | 500.00            |                   |
| 52011002 | Luz   | 500.00   |                   |                   |
| 53011000 | Gastos de venta   |          | 500.00            |                   |
| 53021002 | Luz   | 500.00   |                   |                   |
| 13011000 | IVA acreditable pagado  |          | 160.00            |                   |
| 11001000 | Caja y bancos   |          |                   | 1,160.00          |
| 11001002 | BBVA Bancomer, S.A.   | 1,160.00 |                   |                   |
|          | Pago en con cheque del recibo de energía eléctrica  |          | <u>1,160.00</u>   | <u>1,160.00</u>   |
|          | <b>-Asiento 13-</b>   |          |                   |                   |
|          | 31-ene-17   |          |                   |                   |
| 52011000 | Gastos de administración  |          | 5,000.00          |                   |
| 52011003 | Sueldos   | 5,000.00 |                   |                   |
| 53011000 | Gastos de venta   |          | 5,000.00          |                   |
| 52011003 | Sueldos   | 5,000.00 |                   |                   |
| 11001000 | Caja y bancos   |          |                   | 8,000.00          |
| 11001002 | BBVA Bancomer, S.A.   | 8,000.00 |                   |                   |
| 21041000 | Impuestos por pagar   |          |                   | 2,000.00          |
| 21041002 | ISPT  | 2,000.00 |                   |                   |
|          | Pago de nómina correspondiente al mes de enero de 2017 y retención de ISPT  |          | <u>10,000.00</u>  | <u>10,000.00</u>  |



| <b>-Ajuste 1-</b> |  |           |                  |                  |
|-------------------|--|-----------|------------------|------------------|
|                   | 31-ene-17  |           |                  |                  |
| 52011000          | Gastos de administración   |           | 1,345.83         |                  |
| 52011004          | Depreciación de mobiliario y equipo  | 512.50    |                  |                  |
| 52011005          | Depreciación de edificio   | 416.67    |                  |                  |
| 52011006          | Depreciación de equipo de transporte   | 312.50    |                  |                  |
| 52011007          | Amortización de gastos de instalación  | 62.50     |                  |                  |
| 52011008          | Amortización de gastos de organización   | 41.66     |                  |                  |
| 53011000          | Gastos de venta  |           | 1,345.83         |                  |
| 53011004          | Depreciación de mobiliario y equipo  | 512.50    |                  |                  |
| 53011005          | Depreciación de edificio   | 416.67    |                  |                  |
| 53011006          | Depreciación de equipo de transporte   | 312.50    |                  |                  |
| 53011007          | Amortización de gastos de instalación  | 62.50     |                  |                  |
| 53011008          | Amortización de gastos de organización   | 41.66     |                  |                  |
| 15061000          | Depre. acum. de mobiliario y equipo  |           |                  | 1,025.00         |
| 15051000          | Depre. acum. de edificio   |           |                  | 833.34           |
| 15071000          | Depre. acum. equipo de transporte  |           |                  | 625.00           |
| 16031000          | Amort. acum. gastos de instalación   |           |                  | 125.00           |
| 16041000          | Amort. acum. gastos de org.  |           |                  | 83.32            |
|                   | Asiento de ajuste por la depreciación del ejercicio y la amortización de ejercicio           |           | <u>2,691.66</u>  | <u>2,691.66</u>  |
| <b>-Ajuste 2-</b> |  |           |                  |                  |
|                   | 31-ene-17  |           |                  |                  |
| 52011000          | Gastos de administración   |           | 4,310.34         |                  |
| 52011009          | Arrendamiento  | 4,310.34  |                  |                  |
| 53011000          | Gastos de venta  |           | 4,310.34         |                  |
| 53011009          | Arrendamiento  | 4,310.34  |                  |                  |
| 13011000          | IVA acreditable pagado   |           | 1,379.32         |                  |
| 13021000          | Pagos anticipados  |           |                  | 10,000.00        |
| 13021001          | La arrendadora, S.A.   | 10,000.00 |                  |                  |
|                   | Asiento de ajuste por la aplicación de la renta pagada por anticipado a La arrendadora, S.A. |           | <u>10,000.00</u> | <u>10,000.00</u> |
| <b>-Ajuste 3-</b> |  |           |                  |                  |
|                   | 31-ene-17  |           |                  |                  |
| 11001000          | Caja y bancos  |           | 5,000.00         |                  |
| 11001002          | BBVA Bancomer, S.A.  | 5,000.00  |                  |                  |
| 42021000          | Productos financieros  |           |                  | 5,000.00         |



|          |   |           |                   |                   |
|----------|---|-----------|-------------------|-------------------|
| 42021001 | Intereses bancarios   | 5,000.00  |                   |                   |
|          | Reconocimiento de rendimientos bancarios de la cuenta de BBVA Bancomer S.A.   |           | <u>5,000.00</u>   | <u>5,000.00</u>   |
|          | <b>-Ajuste 4-</b>   |           |                   |                   |
|          | 31-ene-17   |           |                   |                   |
| 34011000 | Resultado del ejercicio   |           | 100,000.00        |                   |
| 33011000 | Resultado de ejercicios anteriores  |           |                   | 100,000.00        |
|          | Traspaso de las utilidades al 31 de diciembre de 2000 al resultado de ejercicios anteriores   |           | <u>100,000.00</u> | <u>100,000.00</u> |
|          | <b>-Ajuste 5-</b>   |           |                   |                   |
|          | 31-ene-17   |           |                   |                   |
| 21052000 | IVA trasladado cobrado  |           | 66,800.00         |                   |
| 13011000 | IVA acreditable pagado  |           |                   | 9,859.32          |
| 21051000 | IVA por pagar   |           |                   | 56,940.68         |
|          | Traspaso de IVAS por el mes de enero  |           | <u>66,800.00</u>  | <u>66,800.00</u>  |
|          | <b>-Ajuste 6-</b>   |           |                   |                   |
|          | 31-ene-17   |           |                   |                   |
| 55011000 | ISR   |           | 95,195.69         |                   |
| 56011000 | PTU   |           | 27,198.77         |                   |
| 21041000 | Impuestos por pagar   |           |                   | 95,195.69         |
| 21041003 | ISR del mes de enero de 2017  | 95,195.69 |                   |                   |
| 21061000 | Provisión para pago de PTU  |           |                   | 27,198.77         |
|          | Reconocimiento del impuesto sobre la renta correspondiente al mes de enero de 2017, cuya tarifa es del 35% sobre las utilidades gravables según el artículo 12 de la LISR, así como la participación de los trabajadores en las utilidades con un porcentaje del 10% sobre las utilidades gravables |           | <u>122,394.46</u> | <u>122,394.46</u> |
|          | <b>-Ajuste 7-</b>   |           |                   |                   |
|          | 31-ene-17   |           |                   |                   |
| 70001000 | Pérdidas y ganancias  |           | 354,206.80        |                   |
| 51011000 | Costo de ventas   |           |                   | 200,000.00        |
| 52011000 | Gastos de administración  |           |                   | 12,156.17         |
| 53011000 | Gastos de venta   |           |                   | 12,156.17         |
| 51011000 | Gastos financieros  |           |                   | 7,500.00          |
| 55011000 | ISR   |           |                   | 95,195.69         |
| 56011000 | PTU   |           |                   | 27,198.77         |
|          | Traspaso de los saldos deudores de las cuentas de resultados a la cuenta de pérdidas y ganancias del mes de enero de 2017   |           | <u>354,206.80</u> | <u>354,206.80</u> |
|          | <b>-Ajuste 8-</b>   |           |                   |                   |



|          |   |  |                            |                            |
|----------|---|--|----------------------------|----------------------------|
|          | 31-ene-17   |  |                            |                            |
| 41011000 | Ventas  |  | 500,000.00                 |                            |
| 42021000 | Productos financieros   |  | 5,000.00                   |                            |
| 70001000 | Pérdidas y ganancias  |  |                            | 505,000.00                 |
|          | Traspaso de los saldos acreedores de las cuentas de resultados a la cuenta de pérdidas y ganancias del mes de enero de 2017 |  | <u>505,000.00</u>          | <u>505,000.00</u>          |
|          | <b>-Ajuste 9-</b>   |  |                            |                            |
|          | 31-ene-17   |  |                            |                            |
| 70001000 | Pérdidas y ganancias  |  | 150,793.20                 |                            |
| 34011000 | Resultado del ejercicio   |  |                            | 150,793.20                 |
|          | Traspaso de los resultados del mes de enero de 2017 a la cuenta de Resultados del ejercicio.                                |  | <u>150,793.20</u>          | <u>150,793.20</u>          |
|          | <b>Sumas iguales</b>  |  | <b><u>4,183,246.12</u></b> | <b><u>4,183,246.12</u></b> |

**Caso práctico**

**Cía. La Pasadita, S.A. de C.V**

**Esquema de mayor**

**Caja y bancos**

|        |                   |                  |     |
|--------|-------------------|------------------|-----|
| 1)     | 100,000.00        | 58,000.00        | (4  |
| 3)     | 232,000.00        | 5,000.00         | (9  |
| 8)     | 165,300.00        | 2,320.00         | (11 |
| 10)    | 87,000.00         | 1,160.00         | (12 |
| Ajuste | 5,000.00          | 8,000.00         | (13 |
|        | <u>589,300.00</u> | <u>74,480.00</u> |     |
| S)     | 514,820.00        |                  |     |

**Inversiones**

|    |           |  |
|----|-----------|--|
| 1) | 30,000.00 |  |
| S) | 30,000.00 |  |



**Documentos por cobrar**

|    |            |            |     |
|----|------------|------------|-----|
| 1) | 80,000.00  | 174,000.00 | (8) |
| 6) | 174,000.00 |            |     |
|    | 254,000.00 | 174,000.00 |     |
| S) | 80,000.00  |            |     |

**Cientes**

|     |            |  |
|-----|------------|--|
| 1)  | 50,000.00  |  |
| 10) | 87,000.00  |  |
| S)  | 137,000.00 |  |

**IVA Pendiente de acreditar**

|    |           |          |     |
|----|-----------|----------|-----|
| 2) | 40,000.00 | 1,600.00 | (5) |
| 4) | 8,000.00  |          |     |
| 7) | 480.00    |          |     |
|    | 48,480.00 | 1,600.00 |     |
| S) | 46,880.00 |          |     |

**IVA Acreditable pagado**

|        |          |          |            |
|--------|----------|----------|------------|
| 4)     | 8,000.00 |          |            |
| 11)    | 320.00   |          |            |
| 12)    | 160.00   |          |            |
|        | 8,480.00 | 0.00     |            |
| Ajuste | 1,379.32 | 9,859.32 | (Ajuste 5) |
| S)     | 9,859.32 | 9,859.32 |            |



**Almacén**

|       |            |            |     |
|-------|------------|------------|-----|
| 1)    | 180,000.00 | 100,000.00 | (3  |
| 2)    | 250,000.00 | 10,000.00  | (5  |
| 4)    | 100,000.00 | 50,000.00  | (6  |
|       |            | 50,000.00  | (10 |
| <hr/> |            |            |     |
|       | 530,000.00 | 210,000.00 |     |
| S)    | 320,000.00 |            |     |

**Pagos anticipados**

|       |           |           |           |
|-------|-----------|-----------|-----------|
| 1)    | 10,000.00 | 10,000.00 | (Ajuste 2 |
| <hr/> |           |           |           |
|       |           |           |           |

**Terreno**

|    |            |  |
|----|------------|--|
| 1) | 600,000.00 |  |
| S) | 600,000.00 |  |

**Edificio**

|    |            |  |
|----|------------|--|
| 1) | 200,000.00 |  |
| S) | 200,000.00 |  |

**Mobiliario y equipo**

|    |            |  |
|----|------------|--|
| 1) | 120,000.00 |  |
| 7) | 3,000.00   |  |
| S) | 123,000.00 |  |



**Equipo de transporte**

|    |           |  |
|----|-----------|--|
| 1) | 30,000.00 |  |
| S) | 30,000.00 |  |

**Depreciación acumulada de edificio**

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
|  | 20,000.00 | (1        |
|  | 833.33    | (Ajuste 1 |
|  | 20,833.33 | (S        |

**Depreciación acumulada de mobiliario y equipo**

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
|  | 24,000.00 | (1        |
|  | 1,025.00  | (Ajuste 1 |
|  | 25,025.00 | (S        |

**Depreciación acumulada de equipo de transporte**

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
|  | 15,000.00 | (1        |
|  | 625.00    | (Ajuste 1 |
|  | 15,625.00 | (S        |

**Gastos de organización**

|    |           |  |
|----|-----------|--|
| 1) | 20,000.00 |  |
| S) | 20,000.00 |  |



**Gastos de instalación**

|    |           |  |
|----|-----------|--|
| 1) | 30,000.00 |  |
| S) | 30,000.00 |  |

**Amortización acumulada de gastos de organización**

|  |          |           |
|--|----------|-----------|
|  | 2,000.00 | (1        |
|  | 83.33    | (Ajuste 1 |
|  | 2,083.33 | (S        |

**Amortización acumulada de gastos de instalación**

|  |          |           |
|--|----------|-----------|
|  | 3,000.00 | (1        |
|  | 125.00   | (Ajuste 1 |
|  | 3,125.00 | (S        |

**Proveedores**

|    |           |            |    |
|----|-----------|------------|----|
| 5) | 11,600.00 | 200,000.00 | (1 |
|    |           | 290,000.00 | (2 |
|    |           | 58,000.00  | (4 |
|    | 11,600.00 | 548,000.00 |    |
|    |           | 536,400.00 | (S |



**Acreedores diversos**

|  |            |     |
|--|------------|-----|
|  | 130,000.00 | (1) |
|  | 3,480.00   | (7) |
|  | 133,480.00 | (S) |

**Impuestos por pagar**

|  |            |            |
|--|------------|------------|
|  | 18,000.00  | (1)        |
|  | 2,000.00   | (13)       |
|  | 95,195.69  | (Ajuste 6) |
|  | 115,195.69 | (S)        |

**IVA Traslado cobrado**

|           |           |           |      |
|-----------|-----------|-----------|------|
| Ajuste 5) | 66,800.00 | 32,000.00 | (3)  |
|           |           | 22,800.00 | (8)  |
|           |           | 12,000.00 | (10) |
|           | 66,800.00 | 66,800.00 |      |

**IVA pendiente de trasladar**

|    |           |           |      |
|----|-----------|-----------|------|
| 8) | 24,000.00 | 24,000.00 | (6)  |
|    |           | 12,000.00 | (10) |
|    | 24,000.00 | 36,000.00 |      |
|    |           | 12,000.00 | (S)  |



**IVA por pagar**

|      |           |           |
|------|-----------|-----------|
|      | 56,940.68 | (Ajuste 5 |
| 0.00 | 56,940.68 |           |
|      | 56,940.68 |           |

**Provisión para pago de PTU**

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
|  | 2,000.00  | (1        |
|  | 27,198.77 | (Ajuste 6 |
|  | 29,198.77 | (S        |

**Préstamos bancarios**

|  |            |    |
|--|------------|----|
|  | 120,000.00 | (1 |
|  | 120,000.00 | (S |

**Préstamo hipotecario**

|    |          |            |    |
|----|----------|------------|----|
| 9) | 5,000.00 | 200,000.00 | (1 |
|    |          | 195,000.00 | (S |

**Capital social**

|  |            |    |
|--|------------|----|
|  | 400,000.00 | (1 |
|  | 400,000.00 | (S |



**Reserva legal**

|  |           |    |
|--|-----------|----|
|  | 80,000.00 | (1 |
|  | 80,000.00 | (S |

**Resultado de ejercicios anteriores**

|  |            |           |
|--|------------|-----------|
|  | 136,000.00 | (1        |
|  | 100,000.00 | (Ajuste 4 |
|  | 236,000.00 | (S        |

**Resultado del ejercicio**

|           |            |            |           |
|-----------|------------|------------|-----------|
| Ajuste 4) | 100,000.00 | 100,000.00 | (1        |
|           |            | 150,718.22 | (Ajuste 9 |
|           | 100,000.00 | 250,718.22 |           |
|           |            | 150,718.22 | (S        |

**Ventas**

|           |            |            |     |
|-----------|------------|------------|-----|
|           |            | 200,000.00 | (3  |
|           |            | 150,000.00 | (6  |
|           |            | 150,000.00 | (10 |
| Ajuste 8) | 500,000.00 | 500,000.00 | (S  |



### Costo de ventas

|     |            |            |            |
|-----|------------|------------|------------|
| 3)  | 100,000.00 |            |            |
| 6)  | 50,000.00  |            |            |
| 10) | 50,000.00  |            |            |
| S)  | 200,000.00 | 200,000.00 | (Ajuste 7) |

### Gastos de venta

|           |           |           |            |
|-----------|-----------|-----------|------------|
| 11)       | 1,000.00  |           |            |
| 12)       | 500.00    |           |            |
| 13)       | 5,000.00  |           |            |
| Ajuste 1) | 1,345.83  |           |            |
| Ajuste 2) | 4,310.34  |           |            |
| S)        | 12,156.17 | 12,156.17 | (Ajuste 7) |

### Gastos de administración

|           |           |           |            |
|-----------|-----------|-----------|------------|
| 11)       | 1,000.00  |           |            |
| 12)       | 500.00    |           |            |
| 13)       | 5,000.00  |           |            |
| Ajuste 1) | 1,345.83  |           |            |
| Ajuste 2) | 4,310.34  |           |            |
| S)        | 12,156.17 | 12,156.17 | (Ajuste 7) |



**Productos financieros**

|           |          |          |           |
|-----------|----------|----------|-----------|
|           |          | 5,000.00 | (Ajuste 3 |
| Ajuste 8) | 5,000.00 | 5,000.00 | (S        |
|           |          |          |           |

**Gastos financieros**

|    |          |          |           |
|----|----------|----------|-----------|
| 8) | 7,500.00 |          |           |
| S) | 7,500.00 | 7,500.00 | (Ajuste 7 |
|    |          |          |           |

**ISR**

|           |           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Ajuste 6) | 95,195.69 |           |           |
| S)        | 95,195.69 | 95,195.69 | (Ajuste 7 |
|           |           |           |           |

**PTU**

|           |           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Ajuste 6) | 27,198.77 |           |           |
| S)        | 27,198.77 | 27,198.77 | (Ajuste 7 |
|           |           |           |           |

**Pérdidas y ganancias**

|           |            |            |           |
|-----------|------------|------------|-----------|
| Ajuste 7) | 354,206.80 | 505,000.00 | (Ajuste 8 |
| Ajuste 9) | 150,793.20 | 150,793.20 | (S        |
|           |            |            |           |



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

**Caja y bancos**  
**Banamex, S.A.**

| Fecha     | Concepto                             | Debe              | Haber       | Saldo      |
|-----------|--------------------------------------|-------------------|-------------|------------|
| 01-ene-01 | Asiento de apertura                  | 40,000.00         |             | 40,000.00  |
| 05-ene-01 | Venta de 200 mesas A, factura no. 50 | 230,000.00        |             | 272,000.00 |
|           | <b>Total</b>                         | <b>272,000.00</b> | <b>0.00</b> |            |

**La Pasadita, S.A. de C.V.**  
**Cuenta: 11001000**  
**Subcuenta 11001002**

**Caja y bancos**  
**BBVA-Bancomer, S.A.**

| Fecha     | Concepto                                | Debe              | Haber            | Saldo      |
|-----------|---|-------------------|------------------|------------|
| 01-ene-01 | Asiento de apertura                     | 60,000.00         |                  | 60,000.00  |
| 07-ene-01 | Compra de 500 mesas B, factura no. 71   |                   | 58,000.00        | 2,000.00   |
| 20-ene-01 | La cumplida, S.A. liquida pagaré        | 165,300.00        |                  | 167,300.00 |
| 21-ene-01 | Pago de documento a Hipotecas, S.A.     |                   | 5,000.00         | 162,300.00 |
| 23-ene-01 | La servicial paga 50% de ventas fac. 53 | 87,000.00         |                  | 249,300.00 |
| 25-ene-01 | Pago de papelería factura no. 200       |                   | 2,320.00         | 246,980.00 |
| 26-ene-01 | Pago de recibo de luz                   |                   | 1,160.00         | 245,820.00 |
| 31-ene-01 | Pago de nómina                          |                   | 8,000.00         | 237,820.00 |
| 31-ene-01 | Rendimientos bancarios                  | 5,000.00          |                  | 242,820.00 |
|           | <b>Total</b>                            | <b>317,300.00</b> | <b>74,480.00</b> |            |



| <b>La Pasadita, S.A. de C.V.</b><br><b>Cuenta:11031000</b><br><b>Subcuenta:11031001</b> |                     |  |                    |           |
|---|---------------------|--|--------------------|-----------|
|   |                     | <b>Inversiones</b><br><b>BBVA-Bancomer, S.A.</b> |                    |           |
| Fecha   | Concepto            | Debe   | Haber              | Saldo     |
| 01-ene-01   | Asiento de apertura | 30,000.00  |                    | 30,000.00 |
|   | <b>Total</b>        | <b><u>30,000.00</u></b>                          | <b><u>0.00</u></b> |           |

| <b>La Pasadita, S.A. de C.V.</b><br><b>Cuenta: 12021000</b><br><b>Subcuenta: 12021001</b> |                                 |  |                          |            |
|---|---------------------------------|--|--------------------------|------------|
|   |                                 | <b>Documentos por cobrar</b><br><b>La cumplida, S.A. de C.V.</b> |                          |            |
| Fecha   | Concepto                        | Debe   | Haber                    | Saldo      |
| 01-ene-01   | Asiento de apertura             | 80,000.00  |                          | 80,000.00  |
| 15-ene-01   | Venta de 100 mesas A factura 52 | 174,000.00   |                          | 254,000.00 |
| 20-ene-01   | Se liquida pagaré               |  | 174,000.00               | 80,000.00  |
|   | <b>Total</b>                    | <b><u>254,000.00</u></b>   | <b><u>174,000.00</u></b> |            |

| <b>La Pasadita, S.A. de C.V.</b><br><b>Cuenta: 12011000</b><br><b>Subcuenta: 12011001</b> |                                       |   |                    |            |
|---|---------------------------------------|---|--------------------|------------|
|   |                                       | <b>Cientes</b><br><b>La servicial, S.A. de C.V.</b> |                    |            |
| Fecha   | Concepto                              | Debe  | Haber              | Saldo      |
| 01-ene-01   | Asiento de apertura                   | 50,000.00   |                    | 50,000.00  |
| 23-ene-01   | Venta 100 mesas B 50% crédito fac. 53 | 87,000.00   |                    | 137,000.00 |
|   | <b>Total</b>                          | <b><u>137,000.00</u></b>                            | <b><u>0.00</u></b> |            |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                   |                        |                 |          |
|---------------------------|-----------------------------------|------------------------|-----------------|----------|
| Cuenta: 13011000          |                                   | IVA Acreditable pagado |                 |          |
| Subcuenta                 |                                   |                        |                 |          |
| Fecha                     | Concepto                          | Debe                   | Haber           | Saldo    |
| 07-ene-01                 | Compra de 500 mesas B fact. 71    | 8,000.00               |                 | 8,000.00 |
| 25-ene-01                 | Compra de papelería fac. 200      | 320.00                 |                 | 8,320.00 |
| 26-ene-01                 | Recibo de Luz                     | 160.00                 |                 | 8,480.00 |
| 31-ene-01                 | Aplicación de pagos anticipados   | 1,379.32               |                 | 9,859.32 |
| 31-ene-01                 | Traspaso del IVA del mes de enero |                        | 9,859.32        | 0.00     |
|                           | <b>Total</b>                      | <b>9,859.32</b>        | <b>9,859.32</b> |          |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                       |                  |                 |           |
|---------------------------|---------------------------------------|------------------|-----------------|-----------|
| Cuenta: 13011000          |                                       |                  |                 |           |
| Subcuenta                 |                                       |                  |                 |           |
| Fecha                     | Concepto                              | Debe             | Haber           | Saldo     |
| 02-ene-01                 | Compra de 500 mesas A fact. 100       | 40,000.00        |                 | 40,000.00 |
| 07-ene-01                 | Compra de 500 mesas B fact. 71        | 8,000.00         |                 | 48,000.00 |
| 09-ene-01                 | Devolución de 20 mesas A              |                  | 1,600.00        | 46,400.00 |
| 16-ene-01                 | Compra de máquina de escribir fac.115 | 480.00           |                 | 46,880.00 |
|                           | <b>Total</b>                          | <b>48,480.00</b> | <b>1,500.00</b> |           |



La Pasadita, S.A: de C.V.  
 Cuenta: 14011000 Almacén  
 Subcuenta: 14011002 Mesa modelo B

| FECHA     | Concepto                           | Entradas   |             |                   | Salidas    |             |                   | Existencias |            |
|-----------|------------------------------------|------------|-------------|-------------------|------------|-------------|-------------------|-------------|------------|
|           |                                    | UNIDADES   | COSTO UNIT. | TOTAL             | UNIDADES   | COSTO UNIT. | TOTAL             | UNIDADES    | SALDO      |
| 01-ene-01 | Asiento de apertura                | 3600       | 500.00      | 150,000.00        |            |             |                   | 300         | 150,000.00 |
| 07-ene-01 | Compra de 500 mesas factura no. 71 | 200        | 500.00      | 100,000.00        |            |             |                   | 500         | 250,000.00 |
| 15-ene-01 | Venta de 100 mesas factura no. 51  |            |             |                   | 100        | 500.00      | 50,000.00         | 400         | 200,000.00 |
| 23-ene-01 | Venta de 100 mesas factura no. 53  |            |             |                   | 100        | 500.00      | 50,000.00         | 300         | 150,000.00 |
|           |                                    |            |             |                   |            |             |                   |             |            |
|           | <b>Total</b>                       | <b>500</b> |             | <b>250,000.00</b> | <b>200</b> |             | <b>100,000.00</b> |             |            |

La Pasadita, S.A: de C.V.  
 Cuenta: 14011000 Almacén  
 Subcuenta: 14011002 Mesa modelo A

| FECHA     | Concepto                            | Entradas   |             |                   | Salidas    |             |                   | Existencias |            |
|-----------|-------------------------------------|------------|-------------|-------------------|------------|-------------|-------------------|-------------|------------|
|           |                                     | UNIDADES   | COSTO UNIT. | TOTAL             | UNIDADES   | COSTO UNIT. | TOTAL             | UNIDADES    | SALDO      |
| 01-ene-01 | Asiento de apertura                 | 60         | 500,00      | 30,000.00         |            |             |                   | 60          | 30,000.00  |
| 02-ene-01 | Compra de 500 mesas factura no. 100 | 500        | 500,00      | 250,000.00        |            |             |                   | 560         | 280,000.00 |
| 05-ene-01 | Venta de 200 mesas factura no. 50   |            |             |                   | 200        | 500,00      | 100,000.00        | 360         | 180,000.00 |
| 09-ene-01 | Devolución de 20 mesas              |            |             |                   | 20         | 500,00      | 10,000.00         | 340         | 170,000.00 |
|           |                                     |            |             |                   |            |             |                   |             |            |
|           | <b>Total</b>                        | <b>560</b> |             | <b>280,000.00</b> | <b>220</b> |             | <b>110,000.00</b> |             |            |



| <b>La Pasadita, S.A. de C.V.</b> |  |                             |                  |              |
|----------------------------------|--|-----------------------------|------------------|--------------|
| <b>Cuenta: 13021000</b>          |  | <b>Pagos anticipados</b>    |                  |              |
| <b>Subcuenta: 13021001</b>       |  | <b>La arrendadora, S.A.</b> |                  |              |
| <b>Fecha</b>                     | <b>Concepto</b>                              | <b>Debe</b>                 | <b>Haber</b>     | <b>Saldo</b> |
| 01-ene-01                        | Asiento de apertura                          | 10,000.00                   |                  | 10,000.00    |
| 31-ene-01                        | Aplicación de la renta pagada por anticipado |                             | 10,000.00        | 0.00         |
|                                  | <b>Total</b>                                 | <b>10,000.00</b>            | <b>10,000.00</b> |              |

| <b>La Pasadita, S.A. de C.V.</b> |                     |                   |              |              |
|----------------------------------|---------------------|-------------------|--------------|--------------|
| <b>Cuenta: 15011000</b>          |                     | <b>Terreno</b>    |              |              |
| <b>Fecha</b>                     | <b>Concepto</b>     | <b>Debe</b>       | <b>Haber</b> | <b>Saldo</b> |
| 01-ene-01                        | Asiento de apertura | 600,000.00        |              | 600,000.00   |
|                                  | <b>Total</b>        | <b>600,000.00</b> | <b>0.00</b>  |              |

| <b>La Pasadita, S.A. de C.V.</b> |                     |                   |              |              |
|----------------------------------|---------------------|-------------------|--------------|--------------|
| <b>Cuenta: 15021000</b>          |                     | <b>Edificio</b>   |              |              |
| <b>Fecha</b>                     | <b>Concepto</b>     | <b>Debe</b>       | <b>Haber</b> | <b>Saldo</b> |
| 01-ene-01                        | Asiento de apertura | 200,000.00        |              | 200,000.00   |
|                                  | <b>Total</b>        | <b>200,000.00</b> | <b>0.00</b>  |              |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |  |                     |             |            |
|---------------------------|--|---------------------|-------------|------------|
| Cuenta: 15031000          |  | Mobiliario y equipo |             |            |
| Fecha                     | Concepto                               | Debe                | Haber       | Saldo      |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura                    | 120,000.00          |             | 120,000.00 |
| 16-ene-01                 | Compra de máquina de escribir fac.115. | 3,000.00            |             | 123,000.00 |
|                           | <b>Total</b>                           | <b>123,000.00</b>   | <b>0.00</b> |            |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                      |                                    |                  |           |
|---------------------------|----------------------|------------------------------------|------------------|-----------|
| Cuenta: 15051000          |                      | Depreciación acumulada de edificio |                  |           |
| Fecha                     | Concepto             | Debe                               | Haber            | Saldo     |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura  |                                    | 20,000.00        | 20,000.00 |
| 31-ene-01                 | Depreciación del mes |                                    | 833.33           | 20,833.33 |
|                           | <b>Total</b>         |                                    | <b>20,833.33</b> |           |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                     |                      |             |           |
|---------------------------|---------------------|----------------------|-------------|-----------|
| Cuenta: 15041000          |                     | Equipo de transporte |             |           |
| Fecha                     | Concepto            | Debe                 | Haber       | Saldo     |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura | 30,000.00            |             | 30,000.00 |
|                           | <b>Total</b>        | <b>30,000.00</b>     | <b>0.00</b> |           |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                      |   |                  |           |
|---------------------------|----------------------|---|------------------|-----------|
| Cuenta: 15061000          |                      | Depreciación acumulada de mobiliario y equipo |                  |           |
| Fecha                     | Concepto             | Debe  | Haber            | Saldo     |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura  |   | 24,000.00        | 24,000.00 |
| 31-ene-01                 | Depreciación del mes |   | 1,025.00         | 25,025.00 |
|                           | <b>Total</b>         |   | <b>25,025.00</b> |           |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                      |  |                  |           |
|---------------------------|----------------------|--|------------------|-----------|
| Cuenta: 15071000          |                      | Depreciación acumulada de equipo de transporte |                  |           |
| Fecha                     | Concepto             | Debe   | Haber            | Saldo     |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura  |  | 15,000.00        | 15,000.00 |
| 31-ene-01                 | Depreciación del mes |  | 625.00           | 15,625.00 |
|                           | <b>Total</b>         |  | <b>15,625.00</b> |           |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                     |                        |             |           |
|---------------------------|---------------------|------------------------|-------------|-----------|
| Cuenta: 16011000          |                     | Gastos de organización |             |           |
| Fecha                     | Concepto            | Debe                   | Haber       | Saldo     |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura | 20,000.00              |             | 20,000.00 |
|                           | <b>Total</b>        | <b>20,000.00</b>       | <b>0.00</b> |           |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                     |                       |             |           |
|---------------------------|---------------------|-----------------------|-------------|-----------|
| Cuenta: 16021000          |                     | Gastos de instalación |             |           |
| Fecha                     | Concepto            | Debe                  | Haber       | Saldo     |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura | 30,000.00             |             | 30,000.00 |
|                           | <b>Total</b>        | <b>30,000.00</b>      | <b>0.00</b> |           |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                      |  |                 |          |
|---------------------------|----------------------|--|-----------------|----------|
| Cuenta: 16031000          |                      | Amortización acumulada de gastos de organización |                 |          |
| Fecha                     | Concepto             | Debe   | Haber           | Saldo    |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura  |  | 2,000.00        | 2,000.00 |
| 31-ene-01                 | Amortización del mes |  | 83.33           | 2,083.33 |
|                           | <b>Total</b>         |  | <b>2,083.33</b> |          |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                      |   |                 |          |
|---------------------------|----------------------|---|-----------------|----------|
| Cuenta: 16041000          |                      | Amortización acumulada de gastos de instalación |                 |          |
| Fecha                     | Concepto             | Debe  | Haber           | Saldo    |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura  |   | 3,000.00        | 3,000.00 |
| 31-ene-01                 | Amortización del mes |   | 125.00          | 3,125.00 |
|                           | <b>Total</b>         |   | <b>3,125.00</b> |          |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                     |                         |                   |            |
|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 21011000          |                                     | Proveedores Ramsa, S.A. |                   |            |
| Subcuenta: 21011001       |                                     |                         |                   |            |
| Fecha                     | Concepto                            | Debe                    | Haber             | Saldo      |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura                 |                         | 150,000.00        | 150,000.00 |
| 02-ene-01                 | Compra de 500 mesas tipo A fac. 100 |                         | 290,000.00        | 440,000.00 |
| 09-ene-01                 | Se devuelven 20 mesas "A"           | 11,600.00               |                   | 428,400.00 |
|                           | <b>Total</b>                        | <b>11,600.00</b>        | <b>440,000.00</b> |            |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                    |                         |                   |            |
|---------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 21011000          |                                    | Proveedores Recxy, S.A. |                   |            |
| Subcuenta: 21011002       |                                    |                         |                   |            |
| Fecha                     | Concepto                           | Debe                    | Haber             | Saldo      |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura                |                         | 50,000.00         | 50,000.00  |
| 02-ene-01                 | Compra 200 mesas B 50% créd.fac.71 |                         | 58,000.00         | 108,000.00 |
|                           | <b>Total</b>                       |                         | <b>108,000.00</b> |            |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |  |                                  |                   |            |
|---------------------------|--|----------------------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 21021000          |  | Acreedores diversos IBM Mexicana |                   |            |
| Subcuenta 21021001        |  |                                  |                   |            |
| Fecha                     | Concepto                               | Debe                             | Haber             | Saldo      |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura                    |                                  | 130,000.00        | 130,000.00 |
| 16-ene-01                 | Compra de máquina de escribir fac. 115 |                                  | 3,480.00          | 133,480.00 |
|                           | <b>Total</b>                           |                                  | <b>133,480.00</b> |            |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                |                          |                 |          |
|---------------------------|----------------|--------------------------|-----------------|----------|
| Cuenta: 21041000          |                | Impuestos por pagar ISPT |                 |          |
| Subcuenta: 21041002       |                |                          |                 |          |
| Fecha                     | Concepto       | Debe                     | Haber           | Saldo    |
| 31-ene-01                 | Pago de nómina |                          | 2,000.00        | 2,000.00 |
|                           | <b>Total</b>   |                          | <b>2,000.00</b> |          |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                     |                     |                   |            |
|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 21041000          |                     | Impuestos por pagar |                   |            |
| Subcuenta: 21041003       |                     | ISR por pagar       |                   |            |
| Fecha                     | Concepto            | Debe                | Haber             | Saldo      |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura |                     | 18,000.00         | 18,000.00  |
| 31-ene-01                 | ISR del mes         |                     | 95,195.69         | 113,195.69 |
|                           | <b>Total</b>        |                     | <b>113,195.69</b> |            |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                     |                            |                  |           |
|---------------------------|---------------------|----------------------------|------------------|-----------|
| Cuenta: 21061000          |                     | Provisión para pago de PTU |                  |           |
| Subcuenta: 21041004       |                     | PTU                        |                  |           |
| Fecha                     | Concepto            | Debe                       | Haber            | Saldo     |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura |                            | 2,000.00         | 2,000.00  |
| 31-ene-01                 | PTU del mes         |                            | 27,198.77        | 29,198.77 |
|                           | <b>Total</b>        |                            | <b>29,198.77</b> |           |



La Pasadita, S.A. de C.V.  
 Cuenta: 21051000 IVA POR PAGAR  
 Subcuenta:

| Fecha     | Concepto                 | Debe        | Haber            | Saldo     |
|-----------|--------------------------|-------------|------------------|-----------|
| 31-ene-01 | Traspaso a IVA por pagar |             | 56,940.68        | 56,940.68 |
|           | <b>Total</b>             | <b>0.00</b> | <b>56,940.68</b> |           |

La Pasadita, S.A. de C.V.  
 Cuenta: 21052000 IVA Traslado cobrado  
 Subcuenta:

| Fecha     | Concepto                                  | Debe             | Haber            | Saldo     |
|-----------|---|------------------|------------------|-----------|
| 05-ene-01 | Venta 200 mesas A fac. 50                 |                  | 32,000.00        | 32,000.00 |
| 20-ene-01 | Liquidación de pagaré con 5% bonificación |                  | 22,800.00        | 54,800.00 |
| 22-ene-01 | Venta 100 mesas B fac. 52                 |                  | 12,000.00        | 66,800.00 |
| 31-ene-01 | Traspaso de IVA del mes de enero          | 66,800.00        |                  | 0.00      |
|           | <b>Total</b>                              | <b>66,800.00</b> | <b>66,800.00</b> |           |

La Pasadita, S.A. de C.V.  
 Cuenta: 21053000 IVA pendiente de trasladar  
 Subcuenta:

| Fecha     | Concepto                                  | Debe             | Haber            | Saldo     |
|-----------|---|------------------|------------------|-----------|
| 15-ene-01 | Venta 100 mesas B fac. 51                 |                  | 24,000.00        | 24,000.00 |
| 20-ene-01 | Liquidación de pagaré con 5% bonificación | 24,000.00        |                  | 0.00      |
| 22-ene-01 | Venta 100 mesas B fac. 52                 |                  | 12,000.00        | 12,000.00 |
|           | <b>Total</b>                              | <b>24,000.00</b> | <b>36,000.00</b> |           |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                     |           |                   |            |
|---------------------------|---------------------|-----------|-------------------|------------|
| Cuenta: 21031000          |                     | Préstamos | bancarios         |            |
| Subcuenta: 21031001       |                     | Banamex   |                   |            |
| Fecha                     | Concepto            | Debe      | Haber             | Saldo      |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura |           | 120,000.00        | 120,000.00 |
|                           | <b>Total</b>        |           | <b>120,000.00</b> |            |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                     |                        |                   |            |
|---------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 21051000          |                     | Préstamos hipotecarios |                   |            |
| Subcuenta: 21051001       |                     | Hipotecaria, S.A.      |                   |            |
| Fecha                     | Concepto            | Debe                   | Haber             | Saldo      |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura |                        | 200,000.00        | 200,000.00 |
| 21-ene-01                 | Pago de documento   | 5,000.00               |                   | 195,000.00 |
|                           | <b>Total</b>        | <b>5,000.00</b>        | <b>200,000.00</b> |            |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                     |                |                   |            |
|---------------------------|---------------------|----------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 31011000          |                     | Capital social |                   |            |
| Fecha                     | Concepto            | Debe           | Haber             | Saldo      |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura |                | 400,000.00        | 400,000.00 |
|                           | <b>Total</b>        |                | <b>400,000.00</b> |            |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                     |               |                  |           |
|---------------------------|---------------------|---------------|------------------|-----------|
| Cuenta: 32011000          |                     | Reserva legal |                  |           |
| Fecha                     | Concepto            | Debe          | Haber            | Saldo     |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura |               | 80,000.00        | 80,000.00 |
|                           | <b>Total</b>        |               | <b>80,000.00</b> |           |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |  |                                    |                   |            |
|---------------------------|--|------------------------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 33011000          |  | Resultado de ejercicios anteriores |                   |            |
| Fecha                     | Concepto                               | Debe                               | Haber             | Saldo      |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura                    |                                    | 136,000.00        | 136,000.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso del resultado del mes de dic. |                                    | 100,000.00        | 236,000.00 |
|                           | <b>Total</b>                           |                                    | <b>236,000.00</b> |            |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |  |                         |                   |            |
|---------------------------|--|-------------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 34011000          |  | Resultado del ejercicio |                   |            |
| Fecha                     | Concepto                               | Debe                    | Haber             | Saldo      |
| 01-ene-01                 | Asiento de apertura                    |                         | 100,000.00        | 100,000.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso del resultado del mes de dic. | 100,000.00              |                   | 0.00       |
| 31-ene-01                 | Resultado del ejercicio                |                         | 150,793.20        | 150,793.20 |
|                           | <b>Total</b>                           | <b>100,000.00</b>       | <b>250,793.20</b> |            |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                   |                   |                   |            |
|---------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 41011000          |                                   | Ventas            |                   |            |
| Subcuenta 41010001        |                                   | Mesas modelo A    |                   |            |
| Fecha                     | Concepto                          | Debe              | Haber             | Saldo      |
| 05-ene-01                 | Venta de 200 mesas factura no. 50 |                   | 200,000.00        | 200,000.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias   | 200,000.00        |                   | 0.00       |
|                           | <b>Total</b>                      | <b>200,000.00</b> | <b>200,000.00</b> |            |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                   |                   |                   |            |
|---------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 41011000          |                                   | Ventas            |                   |            |
| Subcuenta 41010002        |                                   | Mesas modelo B    |                   |            |
| Fecha                     | Concepto                          | Debe              | Haber             | Saldo      |
| 15-ene-01                 | Venta de 100 mesas factura no. 51 |                   | 150,000.00        | 150,000.00 |
| 22-ene-01                 | Venta de 100 mesas factura no. 52 |                   | 150,000.00        | 300,000.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias   | 300,000.00        |                   | 0.00       |
|                           | <b>Total</b>                      | <b>300,000.00</b> | <b>300,000.00</b> |            |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                   |                                |                   |            |
|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 51011000          |                                   | Costo de ventas Mesas modelo A |                   |            |
| Subcuenta 51010001        |                                   |                                |                   |            |
| Fecha                     | Concepto                          | Debe                           | Haber             | Saldo      |
| 05-ene-01                 | Venta de 200 mesas factura no. 50 | 100,000.00                     |                   | 100,000.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias   |                                | 100,000.00        | 0.00       |
|                           | <b>Total</b>                      | <b>100,000.00</b>              | <b>100,000.00</b> |            |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                   |                                |                   |            |
|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 51011000          |                                   | Costo de ventas Mesas modelo B |                   |            |
| Subcuenta 51010002        |                                   |                                |                   |            |
| Fecha                     | Concepto                          | Debe                           | Haber             | Saldo      |
| 15-ene-01                 | Venta de 100 mesas factura no. 51 | 50,000.00                      |                   | 50,000.00  |
| 22-ene-01                 | Venta de 100 mesas factura no. 52 | 50,000.00                      |                   | 100,000.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias   |                                | 100,000.00        | 0.00       |
|                           | <b>Total</b>                      | <b>100,000.00</b>              | <b>100,000.00</b> |            |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                          |                 |          |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------------|-----------------|----------|
| Cuenta: 52011000          |                                 | Gastos de administración |                 |          |
| Subcuenta 52011001        |                                 | Papelería                |                 |          |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                     | Haber           | Saldo    |
| 25-ene-01                 | Compra de papelería en el mes   | 1,000.00                 |                 | 1,000.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                          | 1,000.00        | 0.00     |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>1,000.00</b>          | <b>1,000.00</b> |          |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                          |               |        |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------|--------|
| Cuenta: 52011000          |                                 | Gastos de administración |               |        |
| Subcuenta 52011002        |                                 | Energía eléctrica        |               |        |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                     | Haber         | Saldo  |
| 26-ene-01                 | Pago de recibo de luz           | 500.00                   |               | 500.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                          | 500.00        | 0.00   |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>500.00</b>            | <b>500.00</b> |        |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                          |                 |          |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------------|-----------------|----------|
| Cuenta: 52011000          |                                 | Gastos de administración |                 |          |
| Subcuenta 52011003        |                                 | Sueldos                  |                 |          |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                     | Haber           | Saldo    |
| 31-ene-01                 | Pago de nómina                  | 5,000.00                 |                 | 5,000.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                          | 5,000.00        | 0.00     |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>5,000.00</b>          | <b>5,000.00</b> |          |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                                   |               |        |
|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------|--------|
| Cuenta: 52011000          |                                 | Gastos de administración          |               |        |
| Subcuenta 52011004        |                                 | Depreciación de equipo de oficina |               |        |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                              | Haber         | Saldo  |
| 31-ene-01                 | Depreciación del mes            | 512.50                            |               | 512.50 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                                   | 512.50        | 0.00   |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>512.50</b>                     | <b>512.50</b> |        |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                          |               |        |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------|--------|
| Cuenta: 52011000          |                                 | Gastos de administración |               |        |
| Subcuenta 52011005        |                                 | Depreciación de edificio |               |        |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                     | Haber         | Saldo  |
| 31-ene-01                 | Depreciación del mes            | 416.67                   |               | 416.67 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                          | 416.67        | 0.00   |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>416.67</b>            | <b>416.67</b> |        |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                                      |               |        |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------|--------|
| Cuenta: 52011000          |                                 | Gastos de administración             |               |        |
| Subcuenta 52011006        |                                 | Depreciación de equipo de transporte |               |        |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                                 | Haber         | Saldo  |
| 31-ene-01                 | Depreciación del mes            | 312.50                               |               | 312.50 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                                      | 312.50        | 0.00   |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>312.50</b>                        | <b>312.50</b> |        |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                                       |              |       |
|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------|-------|
| Cuenta: 52011000          |                                 | Gastos de administración              |              |       |
| Subcuenta 52011007        |                                 | Amortización de gastos de instalación |              |       |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                                  | Haber        | Saldo |
| 31-ene-01                 | Amortización del mes            | 62.50                                 |              | 62.50 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                                       | 62.50        | 0.00  |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>62.50</b>                          | <b>62.50</b> |       |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |  |              |       |
|---------------------------|---------------------------------|--|--------------|-------|
| Cuenta: 52011000          |                                 | Gastos de administración               |              |       |
| Subcuenta 52011008        |                                 | Amortización de gastos de organización |              |       |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                                   | Haber        | Saldo |
| 31-ene-01                 | Amortización del mes            | 41.66                                  |              | 41.66 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |  | 41.66        | 0.00  |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>41.66</b>                           | <b>41.66</b> |       |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |  |  |                 |          |
|---------------------------|--|--|-----------------|----------|
| Cuenta: 52011000          |  | Gastos de administración Arrendamiento |                 |          |
| Subcuenta 52011009        |  |  |                 |          |
| Fecha                     | Concepto                                     | Debe                                   | Haber           | Saldo    |
| 31-ene-01                 | Aplicación de la renta pagada por anticipado | 4,347.83                               |                 | 4,347.83 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias              |  | 4,347.83        | 0.00     |
|                           | <b>Total</b>                                 | <b>4,347.83</b>                        | <b>4,347.83</b> |          |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                           |                 |          |
|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|-----------------|----------|
| Cuenta: 53011000          |                                 | Gastos de venta Papelería |                 |          |
| Subcuenta 53011001        |                                 |                           |                 |          |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                      | Haber           | Saldo    |
| 25-ene-01                 | Compra de papelería en el mes   | 1,000.00                  |                 | 1,000.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                           | 1,000.00        | 0.00     |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>1,000.00</b>           | <b>1,000.00</b> |          |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                                   |               |        |
|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------|--------|
| Cuenta: 53011000          |                                 | Gastos de venta Energía eléctrica |               |        |
| Subcuenta 53011002        |                                 |                                   |               |        |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                              | Haber         | Saldo  |
| 26-ene-01                 | Pago de recibo de luz           | 500.00                            |               | 500.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                                   | 500.00        | 0.00   |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>500.00</b>                     | <b>500.00</b> |        |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                 |                 |          |
|---------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|----------|
| Cuenta: 53011000          |                                 | Gastos de venta |                 |          |
| Subcuenta 53011003        |                                 | Sueldos         |                 |          |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe            | Haber           | Saldo    |
| 31-ene-01                 | Pago de nómina                  | 5,000.00        |                 | 5,000.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                 | 5,000.00        | 0.00     |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>5,000.00</b> | <b>5,000.00</b> |          |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                                   |               |        |
|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------|--------|
| Cuenta: 53011000          |                                 | Gastos de venta                   |               |        |
| Subcuenta 53011004        |                                 | Depreciación de equipo de oficina |               |        |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                              | Haber         | Saldo  |
| 31-ene-01                 | Depreciación del mes            | 512.50                            |               | 512.50 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                                   | 512.50        | 0.00   |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>512.50</b>                     | <b>512.50</b> |        |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                          |               |        |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------|--------|
| Cuenta: 53011000          |                                 | Gastos de venta          |               |        |
| Subcuenta 53011005        |                                 | Depreciación de edificio |               |        |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                     | Haber         | Saldo  |
| 31-ene-01                 | Depreciación del mes            | 416.67                   |               | 416.67 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                          | 416.67        | 0.00   |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>416.67</b>            | <b>416.67</b> |        |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                                      |               |        |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------|--------|
| Cuenta: 53011000          |                                 | Gastos de venta                      |               |        |
| Subcuenta 53011006        |                                 | Depreciación de equipo de transporte |               |        |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                                 | Haber         | Saldo  |
| 31-ene-01                 | Depreciación del mes            | 312.50                               |               | 312.50 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                                      | 312.50        | 0.00   |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>312.50</b>                        | <b>312.50</b> |        |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                                       |              |       |
|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------|-------|
| Cuenta: 53011000          |                                 | Gastos de venta                       |              |       |
| Subcuenta 53011007        |                                 | Amortización de gastos de instalación |              |       |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                                  | Haber        | Saldo |
| 31-ene-01                 | Amortización del mes            | 62.50                                 |              | 62.50 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                                       | 62.50        | 0.00  |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>62.50</b>                          | <b>62.50</b> |       |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |  |              |       |
|---------------------------|---------------------------------|--|--------------|-------|
| Cuenta: 53011000          |                                 | Gastos de venta                        |              |       |
| Subcuenta 53011008        |                                 | Amortización de gastos de organización |              |       |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                                   | Haber        | Saldo |
| 31-ene-01                 | Amortización del mes            | 41.66                                  |              | 41.66 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |  | 41.66        | 0.00  |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>41.66</b>                           | <b>41.66</b> |       |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |  |                 |                 |          |
|---------------------------|--|-----------------|-----------------|----------|
| Cuenta: 53011000          |  | Gastos de venta |                 |          |
| Subcuenta 53011009        |  | Arrendamiento   |                 |          |
| Fecha                     | Concepto                                     | Debe            | Haber           | Saldo    |
| 31-ene-01                 | Aplicación de la renta pagada por anticipado | 4,310.34        |                 | 4,310.34 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias              |                 | 4,310.34        | 0.00     |
|                           | <b>Total</b>                                 | <b>4,310.34</b> | <b>4,310.34</b> |          |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                     |                       |                 |          |
|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------|----------|
| Cuenta: 42011000          |                                     | Productos financieros |                 |          |
| Subcuenta 42011001        |                                     | Intereses bancarios   |                 |          |
|                           |                                     | BBVA-Bancomer, S.A.   |                 |          |
| Fecha                     | Concepto                            | Debe                  | Haber           | Saldo    |
| 31-ene-01                 | Rendimientos bancarios BBV Bancomer |                       | 5,000.00        | 5,000.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias     | 5,000.00              |                 | 0.00     |
|                           | <b>Total</b>                        | <b>5,000.00</b>       | <b>5,000.00</b> |          |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                 |                            |                 |          |
|---------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------|----------|
| Cuenta: 54011000          |                                 | Gastos financieros         |                 |          |
| 54011000                  |                                 | Descuentos por pronto pago |                 |          |
| Fecha                     | Concepto                        | Debe                       | Haber           | Saldo    |
| 20-ene-01                 | Descuento a "La cumplida", S.A. | 7,500.00                   |                 | 7,500.00 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias |                            | 7,500.00        | 0.00     |
|                           | <b>Total</b>                    | <b>7,500.00</b>            | <b>7,500.00</b> |          |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                     |                  |                  |           |
|---------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|-----------|
| Cuenta: 55011000          |                                     | ISR              |                  |           |
| Fecha                     | Concepto                            | Debe             | Haber            | Saldo     |
| 31-ene-01                 | ISR correspondiente al mes de enero | 95,195.69        |                  | 95,195.69 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias     |                  | 95,195.69        | 0.00      |
|                           | <b>Total</b>                        | <b>95,195.69</b> | <b>95,195.69</b> |           |

| La Pasadita, S.A. de C.V. |                                     |                  |                  |           |
|---------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|-----------|
| Cuenta: 56011000          |                                     | PTU              |                  |           |
| Fecha                     | Concepto                            | Debe             | Haber            | Saldo     |
| 31-ene-01                 | PTU correspondiente al mes de enero | 27,198.77        |                  | 27,198.77 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a pérdidas y ganancias     |                  | 27,198.77        | 0.00      |
|                           | <b>Total</b>                        | <b>27,198.77</b> | <b>27,198.77</b> |           |



| La Pasadita, S.A. de C.V. |  |                      |                   |            |
|---------------------------|--|----------------------|-------------------|------------|
| Cuenta: 70001000          |  | Pérdidas y ganancias |                   |            |
| Fecha                     | Concepto                                     | Debe                 | Haber             | Saldo      |
| 31-ene-01                 | Ventas mesas modelo A                        |                      | 200,000.00        | 200,000.00 |
| 31-ene-01                 | Ventas mesas modelo B                        |                      | 300,000.00        | 500,000.00 |
| 31-ene-01                 | Productos financieros                        |                      | 5,000.00          | 505,000.00 |
| 31-ene-01                 | Costo de ventas mesas modelo A               | 100,000.00           |                   | 405,000.00 |
| 31-ene-01                 | Costo de ventas mesas modelo B               | 100,000.00           |                   | 305,000.00 |
| 31-ene-01                 | Papelería (admón.)                           | 1,000.00             |                   | 304,000.00 |
| 31-ene-01                 | Energía eléctrica (admón.)                   | 500.00               |                   | 303,500.00 |
| 31-ene-01                 | Sueldos (admón.)                             | 5,000.00             |                   | 298,500.00 |
| 31-ene-01                 | Depreciación equipo de oficina (admón.)      | 512.50               |                   | 297,987.50 |
| 31-ene-01                 | Depreciación edificio (admón.)               | 416.67               |                   | 297,570.83 |
| 31-ene-01                 | Depreciación equipo de transporte (admón.)   | 312.50               |                   | 297,258.33 |
| 31-ene-01                 | Amortización gastos de instalación (admón.)  | 62.50                |                   | 297,195.83 |
| 31-ene-01                 | Amortización gastos de organización (admón.) | 41.66                |                   | 297,154.17 |
| 31-ene-01                 | Arrendamiento (admón.)                       | 4,310.34             |                   | 292,843.83 |
| 31-ene-01                 | Papelería (ventas)                           | 1,000.00             |                   | 291,843.83 |
| 31-ene-01                 | Energía eléctrica (ventas)                   | 500.00               |                   | 291,343.83 |
| 31-ene-01                 | Sueldos (ventas)                             | 5,000.00             |                   | 286,343.83 |
| 31-ene-01                 | Depreciación equipo de oficina (ventas)      | 512.50               |                   | 285,831.33 |
| 31-ene-01                 | Depreciación edificio (ventas)               | 416.67               |                   | 285,414.66 |
| 31-ene-01                 | Depreciación equipo de transporte (ventas)   | 312.50               |                   | 285,102.16 |
| 31-ene-01                 | Amortización gastos de instalación (ventas)  | 62.50                |                   | 285,039.66 |
| 31-ene-01                 | Amortización gastos de organización (ventas) | 41.66                |                   | 284,998.00 |
| 31-ene-01                 | Arrendamiento (ventas)                       | 4,310.34             |                   | 280,687.66 |
| 31-ene-01                 | Gastos financieros                           | 7,500.00             |                   | 273,187.66 |
| 31-ene-01                 | ISR  | 95,195.69            |                   | 177,991.97 |
| 31-ene-01                 | PTU  | 27,198.77            |                   | 150,793.20 |
| 31-ene-01                 | Traspaso a la utilidad del ejercicio         | 150,793.20           |                   | 0.00       |
|                           | <b>Total</b>                                 | <b>505,000.00</b>    | <b>505,000.00</b> |            |



La Pasadita, S.A. de C. V.  
Estado de situación financiera  
al 31 de enero de 200X

**ACTIVO**

**Circulante**

|                                  |            |                     |
|----------------------------------|------------|---------------------|
| Caja y bancos                    | 514,820.00 |                     |
| Inversiones                      | 30,000.00  |                     |
| Documentos por cobrar            | 80,000.00  |                     |
| Clientes                         | 137,000.00 |                     |
| IVA pendiente de acreditar       | 46,880.00  |                     |
| Almacén                          | 320,000.00 |                     |
| Pagos anticipados                | 0.00       |                     |
| <b>Suma de activo circulante</b> |            | <b>1,128,700.00</b> |

**No circulante**

|                                       |            |                   |
|---------------------------------------|------------|-------------------|
| Terreno                               | 600,000.00 |                   |
| Edificio                              | 200,000.00 | 179,166.67        |
| Dep. acumulada de edificio            | -20,833.33 |                   |
| Mobiliario y equipo                   | 123,000.00 | 97,975.00         |
| Dep. cum. de mobiliario y equipo      | -25,025.00 |                   |
| Equipo de transporte                  | 30,000.00  | 14,375.00         |
| Dep. acum. de equipo de transporte    | -15,625.00 |                   |
| Gastos de organización                | 20,000.00  | 17,916.67         |
| Amort. Acum. de gastos de organizació | -2,083.33  |                   |
| Gastos de instalación                 | 30,000.00  | 26,875.00         |
| Amort. acum. de gastos de instalación | -3,125.00  |                   |
| <b>Suma no circulante</b>             |            | <b>936,308.34</b> |

**SUMA EL ACTIVO**

2,065,008.34

**PASIVO**

**A corto plazo**

|                                  |            |                     |
|----------------------------------|------------|---------------------|
| Proveedores                      | 536,400.00 |                     |
| Acreedores diversos              | 133,480.00 |                     |
| Impuestos por pagar              | 115,195.69 |                     |
| IVA por pagar                    | 56,940.68  |                     |
| IVA pendiente de trasladar       | 12,000.00  |                     |
| Provisión para pago de PTU       | 29,198.77  |                     |
| Préstamos bancarios              | 120,000.00 |                     |
| <b>Suma pasivo a corto plazo</b> |            | <b>1,003,215.14</b> |

**A largo plazo**

|                                |            |                     |
|--------------------------------|------------|---------------------|
| Préstamo hipotecario           | 195,000.00 |                     |
| <b>Suma pasivo Largo plazo</b> |            | <b>195,000.00</b>   |
| <b>SUMA PASIVO TOTAL</b>       |            | <b>1,198,215.14</b> |

**CAPITAL CONTABLE**

|                                    |            |                   |
|------------------------------------|------------|-------------------|
| Capital social                     | 400,000.00 |                   |
| Reserva legal                      | 80,000.00  |                   |
| Resultado de ejercicios anteriores | 236,000.00 |                   |
| Resultado del ejercicio            | 150,793.20 |                   |
| <b>SUMA EL CAPITAL CONTABLE</b>    |            | <b>866,793.20</b> |

**SUMA PASIVO MÁS CAPITAL**

2,065,008.34



| <b>La Pasadita, S.A. de C.V.</b> |  |  |            |                   |
|----------------------------------|--|--|------------|-------------------|
| Cía. La pasadita, S.A. de C.V.   |  |  |            |                   |
| Estado de resultados             |  |  |            |                   |
| Del 1ero al 31 de enero de 200X  |  |  |            |                   |
| Ventas                           |  |  |            | 500,000.00        |
| Menos: costo de ventas           |  |  |            | -200,000.00       |
| <b>Utilidad bruta</b>            |  |  |            | <b>300,000.00</b> |
| Menos:                           |  |  |            |                   |
| Gastos de venta                  |  |  | -12,156.17 |                   |
| Gastos de administración         |  |  | -12,156.17 | -24,312.34        |
| Utilidad en operación            |  |  |            | 275,687.66        |
| Productos financieros            |  |  | 5,000.00   |                   |
| Menos: gastos financieros        |  |  | -7,500.00  | -2,500.00         |
| Utilidad antes de impuestos      |  |  |            | 273,187.66        |
| ISR                              |  |  | -95,195.69 |                   |
| PTU                              |  |  | -27,198.77 | -122,394.46       |
| <b>Utilidad neta</b>             |  |  |            | <b>150,793.20</b> |

## RESUMEN

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





# BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD



## BIBLIOGRAFÍA SUGERIDA

| Autor       | Capítulo    | Páginas |
|-------------|-------------|---------|
| Lara Flores | Capítulo 21 | 306-322 |



# REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

## BIBLIOGRAFÍA SUGERIDA

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF, 2018). *Normas de Información Financiera (NIF)*. México: IMCP. Vigente.

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

García Hernández, Jesús (2009). *Contabilidad Básica 1*. México: Trillas.

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

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

Romero López, Javier (2010). *Principios de Contabilidad*. (4ª ed.), México: Mc Graw Hill.



## BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

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

Celaya, R. (2013). *Contabilidad Básica, un enfoque basado en competencias* (1ª ed.) México: CENGAGE Learning.

Contreras, A. y Medina, C. y Padilla, G. (2013). *Introducción al Estudio de la Información Financiera*. México: FCA Publishing-Publicaciones Empresariales.

International Accounting Standards Board (IASB). (vigente). *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. México: IMCP.

KPMG. (Vigente). *NIIF comentadas: guía práctica de KPMG para comprender las normas internacionales de la información financiera* (4ª ed.). España: Aranzandi.

García, J. (2009). *Contabilidad básica I*. México: Trillas.

Guajardo, G. (2014). *Contabilidad Financiera*. (6ª ed.). México: Mc Graw Hill.

Instituto Internacional de Investigación de Tecnología Educativa (INITE). (2009) *Contabilidad financiera 1*. (6ª ed.). México: INITE.

Prieto, A. (2009). *Contabilidad Básica enfocada a NIF'S*. (1ª ed.). México: Limusa.

Romero, J. (2010). *Principios de contabilidad*. (4ª ed.). México: Mc Graw Hill.

Warren, D. (2016). *Contabilidad Financiera*. (14ª ed.). México: CENGAGE Learning.



## BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Segura, M. (2008). *Contabilidad Financiera*. (2008). México: Grupo Editorial Patria.

Warren, D. (2009). *Contabilidad Financiera*. (2009). México: CENGAGE Learning.



## BIBLIOGRAFÍA ELECTRÓNICA (Vigentes al 9/01/19)

| Sitio   | Descripción  |
|---|--|
| <a href="http://imcp.org.mx/">http://imcp.org.mx/</a>           | Instituto Mexicano de Contadores Públicos            |
| <a href="http://www.cinif.org.mx/">http://www.cinif.org.mx/</a> | Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera |

Plan 2012 **2016**  
actualizado

