

# CONTABILIDAD BÁSICA

## Un enfoque basado en competencias



**Roberto Celaya Figueroa**

Premio Nacional de Contaduría Pública

# **CONTABILIDAD BÁSICA**

**Un enfoque basado en competencias**



# CONTABILIDAD BÁSICA

## Un enfoque basado en competencias

**Roberto Celaya Figueroa**

**Revisión técnica**

**Ana Lilia Contreras Villagómez**

Facultad de Contaduría y Administración  
Universidad Nacional Autónoma de México



**Contabilidad básica.****Un enfoque basado en competencias**

Roberto Celaya Figueroa

**Presidente de Cengage Learning****Latinoamérica:**

Fernando Valenzuela Migoya

**Director Editorial, de Producción y de Plataformas Digitales para Latinoamérica:**

Ricardo H. Rodríguez

**Gerente de Procesos para Latinoamérica:**

Claudia Islas Licona

**Gerente de Manufactura para Latinoamérica:**

Raúl D. Zendejas Espejel

**Gerente Editorial de Contenidos en Español:**

Pilar Hernández Santamarina

**Gerente de Proyectos Especiales:**

Luciana Rabuffetti

**Coordinador de Manufactura:**

Rafael Pérez González

**Editores:**

Javier Reyes Martínez

Timoteo Eliosa García

**Diseño de portada:**

Ediciones OVA

**Imagen de portada:**

Dreamstime

**Composición tipográfica:**

Ediciones OVA

© D.R. 2013 por Cengage Learning Editores, S.A. de C.V., una Compañía de Cengage Learning, Inc.

Corporativo Santa Fe

Av. Santa Fe núm. 505, piso 12

Col. Cruz Manca, Santa Fe

C.P. 05349, México, D.F.

Cengage Learning® es una marca registrada usada bajo permiso.

DERECHOS RESERVADOS. Ninguna parte de este trabajo amparado por la Ley Federal del Derecho de Autor, podrá ser reproducida, transmitida, almacenada o utilizada en cualquier forma o por cualquier medio, ya sea gráfico, electrónico o mecánico, incluyendo, pero sin limitarse a lo siguiente: fotocopiado, reproducción, escaneo, digitalización, grabación en audio, distribución en Internet, distribución en redes de información o almacenamiento y recopilación en sistemas de información a excepción de lo permitido en el Capítulo III, Artículo 27 de la Ley Federal del Derecho de Autor, sin el consentimiento por escrito de la Editorial.

Datos para catalogación bibliográfica:

Celaya Figueroa, Roberto

*Contabilidad básica.**Un enfoque basado en competencias*

ISBN: 978-607-519-027-3

Visite nuestro sitio en:

<http://latinoamerica.cengage.com>

# CONTENIDO

<b>Capítulo 1 Fundamentos</b> .....	<b>1</b>
<b>Antecedentes históricos</b> .....	<b>2</b>
Historia reciente de la contaduría pública .....	4
<b>La contaduría pública</b> .....	<b>6</b>
Quién es un contador público .....	6
Áreas de conocimiento .....	6
Perfil del contador público .....	7
Campos de actuación .....	9
Ética profesional .....	9
Simbología de la contabilidad .....	12
<b>Concepto de contabilidad</b> .....	<b>12</b>
Ramas .....	13
Características de la información financiera .....	15
<b>Aspecto legal</b> .....	<b>17</b>
Obligación legal de llevar contabilidad .....	17
<b>Estructura básica de la contabilidad</b> .....	<b>19</b>
Postulados básicos .....	19
Reglas particulares de valuación y presentación .....	22
<b>Juicio profesional</b> .....	<b>22</b>
<b>Concepto, clasificación y características de la estructura financiera</b> .....	<b>23</b>
<b>Catálogo de cuentas</b> .....	<b>24</b>
<b>Ejercicios</b> .....	<b>25</b>

<b>Capítulo 2 Teoría de la partida doble . . . . .</b>	<b>33</b>
<b>Estructura general de la cuenta . . . . .</b>	<b>34</b>
Concepto y elementos. . . . .	34
<b>Reglas de la partida doble . . . . .</b>	<b>38</b>
Balanza de comprobación . . . . .	46
<b>Ejercicios. . . . .</b>	<b>47</b>
<b>Capítulo 3 Registro en libros . . . . .</b>	<b>57</b>
<b>Libro diario. . . . .</b>	<b>59</b>
Asientos de diario que afectan al pasivo. . . . .	87
Asientos de diario que afectan al capital contable . . . . .	91
<b>Libro mayor . . . . .</b>	<b>93</b>
<b>Auxiliares . . . . .</b>	<b>94</b>
<b>Ejercicios. . . . .</b>	<b>95</b>
<b>Capítulo 4 Procedimiento de registro de mercancías . . . . .</b>	<b>113</b>
<b>Procedimiento analítico o pormenorizado . . . . .</b>	<b>114</b>
<b>Procedimiento de inventarios perpetuos o continuos. . . . .</b>	<b>117</b>
<b>Fórmulas de asignación del costo. . . . .</b>	<b>120</b>
<b>Ejercicios. . . . .</b>	<b>126</b>

<b>Capítulo 5 Los estados financieros . . . . .</b>	<b>135</b>
Balanza de comprobación y hoja de trabajo . . . . .	136
Estado de situación financiera o balance general . . . . .	137
Activo . . . . .	138
Pasivo . . . . .	138
Capital contable (o patrimonio) . . . . .	139
Estado de resultado integral o estado de pérdidas y ganancias. . . . .	141
Ingresos. . . . .	141
Costo y gasto (egresos) . . . . .	141
Utilidad neta . . . . .	141
Estado de cambios en el capital contable . . . . .	142
Estado de flujos de efectivo . . . . .	144
Objetivos de los estados financieros . . . . .	144
Mecanismo para elaborar el estado flujos de efectivo . . . . .	147
Ejercicios. . . . .	156
 <b>Capítulo 6 Ejercicio integrador. . . . .</b>	 <b>163</b>





# DEDICATORIA

A mi esposa, Claudia, con quien si aplico la técnica del cargo y el abono, aún le quedo a deber mucho de lo que ha significado en mi vida.



## ACERCA DEL AUTOR



**Roberto Celaya Figueroa, Sc. D.**

- Doctor en Ciencias (Sc.D.) en el área de Relaciones Internacionales Transpacíficas por la Universidad de Colima.
- Socio director de Consultoría Independiente (Formación • I&D • Consultoría).
- Académico certificado por la Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración, A.C.
- Premio Nacional de Contaduría Pública a la Investigación, obtenido consecutivamente en sus ediciones 2002-2003 y 2004-2005 por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Miembro de la Asociación de Profesores de Contaduría y Administración de México, A.C.
- Consultor de negocios acreditado por el Sistema Nacional de Consultores de la Secretaría de Economía.
- Consultor de negocios certificado por la Norma Conocer.
- Nivel superior: responsable de programa académico, líder de cuerpo académico, director académico, miembro del consejo directivo, profesor, tutor y asesor nacional e internacional en licenciatura y posgrado.
- Autor de libros, ensayos, artículos y videos, así como conferenciante y ponente a nivel nacional e internacional.

[www.rocefi.com.mx](http://www.rocefi.com.mx)





# AGRADECIMIENTOS

Mi reconocimiento y agradecimiento a todos aquellos líderes de pensamiento que, llegado el punto de quiebre de la formación, dieron ese gigantesco paso a lo que hoy conocemos como el enfoque de competencias:

- Dr. Andrew Gonczy y Dr. James Atnanasou de University of Sydney.
- Dr. Richard E. Boyatzis de Case Western Reserve University.
- Mtra. Caridad Herrera Padrón del Instituto Superior Pedagógico para la Educación Técnica y Profesional.
- Dr. Fernando Vargas Zúñiga de la Oficina Internacional del Trabajo, CINTENFOR.
- Dr. Armando Roca Serrano de la Universidad Pedagógica de Holguín.
- Dr. Sergio Tobón Tobón de Ciencia e Innovación para la Formación y el Emprendimiento, CIFE.
- Mtra. Yolanda Argudín Vázquez del Centro de Desarrollo Educativo de la Universidad Iberoamericana.
- Mtro. J. Jesús Huerta Amezola, Mtra. Irma Susana Pérez García y Mtra. Ana Rosa Castellanos Castellanos de la Universidad de Guadalajara.
- Mtro. Agustín E. Ibarra Almada, secretario ejecutivo del Consejo de Normalización y Certificación de Competencia Laboral de México.

Así como a muchos que buscan cada día hacer de la educación algo realmente relevante, coherente y pertinente.

Agradezco de manera especial a la Mtra. Ana Lilia Contreras Villagómez, de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México, cuya revisión técnica de este trabajo, así como sus comentarios y sugerencias, fueron siempre enriquecedores y de excelencia profesional.

Al personal de Cengage Learning: Javier Reyes Martínez, Timoteo Eliosa García, Claudia C. Garay Castro, Cinthya J. Medina Ramírez, Pilar Hernández Santamarina, Germán Amaya Pacheco por la calidad, compromiso, entrega y profesionalismo que han quedado plasmados para siempre en este libro.

Roberto Celaya Figueroa, Sc.D.



# INTRODUCCIÓN

Si usted adquirió este libro significa que desea obtener conocimientos, actitudes, valores y habilidades que le permitan alcanzar un desempeño exitoso en el campo profesional que ha elegido de la contaduría pública.

Esta confianza nos compromete a presentarle un libro de calidad que reúne elementos de pertinencia, coherencia y relevancia para que alcance esa meta. Para lograr lo anterior, el enfoque del libro es el de competencias, es decir, el desarrollo en desempeños eficientes de una actividad que generen resultados susceptibles de valorar; todo ello con el modelo RCP (Relevancia-Coherencia-Pertinencia), el cual ha sido galardonado con el Premio Nacional de Contaduría Pública por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

El libro fue ideado para responder a los nuevos retos que presenta el enfoque de competencias, tanto para el docente, el estudiante y el profesional de la contaduría pública. Para ello, rompe esquemas e incorpora imágenes, actividades y procesos desde una perspectiva de autodirección y autorregulación.

Un aspecto que conviene destacar acerca del libro es el conjunto de recursos en línea que lo acompaña. Para conocerlos, ingrese a [latinoamerica.cengage.com](http://latinoamerica.cengage.com) y ubique el título correspondiente.

## ¿QUÉ ES EL ENFOQUE DE COMPETENCIAS?

El enfoque de competencias es una tendencia educativa que propone una enseñanza pertinente, coherente y relevante; es decir, su fin último es desarrollar desempeños medibles en el campo profesional.<sup>1</sup> Imagine que se inscribe a un curso para aprender a andar en bicicleta. ¿Cuál sería la competencia que buscaría adquirir? Precisamente, desplazarse en bicicleta. Claro que esa última competencia tiene otras competencias intermedias, como abordar la bicicleta, frenar, manejar a diferentes velocidades, maniobrar, incluso proporcionar a la bicicleta mantenimiento preventivo/correctivo. Todas ellas son conductas observables y medibles, no quedan en mera teoría o conocimientos, y al final deben brindar un comportamiento susceptible de evaluación.

El reto que enfrentan los actuales sistemas educativos de nivel superior de desarrollar en el estudiante una serie de competencias laborales que lo lleven a conseguir empleos de gran capacidad, eficiencia y calidad, a partir de una combinación adecuada de habilidades, conocimientos, actitudes y valores, ha sido abordado con el enfoque de competencias profesionales.

Ahora bien, aun cuando no existe una definición oficial de lo que es una competencia, sí existen, a manera de referencia, diversos acercamientos que permiten dilucidar elementos comunes en todas las conductas. La Organización Internacional del Trabajo define competencia como *la construcción social de aprendizajes significativos y útiles para el desempeño productivo en una situación real de trabajo, que se obtiene no sólo a partir de la instrucción, sino también –y en gran medida– mediante el aprendizaje por experiencia en situaciones de trabajo concretas.*<sup>2</sup>

Por su parte, Andrew Gonczí y James Athanasou la conciben como una compleja estructura de atributos necesarios para el desempeño de situaciones específicas, como una compleja combinación de atributos (conocimiento, actitudes, valores y habilidades) y las tareas que

<sup>1</sup> El concepto de competencia engloba no sólo las capacidades requeridas para el ejercicio de una actividad profesional, sino también un conjunto de conductas, facultad de análisis, toma de decisiones, transmisión de información, etc., considerados necesarios para el pleno desempeño de la ocupación (INEM, *Metodología para la ordenación de la formación profesional ocupacional*, Subdirección General de Gestión de Formación Ocupacional, Madrid, España, 1995).

<sup>2</sup> Organización Internacional del Trabajo, “Formación profesional”, *Glosario de términos escogidos*, Ginebra, 1993.



se tienen que desempeñar en determinadas situaciones.<sup>3</sup> Mientras que para Boyatzis, competencia es la destreza para demostrar la secuencia de un sistema del comportamiento que funcionalmente está relacionado con el desempeño o con el resultado propuesto para alcanzar una meta, y debe demostrarse en algo observable, algo que una persona dentro del entorno social pueda observar y juzgar.<sup>4</sup>

Para efectos de este libro, se entiende por competencia el desempeño eficiente de una actividad que genera un resultado susceptible de evaluación.



## EL MODELO RCP (RELEVANCIA-COHERENCIA-PERTINENCIA)

El modelo RCP (Relevancia-Coherencia-Pertinencia) es un modelo formativo basado en competencias, que propongo como autor, el cual está registrado en el Instituto Nacional de Derechos de Autor, y ha sido galardonado con el Premio Nacional de Contaduría Pública por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

El proceso formativo del profesional debe contener el enfoque de competencias para que se asegure el desarrollo de la capacidad profesional, atemperada por la filosofía humanista que hace de la persona el centro mismo de su vivencia. Asimismo, debe considerar la forma en que las personas perciben y procesan la información que reciben del mundo. La conjugación eficaz de estos tres aspectos del proceso enseñanza-aprendizaje —objetivos del proceso mediante el enfoque de competencias, relación de los actores participantes mediante la filosofía humanista, y manera de percibir y procesar la información— garantizará un proceso que tienda a desarrollar un nuevo profesional-persona más acorde con las características de la era de la información actual y los requerimientos de la profesión. Con el riesgo de simplificar demasiado este proceso, puede establecerse que las condiciones que debe reunir son las de relevancia, pertinencia y coherencia.

La característica de *relevancia* obliga a realizar un análisis concienzudo para determinar lo que se verá; es un hecho que en la actualidad el cúmulo de información es tal que es casi imposible, además de impráctico, tratar de ver, comprender y dominar todo en el restringido

<sup>3</sup> Gonczi, Andrew y Athanassou, James, *Instrumentación de la educación basada en competencias. Perspectiva de la teoría y la práctica en Australia*, Editorial Limusa, Montevideo, Uruguay, 1996, 120 pp.

<sup>4</sup> Boyatzis, R. E., *The Competence Manager. A Model for Effective Performance*, Wiley, Nueva York, Estados Unidos, 1982, 308 pp.

tiempo de que se dispone durante la formación, por lo cual la relevancia se orienta a lo que es importante en función de que genera las bases para el desarrollo subsecuente. La *coherencia* retoma las características de la realidad contempladas en el concepto anterior y las concatena de tal manera que el desarrollo del proceso no atomice el desarrollo de competencias, sino que las integre en un proceso cíclico, repetitivo y armónico. Por último, por *pertinencia* se entiende que el proceso mismo –procedimientos, metodología y actividades– tenderá a reflejar las características y condiciones imperantes en la realidad, en el medio laboral-profesional. Veámoslo con mayor precisión.

## RELEVANCIA

El proceso formativo del profesional, con independencia de que considere las condiciones de pertinencia y coherencia, enfrenta un gran reto: la gran cantidad de información sobre la profesión y el quehacer de la misma. Es en este punto donde interviene la relevancia, la cual tiene que ver con el qué y cuánto se ha de ver en las asignaturas que conforman el programa formativo del profesional. A este respecto, puede señalarse que existen dos visiones: una tradicional y otra vanguardista. La tradicional aboga por ver todo en las asignaturas, mientras que la vanguardista se enfoca en lo que es de mayor importancia para la formación del futuro profesional.

La primera parte del supuesto, que si se vio en la asignatura, es lógico que todo debió aprenderse, más la experiencia demuestra que esto no es así y que para desarrollar una competencia se requieren conocimientos generales y mucha práctica. La segunda postura parte del supuesto de que si se ven los fundamentos de un tema y el estudiante llega a dominarlos, estará capacitado para abordar otros temas relacionados o más complejos. Esta última postura es la que concuerda tanto con el enfoque de competencias como con los postulados humanistas. Ahora bien, ¿quién decide lo que hay que ver? Para que un tema se incorpore al diseño curricular, se deben reunir dos condiciones: que el conocimiento sea general y que sea lo más práctico posible. En cuanto a que sea *general*, tengamos en cuenta que, en el desarrollo instruccional, el principal recurso que restringe es el tiempo. En función del tiempo gira la extensión y profundidad de los contenidos temáticos. Sin duda, todo es relevante, pero la capacidad del docente debe ser tal que pueda determinar lo más importante, y de esto lo básico, y de lo básico lo indispensable, así, el proceso formativo partirá de estudiar lo indispensable, si hay tiempo seguirá con lo básico, de ahí pasará a lo más importante y, por último, al resto; pero si no tiene tiempo no sacrificará el todo precisamente por ver todo. Así, por general se referirá a lo que tenga la mayor aplicación en el campo laboral-profesional.

La característica de *practicidad* indica que las competencias desarrolladas son precisamente las que demanda el campo laboral-profesional. Esta característica se complementa con la anterior, ya que un conocimiento puede ser de mucha aplicabilidad, pero no tener demanda en la actualidad.

## COHERENCIA

Una vez establecidas las características de la realidad que deben considerarse en los procesos educativos del futuro profesional, es necesario construir de manera armónica el conocimiento, tratando de integrar todos los conceptos y buscando que la instrucción no se atomice. Para dar coherencia a la instrucción (y cumplir con las características del enfoque de competencias), conviene desarrollar tanto una visión holística como una visión armónica del proceso.

La perspectiva holística relaciona el tema en estudio con otras áreas de la profesión e implica contemplar sus efectos en otros procesos como un todo. Dicha perspectiva no implica estudiar todo en una asignatura, sino enfocarse en el fondo de la misma, pero correlacionar con temas pertinentes para su mejor comprensión. En cuanto a la visión armónica, incluye que la instrucción no se disgregue sino que se aborde en partes para integrarla como un todo. Los temas no se ven y se dan por vistos, el diseño debe ser de tal manera que cada materia contenga los elementos para desarrollarse de forma integrada.

El quehacer del profesional es cíclico, repetitivo y continuo, características que deben incluirse en el proceso formativo, tanto con la finalidad de que en la mente exista esa coherencia necesaria para comprender procesos, como para que se desarrolle la competencia requerida para desempeñarse con éxito en el campo laboral.



Existen varias maneras de desarrollar en forma coherente un curso. El modelo RCP propone tres:

**Ubicación-contextualización.** Es la característica por la cual la competencia que se busca desarrollar cobra importancia dentro de un sistema integrado. Si bien es cierto que sobra decir que todas las competencias de cualquier profesional tienen un por qué y para qué dentro de los sistemas y procesos, también es un hecho que abordar éstas sin una buena ubicación-contextualización genera una capacidad, mas no un sentido. La ubicación-contextualización también tiene que ver con desarrollar las cosas como son desde el principio.

**Seguimiento.** Es una característica que se encuentra en todas las áreas de trabajo del profesional: nada está concluido, todo forma parte de un proceso; ningún resultado es definitivo, es provisional en el momento que se presenta; de la misma forma, el desarrollo del proceso enseñanza-aprendizaje debe ser tal que no sólo ubique el quehacer del profesional dentro de un proceso productivo determinado, sino que sea capaz de integrar los elementos que se contemplen. En otras palabras, no ver las cosas y darlas por vistas, por el contrario, concatenarlas, acumularlas, de manera que se tengan que practicar y muestren cada vez un panorama más completo. El hecho de estudiar y evaluar algo no implica ni asegura su pleno dominio, la experiencia indica que el dominio y la maestría provienen precisamente de la experiencia; ahora bien, ésta es un hacer, hacer y hacer las cosas, un repetir cíclico que puede incorporarse en los programas. Este quehacer cíclico y repetitivo permitirá que cada estudiante aprenda a su ritmo, que la mente tenga las experiencias necesarias para validar las conclusiones a las que haya llegado y desarrollar las habilidades profesionales en un ambiente que simule las condiciones laborales reales.

**Interrelación.** Ésta es la última característica de la coherencia, y tiene que ver con el hecho de establecer las diferentes conexiones que existen entre los temas de la asignatura, así como con otras áreas y elementos del sistema en el cual se encuentran. De lo que se trata no es de considerar la formación como pulverizada en diferentes asignaturas que no mantienen relación, sino establecer relaciones con los distintos temas de la propia asignatura, así como con las demás asignaturas del proceso formativo.

## PERTINENCIA

Una idea, evento, proceso u objeto adquiere pertinencia en la medida que presenta particularidades que lo relacionan con el asunto a tratar. En el caso del proceso formativo, la pertinencia estará dada por las características de la realidad que sean incorporadas en dicho proceso, tanto en procedimientos, metodologías y actividades. Ahora bien, y siguiendo con la tónica de este tema, es oportuno aclarar que tratar de que el proceso formativo refleje en gran medida las características de la realidad no significa que se tengan que incorporar en el proceso los aspectos negativos de la misma. El docente debe tener la capacidad para partir de cómo son las cosas, pero teniendo en cuenta las regulaciones legales y las normatividades profesionales existentes; no debe desarrollar un curso ajeno a las condiciones reales laborales-profesionales.

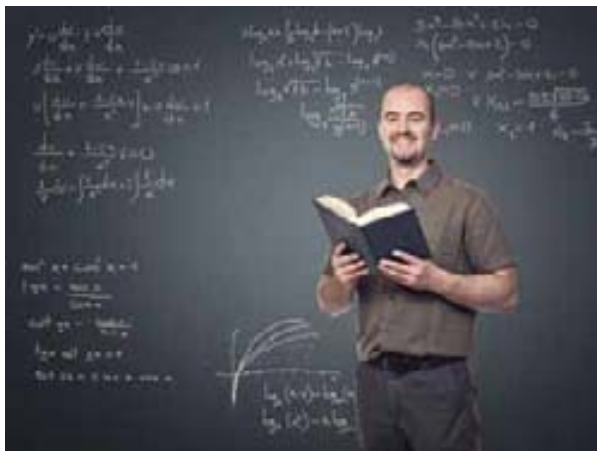
Para su desempeño, todas las profesiones son ricas en fuentes de información. Por desgracia, en ocasiones, para facilitar el proceso mismo (sobre todo para el profesor), se recurre a señalamientos acerca de la realidad más que enfrentar al estudiante a la realidad misma. Sirvan como ejemplo la redacción de ejercicios con los que se trabaja en clase. La mayoría de los materiales de que dispone el docente, así como los que genera él mismo, no tienen el enfoque de competencias, ni están pensados en el estudiante, se enfocan más bien en el proceso (un proceso más simple, sencillo y fácil, aunque irreal) y a las necesidades-gustos del docente. El ejercicio profesional enfrenta directamente hechos y documentos; sin embargo, en la docencia es muy común recurrir a redactar los eventos con el fin de facilitar la generación de materiales y el ahorro de tiempo y esfuerzo (sobre todo del docente).

El nuevo enfoque de competencias exige que el docente sea un experto en la materia que imparte y que tenga la capacidad para presentar los procedimientos, la metodología y las actividades como un fiel reflejo de lo que el estudiante encontrará una vez que ingrese al medio laboral-profesional.

## ¿ES ESTE UN LIBRO PARA AUTODIDACTAS QUE HACE INNECESARIA LA PARTICIPACIÓN DEL DOCENTE?

La respuesta a esta pregunta es una negativa categórica. Si bien es un libro con varias connotaciones autodidactas, está considerado como material de apoyo fundamental dentro de un proceso de enseñanza establecido.

Hay que aclarar que, por dos razones, el docente nunca podrá ser suplido: la primera tiene que ver con la experiencia y la segunda con la evaluación.



Veamos la primera. Un libro, por muy bien pensado, no puede incorporar el cúmulo de experiencias que la vida profesional genera en un docente. La profesión misma constantemente reta a quien la ejerce con situaciones nuevas en las que sus conocimientos, actitudes, valores y habilidades le permiten salir adelante acumulando nuevas experiencias. Lo que un profesional vende a menudo son sus desempeños, los cuales están fundamentados en la experiencia acumulada. Pensemos un ejemplo relacionado con la profesión. Vender a crédito es un ejemplo clásico de una operación que la contabilidad registra de manera exacta. Por un lado se registra la venta y por otro la deuda que el cliente adquiere con nosotros. Ahora imagine un escenario donde el cliente no paga y se establece una demanda para la cobranza. La técnica contable también señala el tratamiento a seguir, lo que no nos dice y que el profesor comparte es la experiencia misma del proceso: las diligencias, las reuniones, los acuerdos, incluso sugerencias tanto para evitar estas situaciones como para enfrentarlas. La experiencia docente no puede sustituirse con ningún libro, ya que es infinitamente variable.

El segundo aspecto que hace imprescindible al profesor es la evaluación. Podemos adquirir un libro que desarrolle la técnica contable, incluso que tenga cientos de ejemplos, pero el único que puede determinar si alguien adquirió el desempeño esperado es precisamente quien lo tiene desarrollado y ése es el profesional en su papel de docente. No podemos ser juez y parte de nuestro propio proceso formativo, ya que se perdería la objetividad. Es así como se requiere una entidad externa que por un lado tenga el desempeño esperado y por otro pueda evaluar el desempeño adquirido, y ése es el profesor. Las diferentes evaluaciones que, desde un enfoque de competencias aplica un experto en la materia en el papel de profesor, conllevan la finalidad de evaluar de manera objetiva y medible el desempeño desarrollado. En pocas palabras y, más allá de todos los ejercicios que se realicen para adquirir la competencia, siempre necesitará a alguien que ya la tenga, a quien podamos preguntarle con confianza: ¿es esto correcto?

## PARA EL DOCENTE

---

Lo ético para el contador público que trabaja como docente es ser capaz de fomentar en sus alumnos ese espíritu inquisitivo, creativo y dinámico de la profesión, acorde con los nuevos

tiempos.<sup>5</sup> En este sentido son interesantes los postulados que manejan los diferentes organismos profesionales, tanto a nivel nacional como internacional.

En México, los códigos de ética del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y de la Asociación de Profesores de Contaduría y Administración de México, hacen referencia específica al desempeño del contador público como docente. El Código de Ética del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, en sus artículos 4.01 al 4.06 referentes a especificaciones clave acerca del contador público en la docencia, establece que éste debe:

1. Orientar a sus alumnos para que actúen de acuerdo con las normas de ética profesional.
2. Mantenerse actualizado.
3. Dar a sus alumnos un trato digno y respetuoso.
4. Manejar casos reales cuidando el secreto profesional.
5. Abstenerse de hacer comentarios negativos sobre los alumnos, catedráticos u otros contadores públicos.
6. Sostener una posición de independencia mental y espíritu crítico.<sup>6</sup>

Por su parte, la Asociación de Profesores de Contaduría y Administración de México señala en diferentes artículos que la ética profesional debe caracterizar la actividad docente, además de centrarse en el aprendizaje del estudiante, y que la asesoría y la tutoría al mismo son parte integral de la docencia efectiva (artículo 1.2), el contador debe tener vocación y aptitud para educar a sus alumnos, respetar la integridad y libertad de cátedra de sus colegas académicos nacionales y extranjeros sobre la base de la imparcialidad y la cooperación, y aplicar los principios básicos de docencia y los estándares de evaluación colegiada (artículo 1.1), debe asegurar su competencia, integridad y objetividad en las aulas y en la comunidad profesional y ser honesto, confiable y justo, así como respetar la confidencialidad y la privacidad de los demás (artículo 3.2), debe permanecer en el ejercicio profesional y contribuir al desarrollo de sus alumnos y de la profesión, y servir a la academia, a la profesión y a la sociedad (artículo 3.1).<sup>7</sup>

A nivel internacional, si bien los códigos no manejan referencias específicas al contador público como docente, existen diversos postulados que pueden aplicarse en su desempeño como tal.

Por ejemplo, el Código de Ética para Contadores Públicos de Colombia señala que en todos los casos el contador público debe observar un comportamiento ético, respeto entre colegas y observancia de las disposiciones normativas (artículo 37), debe ser íntegro y objetivo (artículo 37), tener siempre presente que el comportamiento con sus colegas no sólo debe regirse por la estricta ética, debe estar animado por un espíritu de fraternidad y colaboración profesional y tener presente que la sinceridad, la buena fe y la lealtad son condiciones básicas para el libre y honesto ejercicio de la profesión (artículo 54). Asimismo, señala que el contador público que se desempeñe como catedrático podrá dar casos reales de determinados asuntos pero sin identificar de quién se trata (artículo 66).<sup>8</sup>

Por su parte, el Código de Ética Profissional do Contabilista do Brasil señala que la conducta del contador en relación con sus colegas debe ser pautada por los principios de

<sup>5</sup> Celaya Figueroa, Roberto, "Reflexiones en torno a los nuevos retos en la docencia en contaduría", *Contaduría Pública*, N° 380, abril de 2004, México, p. 47.

<sup>6</sup> Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., "Código de Ética Profesional", consultado el 05/01/2005, México, <http://www.uamcav.uat.edu.mx/docs/direccion/Codetipro.pdf>, p. 19.

<sup>7</sup> Asociación de Profesores de Contaduría y Administración de México, A.C., "Código de ética académica", <http://www.apcam.com.mx/estatutos.htm#etica>, consultado el 20/03/2005.

<sup>8</sup> Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia, Código de Ética para Contadores Públicos de Colombia, Colombia, 1990, <http://contabilidad.com.co/doc/downloads/CODIGOETICA.pdf>, consultado el 05/01/2005.



consideración, respeto, aprecio y solidaridad, en consonancia con los postulados de armonía de la profesión. Con un espíritu de solidaridad (art. 9°), asimismo debe abstenerse de hacer referencias perjudiciales hacia sus colegas (art. 10) o la profesión (art. 11).<sup>9</sup>

El Código de Ética de Argentina señala que los profesionales deben conducirse siempre con plena conciencia del sentimiento y la solidaridad profesional, de manera que promueva la cooperación y las buenas relaciones entre los integrantes de la profesión. Las expresiones de agravio o menoscabo a la idoneidad, prestigio, conducta o moralidad de los profesionales alcanzados por las normas de este Código, constituyen falta ética (artículo 6°).<sup>10</sup>

El Código de Ética de Paraguay señala, respecto del actuar del contador público, que integridad implica no sólo honestidad sino trato justo y completamente veraz. El principio de objetividad le impone a todos los contadores profesionales la obligación de ser justos, intelectualmente honestos y libres de conflictos de intereses (artículo 1.1).<sup>11</sup>

De la misma forma, la American Accounting Association, en sus Proposed Statement of Responsibilities, señala que sus miembros deben contribuir al desarrollo de sus estudiantes a partir de:

1. desarrollar en ellos la capacidad para apreciar la importancia de la ética y el profesionalismo, así como la capacidad técnica,
2. crear un ambiente honesto y agradable en el aula,
3. insistir en la excelencia, al mismo tiempo que a cada alumno se le da un trato digno, y
4. conducir con integridad sus asuntos académicos y profesionales.<sup>12</sup>

Compañero profesor, ser docente conlleva una enorme responsabilidad, después de todo como docentes no sólo formamos profesionales, generamos soluciones o divulgamos cultura, vamos más allá, dando a quienes en nosotros buscan una respuesta, los conocimientos, habilidades, actitudes y valores para remontar sus destinos, lograr sus sueños y forjar por sí mismos su propio futuro. En otras palabras, sembramos semillas de esperanza, aliento y determinación que germinarán mucho después y cuyos frutos permanecerán incluso una vez que nos hayamos ido.

Sabemos que los retos que enfrentan los actuales sistemas educativos, sobre todo en el nivel superior, son considerables, pero en la medida que sean abordados con creatividad, decisión, congruencia, carácter y compromiso será posible construir entre todos una sociedad ordenada, armónica y con grandes oportunidades de desarrollo.

<sup>9</sup> En el original dice: “a conduta do Contabilista com relação aos colegas deve ser pautada nos princípios de consideração, respeito, apreço e solidariedade, em consonância com os postulados de harmonia da classe. O espírito de solidariedade, mesmo na condição de empregado, não induz nem justifica a participação ou convivência com o erro ou com os atos infringentes de normas éticas ou legais que regem o exercício da profissão (art. 9°), o Contabilista deve, em relação aos colegas, observar as seguintes normas de conduta: I - abster-se de fazer referências prejudiciais ou de qualquer modo desabonadoras (art. 10), o Contabilista deve, com relação à classe, observar as seguintes normas de conduta:... VI - não formular juízos depreciativos sobre a classe contábil (art. 11)” (Conselho Federal de Contabilidade, “Código de Ética Profissional do Contabilista”, 1996, Brasil, <http://www.portaldecontabilidade.com.br/nbc/res803.htm>, consultado el 05/07/2004).

<sup>10</sup> Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, “Código de Ética”, Argentina, <http://www.cpcccf.org.ar/Consejo/actuacio/codigo>, consultado el 05/01/2005.

<sup>11</sup> Colegio de Contadores del Paraguay, Resolución Técnica N° 3 del Consejo Profesional Periodo 1996/1998 por la cual se adopta el Código de Ética profesional de la Federación Internacional de Contadores (International Federation of Accounting – IFAC).

<sup>12</sup> En el original dice: “Members also recognize that they contribute to the development of students in more indirect ways such as: (1) developing in students an appreciation for the importance of ethics and professionalism as well as technical expertise, (2) creating a fair and honest classroom environment, (3) insisting on excellence while simultaneously treating all individuals with dignity, (4) conducting academic, business, and professional affairs with integrity” (American Accounting Association, “Proposed Statement of Responsibilities”, United States, 2002, <http://aaahq.org/about/SOR.pdf>).



## Fundamentos

### Objetivos

Conocer el campo de acción de la contaduría pública, su estructura básica y los conceptos fundamentales de la contabilidad, así como el código de ética y el marco legal que le dan sustento.

### Competencias a desarrollar

**Al concluir el estudio de este capítulo usted podrá:**

1. Explicar la evolución de la contabilidad
2. Definir el perfil profesional del contador público
3. Explicar las áreas en que puede desempeñarse el contador público
4. Definir contabilidad y explicar sus ramas
5. Explicar las características que debe poseer la información financiera
6. Señalar las disposiciones legales que regulan la contabilidad
7. Explicar qué son las Normas de Información Financiera
8. Explicar qué son las reglas particulares de valuación y presentación
9. Explicar qué es el criterio prudencial
10. Definir y explicar activo, pasivo y capital contable
11. Explicar las ecuaciones fundamentales de la contabilidad



## ANTECEDENTES HISTÓRICOS

Tal vez se haya preguntado acerca del origen de la contabilidad pero, ¿puede tener un origen preciso algo que está íntimamente relacionado con la cultura misma del ser humano? Piense en lo siguiente, ¿recuerda cuándo comenzó a contar? Tal vez no haya quien recuerde eso, pero aun así podemos ver los primeros intentos en los niños cuando les preguntamos su edad. Mediante trémulos movimientos de dedos nos señalan que tienen dos, tres o cuatro años. Pues bien, en el caso de la historia del ser humano sucede igual. Desde el momento mismo en que el ser humano tuvo necesidad de contar surgió la contabilidad. Días, meses, años... personas, esclavos, propiedades... todo era susceptible de ser contado, para lo que se requería una forma de hacerlo.



Numeración romana



Numeración china



Numeración maya

**Figura 1** Numeración romana, china y maya

Si bien el inicio del *contar* va de la mano con la propia esencia cultural del ser humano, lo que sí puede rastrearse en el tiempo son los intentos de éste por dejar evidencia de esa actividad. Huesos, tablillas, papiros, maderas, en su momento todo ha servido para dejar constancia de las cuentas realizadas por el ser humano. Por ejemplo, imagine hace 35,000 años, ¿qué hubiera usado para llevar sus cuentas y dejar constancia de ello? Pues bien, la primera evidencia que se tiene del uso de los números es un “peroné de mono baduino marcado con 29 muescas, que data de hace 35,000 años. Fue encontrado en África y parece un registro de cantidades”.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> <http://letrasdezambrana.blogspot.com/2010/02/cuando-se-inventaron-las-matematicas.html>.



En la civilización mesopotámica (a partir del año 10,000 a.C.), existen indicios de elementos de contabilidad, como una tablilla de barro de más de 6,000 años de antigüedad, en la cual aparecen números curvilíneos trazados sobre arcilla con un punzón. Los asirios (a partir del año 3000 a.C.) también llevaron a cabo registros contables de carácter fiscal, impresos en tablillas de barro.<sup>2</sup>

Más tarde, en Egipto, surgieron manifestaciones adicionales de contabilidad. Hacia el año 3600 a.C., como resultado de las gestiones económicas del faraón Menach, se efectuaron anotaciones ordenadas de ingresos y egresos por parte de sus escribanos. La matemática, en sus orígenes, era una disciplina práctica. Los escribas egipcios o los sacerdotes babilónicos, las únicas castas ilustradas, recolectaron conocimientos matemáticos para llevar la contabilidad.<sup>3</sup>

En Grecia, por sus actividades comerciales y notable régimen económico precapitalista, se supone la existencia de un estructurado sistema contable. Pagani afirma que en la Grecia del siglo V a.C. se obligaba a los comerciantes a que llevaran libros de contabilidad. De la Roma antigua también se han encontrado rudimentos de prácticas contables. A los jefes de familia se les obligaba a anotar sus ingresos y gastos diarios y luego pasarlos a un registro de mayor cuidado, denominado *Codex Tabulae*. En éste se llevaban, a un lado los ingresos, *Aceptum*, y al otro lado los gastos, *Expensum*. Hacia el año 325 a.C. se constituyó la primera norma de aprobación de los asientos realizados en libros de contabilidad. Esta contabilidad de doble columna llevó a creer que se trataba de una contabilidad por partida doble, hasta que Albert Dupont y André Boulanger demostraron que se trataba de un sistema de partida simple a doble columna. A partir del año 235 d.C., la contabilidad adquirió gran importancia en la Roma antigua. Constaba de dos libros: el *Adversaria*, donde se anotaban las transacciones de caja y el *Codex*, donde se asentaban las demás operaciones y se llevaba un control del patrimonio. Los banqueros romanos fueron quienes perfeccionaron las técnicas contables.<sup>4</sup>

Si bien la técnica contable ha visto una serie de innovaciones, sobre todo a raíz de la incorporación de aspectos tecnológicos, todos concuerdan en que las bases de la partida doble son las mismas que en sus orígenes cuando fue postulada por fray Luca Pacioli (1445-1517) en su obra *Summa de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalità* (Venecia, 1494). Es un libro fundamentalmente matemático: de sus cinco partes, cuatro se refieren a aritmética, álgebra, matemática comercial y geometría.

Pero la tercera, que contiene el tratado *De computis et scripturis* (*De las cuentas y de las escrituras*), versa sobre la teneduría de libros, uno de los pilares de la contabilidad.<sup>5</sup>

<sup>2</sup> <http://teoria-contable1.blogspot.com/p/la-contabilidad-en-la-antigüedad.html>.

<sup>3</sup> <http://teoria-contable1.blogspot.com/p/la-contabilidad-en-la-antigüedad.html>.

<sup>4</sup> <http://teoria-contable1.blogspot.com/p/la-contabilidad-en-la-antigüedad.html>.

<sup>5</sup> <http://segundocuartaetb.wordpress.com/2008/11/10/luca-pacioli-el-renacimiento-y-la-partida-doble/>.


**Resuelva el ejercicio 1**

Es aquí donde surge la partida doble y con ello la contabilidad moderna. Como podrá ver más adelante, la partida doble, o el cargar y abonar, permiten de una manera técnica tener la relación no sólo de lo que se tiene y lo que se debe, sino también del origen y aplicación de los recursos, es decir, de dónde vienen y a dónde van.



## HISTORIA RECIENTE DE LA CONTADURÍA PÚBLICA

Al evolucionar la sociedad y las empresas, el registro de las operaciones pasó de ser algo técnico a una actividad profesional, en la que no sólo era relevante saber el cómo sino el qué y para qué. En ese evolucionar, el responsable del registro, presentación e interpretación de la información financiera fue adquiriendo un papel especializado para el cual el ejercicio profesional demandaba una formación formal.

Durante la época de la Colonia en México (de 1492-1810), más de trescientos años, se practicó la contabilidad al estilo italiano, en especial la contabilidad al estilo veneciano. A partir de 1737 las actividades mercantiles en el Virreinato de la Nueva Granada comienzan a regirse por las Ordenanzas de Bilbao expedidas por Felipe V para España y sus posesiones en América. Para 1853, el Congreso de la Nueva Granada expidió el 1 de junio la primera Legislación Nacional sobre Comercio

Terrestre y Marítimo, en cuyo artículo 1110 deroga las ordenanzas de Bilbao de 1737. No obstante, este código fue una copia del código español de 1829, el cual también fue adoptado por Argentina, Bolivia, Chile, Guatemala, México, Nicaragua, Perú y Venezuela.<sup>6</sup>

En México, la enseñanza de las cuestiones contables estuvo ligada en su inicio a la Escuela Superior de Comercio y Administración, que fue fundada en 1845 para hacerse cargo de la enseñanza superior mercantil. Entonces se hablaba simplemente de un “tenedor de libros”. Posteriormente se emitió un decreto, el 5 de diciembre de 1903, que autorizó al ejecutivo a expedir la Ley para la Enseñanza Comercial en el Distrito Federal y el asunto toma forma el 7 de enero de 1905 en que apareció publicada en el Diario Oficial la Ley de Enseñanza Comercial, en la cual se menciona como carrera a seguir en la Escuela Superior de Comercio y Administración, la de “Contador de comercio”. El 25 de mayo de 1907 Fernando Diez Barroso presentó el primer examen profesional para obtener el diploma de Contador de comercio. El 11 de septiembre de 1917 quedó constituida la Asociación de Contadores Titulados. El 6 de octubre de 1923 esta asociación cambió su nombre por el de Instituto y adquiere personalidad jurídica por escritura pública del 19 de febrero de 1925, quedando constituido como asociación civil. El 12 de septiembre de 1955 se cambia el nombre por el actual de Instituto Mexicano de Contadores Públicos y se inicia la etapa más dinámica de la profesión, extendiéndose su organización a todo el país, con publicaciones y haciendo formal todo el desempeño de su ejercicio. A principios de la década de 1970 decide olvidarse la expresión *titulado* y dejar sólo el nombre de contador público.<sup>7</sup>

En Chile, mediante la Ley 13.011, de fecha 12 de septiembre de 1958, se creó el Colegio de Contadores de Chile, organismo al cual le correspondió velar por la normalización y uniformidad de la práctica contable y el ejercicio de la profesión de contador a nivel nacional. A este organismo le correspondió un importante papel en materia de regular y uniformar la

<sup>6</sup> <http://www.gerencie.com/origen-y-desarrollo-de-la-contaduria-en-colombia.html>.

<sup>7</sup> [http://www.franciscocalleja.com/un\\_poco\\_de\\_historia.htm](http://www.franciscocalleja.com/un_poco_de_historia.htm).

práctica contable; ello consistió en adaptar las normas emitidas por los organismos estadounidenses ya citados. En la actualidad este Colegio, transformado en asociación gremial, emite periódicamente boletines técnicos relativos a aspectos contables, tributarios y de previsión, mismos que entrega a sus afiliados.<sup>8</sup>

En Colombia, los referentes son el Código de Comercio Terrestre del extinto Estado de Panamá de 1869 y el Código de Comercio Marítimo de 1874. El primero señala el inicio de la contaduría pública en Colombia, pues en él se señalan las primeras normas de control y vigilancia sobre las sociedades. El 9 de febrero de 1905, la administración del general Rafael Reyes crea en Bogotá la Escuela Nacional de Comercio, la cual marca el inicio del despertar académico de la ciencia contable y sienta los pilares para que cuarenta años más tarde se emprendan los estudios de la contaduría pública en Colombia a nivel universitario. En 1939, el presidente Eduardo Santos expidió el Decreto 79, que reorganizó la Escuela Nacional de Comercio. Se establecieron dos tipos de títulos: licenciados en Comercio (4 años) y tres especializaciones: Contabilidad comercial, Contabilidad industrial y Contabilidad bancaria (2 años). En 1940, Eduardo Santos expide el D.R. 1539, ley 58 y 73, por medio del cual se establece la Institución de los Contadores Juramentados. Con el Decreto 126 de 1945, se establece en la ENC el curso para contadores públicos o juramentados, como carrera profesional intermedia con tres años de estudios superiores, después de la licenciatura en Comercio superior. Con el Decreto 0356 de 1951, reguló la enseñanza comercial en Colombia y a la Escuela Nacional de Comercio le asignó la categoría de Facultad Nacional de Contaduría, regulando lo relativo a los cursos de especialización para técnicos y al de contador público juramentado y dándole a este último la categoría de enseñanza universitaria. En 1951 se creó el Instituto Nacional de Contadores Públicos (INCP); en 1953 la Academia Colombiana de Contadores Públicos; en 1956 la Unión Nacional de Contadores Públicos.<sup>9</sup>

En República Dominicana la contabilidad llegó al Nuevo Mundo junto con su descubrimiento por los españoles. En España se utilizaba entonces el sistema por partida simple, el cual consistía en llevar las cuentas por cobrar y por pagar. La contabilidad propiamente dicha se establece definitivamente cuando los trapiches azucareros evolucionan hasta convertirse en enormes centrales, gracias a la instalación de maquinarias de vapor.

Los tenedores de libros y escasos contadores de aquellos tiempos, tuvieron como centros de acción a los ingenios azucareros y la administración gubernamental, pero con el surgimiento de empresas comerciales su actividad se extendió a un sector más amplio de la economía.

Las leyes promulgadas bajo el control militar estadounidense sobre presupuesto y contabilidad de las entidades públicas fueron impuestas para beneficio de los ocupantes militares y empresarios de ese país. Durante los ocho años de ocupación militar (1916-1924) se presentaron los primeros asomos por extender la contabilidad organizada a toda la nación. La contaduría pública era ejercida entonces por contadores estadounidenses al servicio, fundamentalmente, de las empresas bancarias y azucareras. Ante el desorden administrativo existente, los asesores estadounidenses optaron prácticamente por adoptar, con algunas adaptaciones, los procedimientos utilizados entonces en Estados Unidos. Desde entonces son varias las instituciones educativas, tanto públicas como privadas, que ofrecen bajo diferentes denominaciones la carrera de contador público.<sup>10</sup>

<sup>8</sup> [http://mazinger.sisib.uchile.cl/repositorio/ap/instituto\\_de\\_ciencia\\_politica/v20038132047apuntecontabilidadtomoi.pdf](http://mazinger.sisib.uchile.cl/repositorio/ap/instituto_de_ciencia_politica/v20038132047apuntecontabilidadtomoi.pdf).

<sup>9</sup> <http://www.gerencie.com/origen-y-desarrollo-de-la-contaduria-en-colombia.html>.

<sup>10</sup> <http://contabilidad.obolog.com/contabilidad-republica-dominicana-277093>.

## LA CONTADURÍA PÚBLICA

### QUIÉN ES UN CONTADOR PÚBLICO

Al respecto, el Colegio de Contadores de Chile ha expresado “el contador es el profesional que, con una formación humana integral y sólidos conocimientos científico-técnicos, está capacitado para la planeación, organización, dirección y control de todo sistema de información de las organizaciones en sus aspectos cuantitativos y cualitativos”.<sup>11</sup>

El primer artículo de la Ley 43/90 de Colombia señala que “se entiende por contador público la persona natural que, mediante la inscripción que acredite su competencia profesional en los términos de la presente, está facultada para dar fe pública de hechos propios del ámbito de su profesión, dictaminar sobre estados financieros, realizar las demás actividades relacionadas con la ciencia contable en general”.<sup>12</sup>

Para la New York State Society of CPAs, un contador es la persona calificada para el registro y presentación de las transacciones financieras [de una entidad].<sup>13</sup>

Para efectos de este libro, *un contador público es el profesional que se dedica a la aplicación, el manejo y la interpretación del registro cuantitativo de las operaciones de una entidad, con la finalidad de producir información útil, oportuna y confiable para la toma de decisiones.*



Resuelva el ejercicio 2

### ÁREAS DE CONOCIMIENTO

El mismo proceso de especialización del contador público ha definido ciertas áreas del conocimiento que conforman marcos conceptuales, técnicos, normativos e incluso legales para su desempeño. Las áreas del conocimiento en las que puede desempeñarse el contador público son seis: contabilidad, finanzas, costos, contraloría, impuestos, y auditoría.<sup>14</sup>

**Contabilidad.** El objetivo de esta área es el registro de las operaciones que realiza una entidad, así como de los hechos externos que la afectan y su presentación en lo que se conocen como estados financieros, sean éstos básicos o secundarios, con la finalidad de que los participantes puedan tomar decisiones oportunas e informadas para el desempeño organizacional. La información resultante del ejercicio profesional en esta área sirve de base para otras como auditoría, finanzas o impuestos.

**Finanzas.** El objetivo del área es administrar la planeación, organización y el control tanto de la obtención de los financiamientos internos y/o externos necesarios para la operación de la entidad, como de su uso, incluyendo el entorno que implican los mercados financieros. Su fin último es maximizar los recursos financieros con los que cuenta una entidad a través de la administración eficiente de los mismos.

**Contraloría.** El objetivo del área de contraloría es planear, organizar, dirigir y controlar los recursos y verificar el correcto funcionamiento operativo de la entidad para garantizar

<sup>11</sup> [http://mazinger.sisib.uchile.cl/repositorio/ap/instituto\\_de\\_ciencia\\_politica/v20038132047/apuntedecontabilidaddomoi.pdf](http://mazinger.sisib.uchile.cl/repositorio/ap/instituto_de_ciencia_politica/v20038132047/apuntedecontabilidaddomoi.pdf).

<sup>12</sup> <http://www.gerencie.com/codigo-de-etica-del-contador-publico.html>.

<sup>13</sup> En el inglés original dice “Accountant. Person skilled in the recording and reporting of financial transactions” (<http://www.nysscpa.org/glossary/term/94>).

<sup>14</sup> <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2003/segundo/plan.htm>.



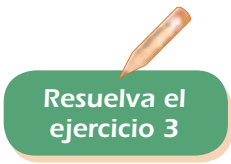
el uso eficiente y la salvaguarda de los recursos en función de las metas y objetivos establecidos por la misma.

**Costos.** El objetivo de esta área, enfocado en los procesos productivos, es identificar, mediar, acumular, avalar e interpretar los tres elementos del costo, a saber: la mano de obra, los materiales y los gastos indirectos de fabricación, que tienen su referente con la producción y comercialización de bienes y servicios. Esto repercute finalmente en la determinación del precio de venta, así como en el margen de ganancia conocido como utilidad.

**Impuestos.** El objetivo del área es estudiar las diferentes formas de tributación que tienen las personas físicas y morales, incluyendo normas, métodos, técnicas y procedimientos necesarios para planear y controlar su cumplimiento, en otras palabras, coadyuva no sólo al correcto cumplimiento de las obligaciones fiscales sino que sirve de base para la planeación fiscal necesaria para cumplir esta obligación y optimizar los recursos de una entidad.

**Auditoría.** Por último, esta área tiene el objetivo de estudiar y aplicar las técnicas y procedimientos que permiten la evaluación oportuna y objetiva del sistema de registro contable y de los controles de una entidad con la finalidad de comparar su funcionamiento con las normas establecidas y dotar de información necesaria para tomar decisiones que permitan la mejora de la misma. Existen diferentes tipos de auditoría con base en la información que se busca obtener y de las decisiones que se deben tomar.

Además de las áreas anteriores existen otras complementarias, tanto para la formación del contador público como para el ejercicio profesional de la contaduría: administración, informática aplicada, matemática avanzada y estadística, derecho, humanidades y ciencias sociales, economía, producción, mercadotecnia, seminario de investigación, recursos humanos, dirección y operaciones.<sup>15</sup>



Resuelva el ejercicio 3

## PERFIL DEL CONTADOR PÚBLICO

Los nuevos profesionales de la contaduría están obligados a tener visión a largo plazo, estar orientados al futuro, saber manejar las innovaciones, tener un sentido innovador, ser capaces de dar respuestas rápidas, tener estrategias para dirigir y generar resultados; asimismo, poder identificar las necesidades y proponer soluciones, aprovechar las oportunidades eliminando deficiencias, redimensionar sus funciones para trabajar con los clientes, y manejar el concepto de hombres de negocios.<sup>16</sup>

El contador público del siglo XXI debe ser un profesional asociado a la empresa, responsable del óptimo aprovechamiento de la información disponible, de su mejor interpretación, flexible en la toma de decisiones y conocedor del entorno de la empresa; es decir, debe fungir como un asesor de negocios con un perfil ejecutivo, no operativo.<sup>17</sup> Debe tener hábitos de

<sup>15</sup> <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2003/segundo/plan.htm>.

<sup>16</sup> Cedillo, Rodolfo, "El contador público en el siglo XXI", *Contaduría Pública*, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, mayo de 2002, año 30, N° 357, p. 11; Ramírez Padilla, David Noel, "Disminución del Interés por Estudiar la Carrera de Contador Público", *Noti-ANFECA*, Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración, A.C., México, enero-marzo de 2002, N° 81, p. 10.

<sup>17</sup> Pulido Macía, José Francisco, "El futuro de la Contaduría Pública", *Contaduría Pública*, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, mayo de 2002, año 30, N° 357, p. 54.



comportamiento eficaz; ser limpio, ordenado, puntual; tener amor al trabajo y responsabilidad; espíritu de superación, honestidad y respeto; que exista en él espíritu innovador y emprendedor y, por último, que tenga la habilidad para aprender por sí mismo.<sup>18</sup> De la misma forma, que sea un profesional ético, pero de una nueva ética, que ya no encuentra su modelo en la moral tradicional ni en la moderna del deber laico, rigorista y categórico y, sin embargo, abreva de las dos.<sup>19</sup>

En su desempeño ético como docente, el contador debe considerar, aceptar y fomentar aspectos como los que señala Elsa de Larrea sobre la educación superior en contaduría pública:<sup>20</sup>

- Aceptar la gran responsabilidad de tener como objeto del trabajo docente a seres humanos sujetos a transformación.
- Reconocer que esos humanos tienen una vasta gama de expectativas, visiones, intereses, prácticas y hábitos propios.
- Tener la convicción de que la calidad del proceso educativo está en función directa del grado de cualidades, habilidades, capacidades, conocimientos y compromiso del académico.
- Tener la convicción de que la educación es un proceso libre e individual en el que nadie puede ser educado sin su voluntad y que, por tanto, la responsabilidad de su educación recae sobre el alumno.
- Creer que en el trabajo académico es más importante la calidad que la cantidad.
- Hacer propios los objetivos de los estudiantes; si ellos logran sus objetivos, el profesor también lo hará.

<sup>18</sup> Peña Manrique, Ramón de la, "La creación del futuro y el cambio en educación", *Contaduría Pública*, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, diciembre de 1999, año 28, N° 328, p. 21.

<sup>19</sup> Álvarez Argüelles, Roberto, "Ética y Educación", *Contaduría Pública*, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, septiembre de 1999, año 28, N° 325, p. 43.

<sup>20</sup> Larrea y Dávalos, Elsa de, "Reflexiones en el Ámbito de la Educación Superior en Contaduría Pública", *Contaduría Pública*, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, abril de 1999, año 27, N° 320, pp. 55-56.

Resuelva el ejercicio 4

- Sujetar a los alumnos a un proceso no sólo acumulativo y continuo, sino concatenador y funcional, en que haya un hilo conductor que les dé sentido a su vida universitaria y profesional.
- Desarrollar el proceso enseñanza-aprendizaje sin formulismos ni autoritarismos, creando círculos empáticos y virtuosos de comunicación que propicien una relación amistosa entre los docentes y los alumnos.
- Fomentar el aprendizaje autodidacta, la evaluación y la autoevaluación.

### CAMPOS DE ACTUACIÓN

En el ejercicio profesional, el contador público puede desempeñarse de manera dependiente o independiente en las áreas ya vistas, y puede hacerlo en el sector público o en el sector privado.

Se dice que el contador público tiene un desempeño dependiente cuando forma parte exclusiva y excluyente de una entidad y está supeditado a su estructura y organización; este desempeño puede darse en el sector público (gubernamental o estatal) o en el sector privado (personas físicas o morales).

Por otra parte, se desempeña como independiente cuando ejerce su profesión para cuantos clientes acudan a él, no sujetándose de manera exclusiva ni excluyente con ninguno y teniendo libertad para decidir los alcances de su trabajo.

Independiente	Dependiente	Dependiente
<p><b>Servicios que puede ofrecer:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contabilidad</li> <li>• Auditoría</li> <li>• Finanzas</li> <li>• Impuestos</li> <li>• Docencia</li> <li>• Investigación</li> </ul>	<p><b>Sector privado</b> <b>Puede desempeñarse como:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contador general</li> <li>• Gerente de finanzas</li> <li>• Gerente de presupuesto</li> <li>• Contador de impuestos</li> <li>• Contador de costos</li> <li>• Auditor interno</li> <li>• Contralor</li> </ul>	<p><b>Sector público</b> <b>Puede desempeñarse como:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Secretario</li> <li>• Contralor</li> <li>• Contador (áreas, entidades y empresas públicas/gubernamentales)</li> </ul>

Resuelva el ejercicio 5

### ÉTICA PROFESIONAL

La ética es la reflexión filosófica sobre la moral, por lo que se le atribuye un sentido teórico, mientras que la moral es práctica. Así, la ética es la disciplina o la ciencia que trata de la valoración moral de los actos humanos.<sup>21</sup>

Las doctrinas éticas surgen en diferentes épocas y sociedades como respuesta a los problemas de las relaciones entre las personas y su conducta moral. La ética y la historia van unidas, se relacionan con la vida social y con la conexión de doctrinas anteriores y posteriores que la enriquecen.

<sup>21</sup> <http://denissantana.tripod.com/linea/conceptos.html>.



En la ética se plasman principios, valores y normas que al cambiar la vida social, también cambian, por lo que surgen nuevas reflexiones éticas; así se explican las nuevas doctrinas éticas.

La palabra ética proviene del griego *ethos*, que significa costumbre; su sinónimo latino es la voz *more*, de donde deriva el término moral. Ambas voces aluden a “un comportamiento humano ordenado conforme a ciertos principios, postulados y normas prescritos por la cultura imperante en cada sociedad. Ellos señalan la línea demarcatoria entre lo lícito y lo ilícito, lo correcto y lo incorrecto, lo aceptable y lo inaceptable”.<sup>22</sup> “La ética, tiene que ver entonces con lo bueno y lo malo, pero sobre todo tiene que ver con lo que uno hace de sí mismo. El ‘bien’ y el ‘mal’ es el fruto de nuestras decisiones, si eso que elegimos nos hizo realmente mejores o peores personas, independientemente de que haya alguien viéndonos externamente y sancionándonos o castigándonos. Eso es, en todo caso, lo de menos, porque en definitiva lo importante de una decisión es lo que yo hago de mí mismo con ella”.<sup>23</sup>

Como se ha podido constatar por las definiciones anteriores, las diferentes corrientes filosóficas, el pensamiento moral y las doctrinas éticas buscan, ante todo, explicar y al mismo tiempo dirigir el comportamiento humano en relación con uno mismo y con los demás. Esta necesidad surge naturalmente de la convivencia humana y vuelve a ella para su propio bien; la filosofía, la moral y la ética devienen así en una serie de señalamientos que permiten establecer pautas de conducta y comportamiento dentro de los diferentes conglomerados humanos. Uno de ellos son las profesiones, donde la de contador destaca por su elevado espíritu, a la vez que por su reconocimiento de la necesidad de regir su actuación con altas normas de comportamiento.

La ética profesional se relaciona íntimamente con uno mismo, “está directamente vinculada con la calidad moral de nuestro trabajo. Está implicada en el modo de llevar a cabo

nuestro quehacer e implica entrega vocacional, responsabilidad, honestidad intelectual y práctica. La ética profesional es fundamentalmente un compromiso con lo que cada ser humano hace... significa un compromiso con nosotros mismos de hacer bien las cosas, que no se puede dejar de cumplir porque tiene que ver con un compromiso con nuestro propio ser que nos hace más o menos, nos hace mejores o nos empeora, nos enriquece o nos empobrece en nuestra propia naturaleza”.<sup>24</sup>

La contaduría pública es una de las profesiones mejor reguladas del mundo, con un gremio permanentemente actualizado, colegiado y profesional regida por los postulados de transparencia, ética y ejercicio profesional eficiente. El contador público es un profesional cuya función es “proporcionar información financiera a las entidades económicas, mediante la creación de



<sup>22</sup> Ríos Álvarez, Lautaro, “La Ética Profesional”, <http://www.abogados-valparaiso.cl/ensayos2.htm>, consultado el 29/03/2005. Ver también Fieser, James, “Ethics”, The Internet Encyclopedia of Philosophy, <http://www.iep.utm.edu/ethics.htm>, consultado el 29/03/2005.

<sup>23</sup> Tepedino, Nelson, “¿Qué es la ética?”, *Universalía*, N° 18, Universidad Simón Bolívar, Venezuela, <http://universalia.usb.ve/anteriores/universalia18/etica.html>, consultado el 29/03/2005.

<sup>24</sup> Silva Camarena, Juan Manuel, “¿Qué es eso de ética profesional”, *Revista Contaduría y Administración*, Universidad Nacional Autónoma de México, abril-junio de 2002, México.

servicios de consultoría, auditoría e impuestos, y a través de la reflexión, análisis y síntesis, emitir juicios para la toma de decisiones, contribuyendo al desarrollo de las organizaciones y de la sociedad”.<sup>25</sup>

Es por ello que, además de su formación técnica y sentido de responsabilidad social, en la práctica profesional es indispensable que el comportamiento del contador en cuanto a sus relaciones con todos los actores que conforman el entorno en el cual se desenvuelve se dé en términos de una honestidad e integridad para así difundir la credibilidad y confiabilidad de la profesión. “Después de todo, en el caso de los contadores públicos, la ética profesional es tan importante como los principios contables o los boletines, puesto que un contador poco confiable o no ético nunca será requerido para realizar una auditoría, llevar la contabilidad de una empresa ni para delegarle responsabilidades”.<sup>26</sup> Para ello se requiere que el desarrollo de su trabajo, así como las relaciones con los demás, se cimiente sobre las bases de un desempeño ético y profesional. Es por ello que las normas de conducta profesional hacen tanto énfasis en regirse por normas éticas de carácter universal.

Según la introducción del Código de Ética de Perú, el contador público, a través de sus intervenciones y opiniones, está “obligado a observar las más elevadas normas de conducta profesional para conservar incólume la confianza que la sociedad deposita en sus actuaciones”,<sup>27</sup> de la misma forma el Código de Ética de México señala en sus artículos 1.01 y 1.18 que los contadores públicos “tienen la ineludible obligación de regir su conducta de acuerdo con las reglas contenidas en ese código, y que tienen el deber de cimentar su reputación en la honradez, laboriosidad y capacidad profesional, observando las reglas de ética más elevadas en sus actos”.<sup>28</sup> En este mismo orden de ideas, el artículo 3 del Código de Ética de Argentina establece que los contadores públicos “deben actuar siempre con integridad, veracidad, independencia de criterio y objetividad”, y en su introducción a *Standards Of Ethical Conduct For Members* el Institute of Management Accountants señala que sus miembros tienen la obligación con los clientes, la profesión y las organizaciones a las que sirven de mantener los más altos estándares de conducta ética.<sup>29</sup>

A otro nivel, la International Federation of Accountants, IFAC, señala en el punto 14 de su *Code of Ethics for Professional Accountants* que “los objetivos de la profesión contable son trabajar por los estándares más altos de profesionalismo, con el fin de lograr los niveles más altos de desempeño y generalmente para satisfacer los requerimientos del interés público”.<sup>30</sup>



Resuelva el ejercicio 6

<sup>25</sup> Instituto Tecnológico de Sonora, Departamento de Contaduría y Finanzas, “Misión del Contador Público”, consultado el 15/10/2004, México, <http://www.itson.mx/ofertaacademica95/cp.html>.

<sup>26</sup> Gabilondo, Ernesto, “Ética profesional del contador en el siglo XXI”, consultado el 05/12/2004, México, <http://www.ccm.itesm.mx/noticias/jaque/ctips0219.html>.

<sup>27</sup> Colegio de Contadores Públicos del Perú, “Código de Ética Profesional”, consultado el 05/01/2005, Perú, <http://onlineethics.org/spanish/con-peru.html#1>.

<sup>28</sup> Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., “Código de Ética Profesional”, consultado el 05/01/2005, México, <http://www.uamcav.uat.edu.mx/docs/direccion/Codetipro.pdf>.

<sup>29</sup> En el original dice “Members of IMA have an obligation to the public, their profession, the organizations they serve, and themselves, to maintain the highest standards of ethical conduct” (Institute of Management Accountants, “Standards Of Ethical Conduct For Members”, consultado el 05/01/2005, Estados Unidos, <http://www.imanet.org/ima/docs/1000/981.pdf>).

<sup>30</sup> En el original dice “The Code recognizes that the objectives of the accountancy profession are to work to the highest standards of professionalism, to attain the highest levels of performance and generally to meet the public interest...” (International Federation of Accountants, *Code of Ethics for Professional Accountants*, ed. julio 1996, rev. enero 1998 y nov. 2001, p. 17).



## ACTIVIDAD EN INTERNET

Vea el video *Perfil del contador público y áreas y campos de desempeño* en

<http://bit.ly/11XtL73>

## SIMBOLOGÍA DE LA CONTABILIDAD

Como casi todas las profesiones, la contable tiene un símbolo que la identifica, el cual tiene en su parte central un caduceo alado, presentando como fondo un libro mayor abierto; no obstante, según acuerdos tomados por la Asociación Interamericana de Contabilidad, este libro ha sido reemplazado por dos columnas simétricas, divididas por un eje simbolizando equilibrio o balance como expresión de valor.<sup>31</sup>

## CONCEPTO DE CONTABILIDAD

La contabilidad ha evolucionado de ser un simple registro de entradas y salidas, o de activos y pasivos, a toda una disciplina con reglas y normatividades en cuanto al registro y presentación de la información financiera. La complejidad de las mismas operaciones de una entidad ha generado todo un marco normativo que obliga a la especialización contable para generar la información financiera oportuna para la toma de decisiones.

Para el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, la contabilidad es la disciplina que sirve para proporcionar información útil en la toma de decisiones económicas. También se le ha nombrado ciencia del patrimonio, y ello porque su objeto es el estudio y la representación del patrimonio empresarial, tanto desde un punto de vista estático como dinámico.<sup>32</sup> La norma-



<sup>31</sup> El caduceo es una representación gráfica de una vara en torno a la cual se encuentran entrelazadas dos serpientes, y su historia se remonta a la mitología clásica. Su origen está en el dios Hermes o Mercurio, hijo de Zeus y de Maya, quien era reconocido como mensajero de los dioses, y en tal calidad se le representaba con alas en su casco y en sus sandalias; dado que a este dios se le acusaba de ladrón fue reconocido como el dios de los ladrones, de los viajeros y de los comerciantes. Como dios del Comercio, Mercurio o Hermes inventó los pesos y las medidas, caracterizándose por una extraordinaria inteligencia y gran elocuencia. Cuenta la mitología que un día, durante uno de sus múltiples viajes, este dios se encontró con dos serpientes enfrascadas en una riña mortal, lo cual simboliza la irracionalidad; Mercurio, utilizando una vara que portaba (símbolo de poder y autoridad) las separó, imponiendo en ellas la cordura; acto seguido, las dotó con la chispa de la inteligencia divina. Las serpientes, poseedoras ahora de la luz, como muestra de infinito agradecimiento sellaron un pacto entrelazándose en torno a la vara, perpetuando con ello el símbolo de la sensatez, la prudencia, el equilibrio y la racionalidad, símbolos que son virtudes inherentes a todo profesional [http://mazingher.sisib.uchile.cl/repositorio/ap/instituto\\_de\\_ciencia\\_politica/v20038132047/apuntecontabilidadtomoi.pdf](http://mazingher.sisib.uchile.cl/repositorio/ap/instituto_de_ciencia_politica/v20038132047/apuntecontabilidadtomoi.pdf).

<sup>32</sup> <http://www.imcp.org.mx/spip.php?article18>.

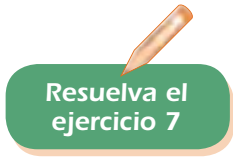
tividad del mismo instituto, en su NIF A1, señala que la contabilidad: “Es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera”.<sup>33</sup>

El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA) señala que: “La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos de dinero, transacciones y eventos que son en parte, por lo menos, de carácter financiero e interpretar los resultados de éstos”.<sup>34</sup>

Ayaviri García Daniel define la contabilidad como “la ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad”.<sup>35</sup>

Por su parte, Sydney, Davidson y Roman la definen como “un sistema de información, cuya finalidad es ofrecer a los interesados información económica sobre una entidad. En el proceso de comunicación participan los que preparan la información y los que la utilizan”.<sup>36</sup>

Como se puede ver, la contabilidad en todos los casos se refiere al registro de las operaciones de una entidad y la presentación de la información financiera que se genere; algunas definiciones la señalan como una técnica, mientras que otras como un arte, esto es porque la contabilidad, si bien tiene procedimientos claros y objetivos para el registro de las operaciones de una entidad y de los eventos que la afectan, de la misma forma requiere de la experiencia y capacidad del contador público para la correcta aplicación de los preceptos anteriores.



Resuelva el  
ejercicio 7

## RAMAS

Como ya se ha visto, la contabilidad es una sola en cuanto a su técnica e intención, pero en cuanto a sus particularidades y usos existen varias ramas, entre ellas las siguientes:

**Contabilidad fiscal.** Sistema de información orientado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones.<sup>37</sup> La importancia de esta contabilidad radica en que de su uso corresponderá el correcto cumplimiento de las obligaciones fiscales, y por correcto se quiere decir ni en exceso (no pagar de más ni antes de tiempo) ni con deficiencia (pagar de menos y después de los plazos).

**Contabilidad financiera.** Sistema de información orientado a proporcionar información a terceras personas relacionadas con la empresa, como accionistas, instituciones de crédito, inversionistas, etc. a fin de facilitar sus decisiones.<sup>38</sup> La mayor importancia de esta contabilidad radica en que permite a los usuarios de la información financiera conocer la situación de una empresa, así como los resultados de sus operaciones, y con base en ello tomar las decisiones más convenientes para la misma.

<sup>33</sup> Boletín NIF A1.

<sup>34</sup> En el original dice “Accounting is the art of recording, classifying and summarizing in a significant manner and in terms of money, transactions and events which are in part at least, of a financial character, and interpreting the results thereof” (Singh Wahla, Ramnik. AICPA Committee on Terminology. *Accounting Terminology Bulletin* No. 1 Review and Résumé).

<sup>35</sup> Ayaviri García Daniel, *Contabilidad Básica y Documentos Mercantiles*, Editorial “N-DAG”, Argentina, p. 10.

<sup>36</sup> Sydney, Davidson y Roman, L. Weil, *Biblioteca McGraw-Hill de Contabilidad*, Tomo I, 3a. ed., McGraw-Hill, pp. 1-3.

<sup>37</sup> <http://www.promonegocios.net/contabilidad/tipos-contabilidad.html>.

<sup>38</sup> <http://www.promonegocios.net/contabilidad/tipos-contabilidad.html>.

**Contabilidad administrativa.** Sistema de información al servicio de las necesidades de la administración, destinado a facilitar las funciones de planeación, control y toma de decisiones. Es la rama que con tecnología de punta adecuada permite que la empresa logre un liderazgo en costos o una clara diferenciación respecto de otras empresas u organizaciones.<sup>39</sup> La importancia de esta contabilidad radica en que permite entender de manera cuantitativa y cualitativa las operaciones de una entidad, así como los efectos de las mismas en los resultados, de esto se deducen decisiones que tiendan a maximizar dichos resultados, promoviendo la eficiencia y la eficacia de dichas operaciones.

**Contabilidad de costos.** Sistema de información para predeterminar, registrar, acumular, distribuir, controlar, analizar, interpretar e informar de los costos de producción, distribución, administración y financiamiento.<sup>40</sup> La importancia de esta contabilidad radica en que permite tener una idea clara, correcta y objetiva de lo que cuesta producir un bien integrando en el costo los tres elementos, a saber: la mano de obra, la materia prima y los gastos indirectos de fabricación. Esta información es sumamente útil, pues en ella se sustentará la determinación del precio que permita recuperar las erogaciones realizadas en la producción y que genere un remanente para la capitalización de la empresa por medio de las utilidades.

**Contabilidad de proyectos.** La contabilidad general se utiliza para representar eventos históricos. La contabilidad de proyectos se utiliza en organizaciones cuyo modelo de negocio está basado en la administración y la ejecución de proyectos, para anticiparse a los eventos futuros y aplicar acciones correctivas.<sup>41</sup> La importancia de esta contabilidad radica en que permite evaluar de manera cuantitativa y cualitativa el desarrollo de un proyecto contra lo planificado del mismo, y de la misma forma y con base en ello tomar las decisiones correspondientes que permitan establecer medidas preventivas y/o correctivas.

**Contabilidad ambiental.** Puede definirse como la parte de la contabilidad aplicada cuyo objeto son las relaciones entre una entidad y su ambiente, lo cual supone diferenciar entre la macro y la microcontabilidad y, dentro de esta última, precisar tanto el concepto de entidad como el de ambiente.<sup>42</sup> La importancia de esta contabilidad radica en que no sólo cuantifica las operaciones de una entidad y los eventos externos que la afectan, sino que va más allá al cuantificar de la misma forma los efectos de la entidad en su entorno.

**Contabilidad de gestión.** Es una rama que se encarga de la recolección, medición, valoración y transmisión de información relevante para la organización; también se le conoce como contabilidad interna. Esta información es tanto financiera como no financiera, cuantitativa y cualitativa, lo cual es muy importante, ya que además de utilizar y presentar datos numéricos, también exhibe otro tipo de información, como los informes de gestión, que ayudan a entender en forma más clara y precisa la realidad económica de la organización; esta información es de gran ayuda para la dirección del ente económico, ya que le facilita el desarrollo del proceso administrativo, debido a que puede tomar decisiones más seguras frente a la planeación y el desarrollo de un presupuesto, que le permitirá el

<sup>39</sup> <http://www.promonegocios.net/contabilidad/tipos-contabilidad.html>.

<sup>40</sup> <http://www.ingenieria.unam.mx/~materiafc/CCostos.html>.

<sup>41</sup> <http://www.iconcreta.com/noticias/contabilidad-de-proyectos.html>.

<sup>42</sup> AECA (1996): Contabilidad de gestión medioambiental, Documento 13, Serie Principios de Contabilidad de Gestión, AECA, Madrid.



uso más apropiado de sus recursos e instalaciones para alcanzar con ello las metas y los objetivos propuestos dentro de la empresa.<sup>43</sup>

**Contabilidad gubernamental.** Es la técnica destinada a captar, clasificar, registrar, resumir, comunicar e interpretar las actividades económica, financiera, administrativa, patrimonial y presupuestaria del Estado. Asimismo, es el registro sistematizado de operaciones derivadas de recursos financieros asignados a instituciones de la administración pública; se orienta a la obtención e interpretación de los resultados y sus respectivos estados financieros que muestran la situación patrimonial de la administración pública.<sup>44</sup>

Resuelva el  
ejercicio 8



## CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

La información financiera, al cumplir con una normatividad existente, busca cumplir ciertas características que le lleven a su principal objetivo: coadyuvar en la toma de decisiones; esta característica es la de *utilidad*, la cual consiste en la cualidad de adecuarse a las necesidades del usuario, con base en esto se desprenden otras características, contempladas en la serie NIF A Marco conceptual y que se refieren a la confiabilidad, relevancia, comprensibilidad, y comparabilidad.

**Confiabilidad.** La información financiera es confiable cuando es congruente con las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos y el usuario la utiliza para tomar decisiones. Para ser confiable, la información financiera debe, a su vez, reunir las características de:

- a) **Veracidad.** Se refiere a la característica de poder reflejar en su contenido transacciones, transformaciones internas y otros eventos que realmente han tenido lugar.
- b) **Representatividad.** Hace hincapié en que exista concordancia entre su contenido y lo que se pretende representar, es decir, que lo que se presente permita identificar la realidad de la entidad.
- c) **Objetividad.** Que la información cuantitativa y cualitativa que se presente no tenga sesgo o prejuicio.
- d) **Verificabilidad.** Que se pueda comprobar y validar, ya sea por instancias internas de la misma organización o por agentes externos.

<sup>43</sup> <http://contaduria.udea.edu.co/index.php?page=Tesauro.Detallar&cod=21>.

<sup>44</sup> <http://www.definicion.org/contabilidad-gubernamental>.

- e) **Suficiencia informativa.** Que contenga toda aquella información necesaria para la toma de decisiones por sus usuarios, sin llegar a una exhaustividad extrema, que la información cuantitativa y cualitativa que se presente permita entender la situación de una empresa y sus resultados, y sirva de base para la correcta toma de decisiones.

**Relevancia.** Se dice que la información financiera es relevante cuando influye en la toma de decisiones de los usuarios que la utilizan. Para ser relevante, la información financiera debe, a su vez, reunir las características de:

- a) **Predicción y confirmación.** Que sirva de base para la elaboración de predicciones y en su confirmación. Finalmente, el uso de la información financiera es precisamente la toma de decisiones, la cual tiene que ver con la capacidad de identificar escenarios futuros y adelantarse a ellos; así, deberá existir un momento para evaluar la calidad de las predicciones realizadas, comparándolas con la realidad y evaluando los resultados de las decisiones que se hayan tomado.
- b) **Importancia relativa.** Que sea capaz de mostrar contablemente los aspectos más significativos de la entidad, en otras palabras, que la información cuantitativa y cualitativa que se presente sea útil para entender la situación de la empresa y sus resultados y sirva de base para la toma de decisiones.

**Comprensibilidad.** Que permita su entendimiento a los usuarios, independientemente de la formación o experiencia que tengan, de ahí la necesidad de estandarizar normas para ello.


**Comparabilidad.** Debe permitir a los usuarios identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y con la de otras entidades, a lo largo del tiempo.

De la misma forma existen ciertas restricciones que deben considerarse para cumplir las características de la información financiera y mantener la utilidad de la misma, a saber:

**Oportunidad.** Debe emitirse a tiempo antes de que pierda su capacidad para influir en la toma de decisiones. De ahí que la calidad de la información es tan importante como su uso, por ello los procesos que se establezcan para obtenerla deben permitir que refleje la realidad de la organización, pero también que esta realidad pueda estar a tiempo para tomar las decisiones correspondientes.

**Relación entre costo y beneficio.** Los beneficios derivados de la información deben superar el costo de obtenerla. Se sabe que todo proceso organizacional implica un costo, ya sea por el personal que lo administra o por los recursos requeridos para operarlo; el sistema contable es uno de ellos, así que el costo de los procesos necesarios para obtener la información financiera debe compensarse con los beneficios del uso de la misma.

**Equilibrio entre características cualitativas.** Implica que su cumplimiento debe dirigirse a la búsqueda de un punto óptimo, más que hacia la consecución de niveles máximos de todas las características cualitativas.



Resuelva el  
ejercicio 9

## ASPECTO LEGAL

---

### OBLIGACIÓN LEGAL DE LLEVAR CONTABILIDAD

Si bien la contabilidad sirve a la gerencia para tener información suficiente y pertinente para tomar decisiones oportunas propias de las actividades de la entidad, también es un instrumento de seguimiento y control para revisar la legalidad de las acciones de la misma, así como el cumplimiento normativo aplicable; es por ello que llevar contabilidad es una obligación legal establecida en las legislaciones de los países.

En México, el artículo 31 fracción IV de la Constitución Política señala que “son obligaciones de los mexicanos contribuir para los gastos públicos, así de la federación como del Distrito Federal o del estado y municipio en que residan de la manera proporcional y equitativa que dispongan las leyes”.

Para ello, más explícitamente, el Código de Comercio, en su capítulo III Acerca de la contabilidad mercantil, señala que “el comerciante está obligado a llevar y mantener un sistema de contabilidad adecuado. Este sistema podrá llevarse mediante los instrumentos, recursos y sistemas de registro y procesamiento que mejor se acomoden a las características particulares del negocio” (art. 33).

También señala que:

Cualquiera que sea el sistema de registro que se emplee, se deberán llevar debidamente encuadernados, empastados y foliados el libro mayor, y en el caso de las personas morales, el libro o libros de actas (art. 34).

En el libro mayor se deberá anotar, como mínimo y por lo menos una vez al mes, los nombres y designaciones de las cuentas de la contabilidad, su saldo al final del periodo de registro inmediato anterior (art. 35).

En el libro de actas se harán constar todos los acuerdos relativos a la marcha del negocio que tomen la asamblea y juntas de socios (art. 36).

Todos los ingresos a que se refiere este capítulo deberán llevarse en castellano, aunque el comerciante sea extranjero. En caso de no cumplirse este requisito el comerciante incurrirá en una multa no menor a \$25,000.00 que no excederá 5% de su capital (art. 37).

El comerciante deberá conservar, debidamente archivados, los comprobantes originales de sus operaciones de tal manera que puedan relacionarse con dichas operaciones y con el registro que de ellas se haga y deberá conservarlo en un plazo mínimo de 10 años (art. 38).

El artículo 86 de la Ley del Impuesto sobre la Renta señala en sus fracciones I y II que es obligación “llevar la contabilidad de conformidad al Código Fiscal de la Federación, su reglamento y reglamentos de esta ley” y “expedir comprobantes por las actividades que realicen y conservar una copia de los mismos a disposición de las autoridades fiscales”.

Por último, el Código Fiscal de la Federación señala en su artículo 28 las reglas que deberán observar las personas que, con base en las disposiciones fiscales estén obligadas a llevar contabilidad, destacando llevar los sistemas y registros contables, que los asientos en la contabilidad serán analíticos y deberán efectuarse dentro de los dos meses siguientes a la fecha en que se realicen las actividades respectivas, llevar la contabilidad en su domicilio fiscal, así como un control de sus inventarios de mercancías, materias primas, productos en proceso y productos terminados, entre otros.



En Chile, el artículo 25 del Código de Comercio dispone que “todo comerciante está obligado a llevar para su contabilidad y correspondencia: el libro diario, el libro mayor o de cuentas corrientes, el libro de balances, y el libro copiador de cartas”.

Por otra parte, en el Código Tributario, el artículo 16 señala que “en los casos en que la ley exija llevar contabilidad, los contribuyentes deberán ajustar los sistemas de ésta y los de confección de inventarios a prácticas contables adecuadas, que reflejen claramente el movimiento y resultado de sus negocios”. Adicionalmente el artículo 17 establece que “los libros de contabilidad deberán ser llevados en lengua castellana y sus valores expresarse en moneda nacional, debiendo ser conservados por los contribuyentes, junto con la documentación correspondiente, mientras esté pendiente el plazo que tiene el Servicio de Impuestos Internos para la revisión de las declaraciones”.

El Código de Comercio señala a su vez en su título II referido a las obligaciones de los comerciantes, que “los libros deberán ser llevados en lengua castellana” (art. 26), que “en el libro diario se asentarán por orden cronológico y día por día las operaciones mercantiles que ejecute el comerciante, expresando detalladamente el carácter y circunstancias de cada una de ellas” (art. 27).

Los demás artículos, en específico del 28 al 37, llevan indicaciones muy claras respecto de situaciones concretas a cuidar por el comerciante al llevar su contabilidad, como el balance anual que todo comerciante debe hacer, la obligación de llevar un libro diario con el registro de todas las operaciones que realice, prohibiciones de alterar la contabilidad, maneras de corregir errores contables, así como el valor legal y procesal probatorio de los libros contables, entre otros.

En Argentina, el Código de Comercio menciona en su artículo 33, numerales 2 y 3, que todos los que profesan el comercio tienen la obligación de “seguir un orden uniforme de contabilidad y de tener los libros necesarios a tal fin” así como de conservar “la correspondencia que tenga relación con el giro del comerciante, así como la de todos los libros de la contabilidad”.

El capítulo III referido a los libros de comercio es más explícito en cuanto a los cuidados que el comerciante debe tener de su contabilidad. El artículo 43 señala que “todo comerciante está obligado a llevar cuenta y razón de sus operaciones y a tener una contabilidad mercantil organizada sobre una base contable uniforme y de la que resulte un cuadro verídico de sus negocios y una justificación clara de todos y cada uno de los actos susceptibles de registración contable. Las constancias contables deben complementarse con la documentación respectiva”.

El artículo 44 menciona los libros obligatorios que deben llevarse, el artículo 45 describe el libro diario, del 46 al 53 contienen indicaciones específicas sobre la manera de llevar contabilidad, y del 54 al 67 mencionan las responsabilidades legales así como el valor procesal probatorio de los libros contables.

En Bolivia, el Código de Comercio, en su capítulo II referido a las obligaciones de los comerciantes, señala en el artículo 25, numeral 4, que es obligación de todo comerciante “llevar la contabilidad de sus negocios en la forma señalada por ley”.

Este mismo código tiene todo un capítulo concerniente a la contabilidad, el capítulo IV. Dicho capítulo contiene indicaciones claras sobre esta obligación. El artículo 36 señala que “todo comerciante está en la obligación de llevar una contabilidad adecuada a la naturaleza, importancia y organización de la empresa, sobre una base uniforme que permita demostrar la situación de sus negocios y una justificación clara de todos y cada uno de los actos y operaciones sujetos a contabilización, debiendo además conservar en buen estado los libros, documentos y correspondencia que los respalden”.

El artículo 37 señala las clases de libros contables obligatorios, el artículo 38 establece las obligaciones contables para los comerciantes en menor, el artículo 39 señala quiénes son las personas autorizadas para llevar contabilidad, el artículo 40 establece la forma de conser-

var, cuidar y presentar los libros de contabilidad, el artículo 41 señala el idioma y la moneda en que deberán hacerse los registros contables, el artículo 42 señala las prohibiciones respecto de alteraciones de la contabilidad, el artículo 43 menciona las sanciones a que se hará acreedor quien no cumpla lo señalado por las normas vigentes respecto de la contabilidad, del artículo 44 al 53 señalan cuestiones específicas respecto del registro de operaciones, y del artículo 54 al 65 mencionan indicaciones que tendrán que observarse durante los procesos de auditoría a la contabilidad de quienes están obligado a ello.

En Ecuador, la Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno establece en su artículo 37 la obligación de todo comerciante de llevar contabilidad en los términos que establece dicha ley.

De la misma forma, el Código Tributario señala en su artículo 20 que “están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto con base en los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales que realicen actividades empresariales en el Ecuador...” El artículo 39 establece a su vez que “la contabilidad del comerciante al mayoreo debe llevarse en no menos de cuatro libros encuadernados, forrados y foliados, que son: diario, mayor, de inventarios y de caja, y que estos libros se llevarán en idioma castellano”.

El Código Civil, por su parte, señala en su artículo 96 los deberes formales de los contribuyentes o responsables, estableciendo entre otros “llevar los libros y registros contables relacionados con la correspondiente actividad económica, en idioma castellano; anotar, en moneda nacional, sus operaciones o transacciones y conservar tales libros y registros, mientras la obligación tributaria no esté prescrita”; de la misma forma, en su artículo 21 señala que “la contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en moneda nacional, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo”. El artículo 45 señala las prohibiciones de alterar de alguna forma la contabilidad y del 48 al 57 mencionan las responsabilidades legales así como el valor procesal probatorio de los libros contables.

En Colombia: “La ausencia de un catálogo concreto acerca de los libros de contabilidad que debe llevar el comerciante, no es base para considerar que no existe obligación legal de llevar los libros de contabilidad que se derivan de los requerimientos legales consagrados en el Código de Comercio...” En efecto, el artículo 773 del estatuto tributario, norma que codificó el artículo 33 del Decreto 2821 de 1974, consagra la “forma y requisitos para llevar la contabilidad” en los siguientes términos: “Artículo 773. Forma y requisitos para llevar la contabilidad. Para efectos fiscales, la contabilidad de los comerciantes deberá sujetarse al título IV del Libro I, del Código de Comercio y...”. Es así como el gobierno ha promulgado entre otros decretos, el 2649 de 1993 (antes del 1798 de 1990) por medio del cual se reglamenta la contabilidad en general.<sup>45</sup>



Resuelva el ejercicio 10



ACTIVIDAD EN INTERNET

Vea el video  
*Definición y ramas de la contabilidad y características de la información financiera*  
en  
<http://bit.ly/112XF10>

## ESTRUCTURA BÁSICA DE LA CONTABILIDAD

### POSTULADOS BÁSICOS

A partir de 2004 se crea el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, que en la actualidad se conoce como Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), organismo independiente que asume la responsabilidad

<sup>45</sup> <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/jurisprudencia/8664.htm>.

de emitir la normatividad contable en México, la cual durante 30 años tuvo la Comisión de Principios de Contabilidad (CPC) del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.

Los objetivos primordiales de las NIF son dos: el primero es armonizar las normas locales utilizadas por los variados actores de la economía; el segundo es coincidir al máximo posible con las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS, International Financial Reporting Standard) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, International Accounting Standard Board).

En ese contexto, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son sustituidos ahora por las Normas de Información Financiera (NIF), referidas al marco conceptual, específicamente por los postulados básicos contenidos en la NIF A-2, los cuales entraron en vigor el 1 de enero de 2006, los cuales se comentan a continuación.

Los postulados sustituyen los nueve principios de contabilidad señalados anteriormente por el Boletín A-1 de la CPC, y como señala la misma NIF A-2, “los postulados básicos son fundamentos que rigen el ambiente en el que debe operar el sistema de información contable y a) surgen como generalizaciones o abstracciones del entorno económico en el que se desenvuelve el sistema de información contable; b) se derivan de la experiencia, de las formas de pensamiento y políticas o criterios impuestos por la práctica de los negocios, en un sentido amplio; c) se aplican en congruencia con los objetivos de la información financiera y sus características cualitativas”.

De acuerdo con la NIF A-1, Estructura de las Normas de Información Financiera, “el postulado que obliga a la captación de la esencia económica en la delimitación y operación del sistema de información contable es el de *sustancia económica*. El postulado que identifica y delimita al ente, es el de *entidad económica* y el que asume su continuidad es el de *negocio en marcha*. Los postulados que establecen las bases para el reconocimiento contable de las transacciones y transformaciones internas que lleva a cabo una entidad y otros eventos que la afectan económicamente, son los de: *devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia*”.

**Sustancia económica.** “La sustancia económica debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan a una entidad”.

Es decir, el registro, presentación y revelación de la información financiera debe atender a su verdadera naturaleza más allá de las apariencias.

Por ejemplo, la venta de un terreno se registrará como tal si la empresa se dedica a ello, pero si su giro es otro y por circunstancias no recurrentes tiene que vender un terreno, el mismo se presentará como una baja de sus activos.

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



Por ejemplo, el registro, presentación y revelación de la información financiera de una entidad debe contener sólo lo relativo a las operaciones de la misma sin incluir, mezclar o confundir con las de sus accionistas o socios.

**Negocio en marcha.** “La entidad económica se presume en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable representan valores sistemáticamente obtenidos, con base en las NIF. En tanto prevalezcan dichas condiciones, no deben determinarse valores estimados provenientes de la disposición o liquidación del conjunto de los activos netos de la entidad”.

Por ejemplo, no será necesario aclarar que la empresa sigue su marcha normal en el registro, presentación y revelación de la información financiera, pero sí será necesario señalar alguna circunstancia que limite su funcionamiento futuro, como una disolución o liquidación prevista o en proceso.

**Devengación contable.** “Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo la entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos, que la 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”.

- Ejemplo de transacciones: compras, ventas, pagos.
- Ejemplo de transformaciones internas: materia prima a producción en proceso y producción en proceso a productos terminados.
- Ejemplo de otros eventos: inflación, devaluación, intereses.

**Periodo contable.** “Los efectos derivados de las transacciones y transformaciones internas que lleva a cabo una entidad, así como de otros eventos que la afectan económicamente, deben identificarse con un periodo convencionalmente determinado (periodo contable), a fin de conocer en forma periódica la situación financiera y el resultado de las operaciones de la entidad”.

Ejemplo de ello es el registro, presentación y revelación de información financiera en los periodos en que las transacciones, transformaciones u otros eventos tuvieron lugar.

**Asociación de costos y gastos con ingresos.** “Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen, en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen”.

Por ejemplo, para evaluar correctamente una utilidad, los ingresos obtenidos en cierta fecha deben confrontarse con los egresos efectuados para lograrlos, por eso la compra de inventarios no se va a resultados, sino a activos, hasta que éstos son vendidos.

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

Un ejemplo son las transacciones en moneda extranjera, las cuales deben ser reconocidas en la información financiera de la entidad al tipo de cambio aplicable a la fecha de dicha transacción.

**Dualidad económica.** “La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas”.

En otras palabras, a cada cargo corresponde un abono, y entre los dos mantienen el equilibrio financiero de la información contable de la entidad.

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

Resuelva el  
ejercicio 11

Por ejemplo, los métodos de valuación de inventarios o los de depreciación de activos fijos deben mantenerse constantes en el tiempo. No es aceptable cambiarlos, pues ello tendría como consecuencia que la información financiera de la entidad pudiera no ser comparable.



## REGLAS PARTICULARES DE VALUACIÓN Y PRESENTACIÓN

Se refiere a normatividades específicas emitidas para regular el registro, presentación y revelación de operaciones e información financiera de aspectos puntuales relativos a la entidad. Ejemplo de ello es toda la serie NIF C: Efectivo y equivalentes de efectivo (NIF C-1), Instrumentos financieros (C-2), Cuentas por cobrar (C-3), Inventarios (NIF C-4), Pagos anticipados (NIF C-5), Propiedades, planta y equipo (NIF C-6), Inversiones en asociadas y otras inversiones permanentes (NIF C-7), Activos intangibles (NIF C-8), Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos (C-9), Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura (C-10), Capital contable (C-11), Instrumentos financieros con características de pasivo, de capital o de ambos (C-12), Partes relacionadas (NIF C-13), Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición (C-15), Obligaciones asociadas con el retiro de propiedades, planta y equipo (NIF C-18).

## JUICIO PROFESIONAL

El juicio profesional, antes llamado criterio prudencial, se refiere al “empleo de los conocimientos técnicos y la experiencia necesarios para seleccionar posibles cursos de acción en la aplicación de la NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación a reconocer. El juicio profesional se emplea comúnmente para: a) elaborar estimaciones y provisiones contables que sean confiables, b) determinar grados de incertidumbre respecto a la eventual ocurrencia de sucesos futuros, c) seleccionar tratamientos contables, d) elegir normas contables supletorias a las NIF, cuando proceda, e) establecer tratamientos contables particulares, y f) lograr el equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera”.<sup>46</sup>

<sup>46</sup> <http://www.slideshare.net/lilip/nif-a-1final>.



## CONCEPTO, CLASIFICACIÓN Y CARACTERÍSTICAS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA

---

La estructura financiera de cualquier entidad está conformada por activo, pasivo y capital.

**Activo.** Según el Párrafo 4 de la NIF-5, Elementos básicos de los estados financieros, “activo es el recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundamentalmente beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad”.

“De acuerdo con su naturaleza, los activos de una entidad pueden ser de diferentes tipos: a) efectivo y equivalentes de efectivo, b) derechos a recibir efectivo o equivalentes, c) derechos a recibir bienes o servicios, d) bienes disponibles para la venta o para su transformación y posterior venta, e) bienes destinados al uso, o para su construcción y posterior uso, y g) aquellos que representan una participación en el capital contable o patrimonio contable de otras entidades”.

En otras palabras, activo es todo lo que tiene en propiedad una entidad. Las cuentas más comunes de activo son las siguientes: caja, bancos, instrumentos financieros, inventarios, clientes, documentos por cobrar, otros deudores, terrenos, edificios, mobiliario y equipo de oficina, equipo de reparto, maquinaria, papelería y útiles, propaganda, seguros pagados, rentas pagadas, intereses pagados por anticipado.

**Pasivo.** La NIF A-5 señala que pasivo: “Es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad”.

“De acuerdo con su naturaleza, los pasivos de una entidad pueden ser de diferentes tipos: a) obligaciones de transferir efectivo o equivalentes de efectivo, b) obligaciones de transferir bienes o servicios, y c) obligaciones de transferir instrumentos financieros emitidos por la propia entidad. Con base en su grado de exigibilidad, los pasivos se clasifican en: a) a corto plazo o circulantes, cuya exigencia se dará dentro del próximo año natural, y b) a largo plazo o no circulantes, cuya exigencia se dará después del próximo año natural”.

En otras palabras, pasivo son todas las obligaciones que tiene una entidad. Las principales cuentas de pasivo son las siguientes: proveedores, documentos por pagar, otros acreedores, acreedores bancarios, IVA por pagar, intereses cobrados por anticipado, rentas cobradas por anticipado.

**Capital contable.** La NIF-5 define el *capital contable* como: “El valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos”.

“El capital contable de las entidades lucrativas se clasifica de acuerdo con su origen, en: a) capital contribuido, conformado por las aportaciones de los propietarios de la entidad: capital social, aportaciones para futuros aumentos de capital, prima pagada en colocación de acciones (Párrafo 51.4 NIF B-4 Estado de cambios en el capital contable), y b) capital ganado, conformado por las utilidades y pérdidas generadas por la operación de la entidad: resultados integrales acumulados y reservas (Párrafo 51.4 NIF B-4 Estado de cambios en el capital contable).

Las principales cuentas de capital contable son las de capital social, aportaciones, donaciones, utilidades (o pérdidas) acumuladas, utilidades (o pérdidas) acumuladas y la actualización del capital contable.



Resuelva el ejercicio 12



### ACTIVIDAD EN INTERNET

Vea el video  
*Estructura básica  
de la contabilidad* en  
<http://bit.ly/115kESA>

**Ecuaciones fundamentales de la contabilidad.** Con la finalidad de identificar y evaluar los orígenes y aplicaciones de los recursos, la contabilidad se ha ceñido, desde sus orígenes como técnica, al concepto de partida doble, el cual señala que para cada cargo hay un abono y viceversa y que en la actualidad se encuentra contenido en el postulado de *dualidad económica*.

En el caso de una entidad, el *activo* siempre corresponderá a la suma de su *pasivo* y su *capital*.

Conocer e identificar las partes que componen cualquier operación que afecte a la entidad, sea activo, pasivo y/o capital, permitirá el correcto registro y posterior presentación y revelación de la información financiera.

## CATÁLOGO DE CUENTAS

Como se ha visto, una entidad realiza operaciones, las cuales afectan su estructura financiera; estas operaciones, para ser reconocidas, deben necesariamente registrarse en la contabilidad de la entidad y para ello es que existe el catálogo de cuentas, que es la lista ordenada y sistemática que contiene los conceptos que permiten identificar nominativamente los distintos aspectos que componen una operación. Por ejemplo, en una venta de mercancía a crédito se indicarán las cuentas por cobrar (por el crédito otorgado) y las de mercancías (por la venta de inventarios), ambas registrarán la operación y permitirán la incorporación de la misma en la contabilidad de la entidad.

Cabe decir que, dada la naturaleza similar y repetitiva de las operaciones que realiza una entidad, existen cuentas que la misma costumbre ha hecho comunes, pero también como la entidad es un organismo vivo (económica, financiera y operacionalmente hablando), pueden crearse tantas cuentas como sean necesarias para facilitar el registro de las operaciones.

De lo comentado en relación con el catálogo de cuentas, puede deducirse que sus objetivos son: 1) proporcionar estabilidad al sistema, ya que sin importar las personas que lo operen, habrá congruencia en la identificación de las variables que tienen participación en una operación, 2) facilitar el registro de las operaciones, ya que la generalidad de las mismas puede rápida y fácilmente incorporarse en la contabilidad financiera, y 3) facilitar el control de la entidad a través del análisis de sus operaciones.



Resuelva el  
ejercicio 13

## EJERCICIOS

### ▶ EJERCICIO 1: Algo de historia

Después de leer la sección que se refiere a los aspectos históricos de la contabilidad, escriba tres necesidades que considere que hayan llevado a las personas a mejorar cada vez más el registro contable.

--	--	--

Con esas tres ideas, escriba una frase que inicie con *La técnica contable ha evolucionado* y que incluya una explicación del porqué considera esas como necesidades que han ayudado a mejorar la contabilidad.

### ▶ EJERCICIO 2: Quién es un contador público

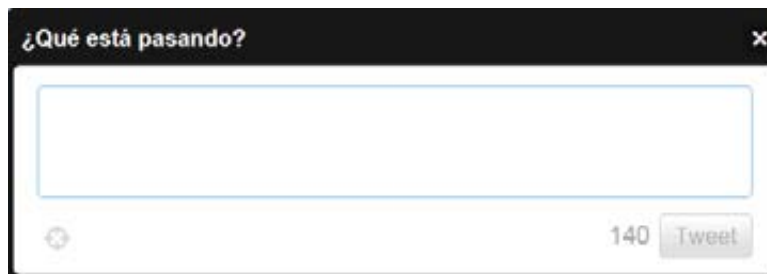
Acceda a Internet y ubique tres universidades de distintos países que cuenten con la carrera de contador público o licenciado en contaduría.

Transcriba en estos espacios las tres definiciones que encuentre, junto con la dirección de Internet de las universidades de las cuales las obtuvo.		Transcriba aquí los términos comunes que observe en las tres definiciones.
Definición 1	Dirección de Internet	
Definición 2	Dirección de Internet	
Definición 3	Dirección de Internet	



Ahora genere una definición propia que integre los términos comunes que identificó:

Por último, prepárese para twittear la definición anterior (recuerde que no debe rebasar 140 caracteres):



### ► EJERCICIO 3: Áreas de conocimiento

Relacione las actividades de la derecha con las áreas de conocimiento de la contabilidad.

Contabilidad	1
Finanzas	2
Contraloría	3
Costos	4
Impuestos	5
Auditoría	6

	Registrar una venta
	Analizar los procesos de la empresa para mejorarlos
	Verificar el funcionamiento operativo de las áreas
	Revisar el saldo en clientes para comprobarlo
	Invertir en la bolsa de valores
	Checar el control que se tiene para el pago de facturas
	Revisar un estado financiero para verificar la información
	Analizar las diferentes opciones para solicitar un crédito
	Determinar los costos variables de un producto
	Analizar el cálculo de los impuestos pagados
	Analizar si es posible reducir el costo de materia prima
	Registrar la venta de un terreno
	Determinar los costos de distribución de un producto
	Proponer alguna estrategia que permita mejorar la carga fiscal
	Registrar la baja de un automóvil siniestrado
	Analizar qué conviene más: una inversión en renta fija o una en renta variable

**EJERCICIO 4: Perfil del contador público**

Después de leer el tema *Perfil del contador público*, enumere por lo menos 15 características que puedan referirse a dicho perfil.


Ahora, con base en su criterio personal, jerarquícelos en orden de importancia.

<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

**EJERCICIO 5: Campos de actuación**

Señale dos áreas (contabilidad, finanzas, contraloría, costos, impuestos, y/o auditoría) con su correspondiente campo de actuación (dependiente o independiente y público o privado), en las cuales le gustaría desempeñarse en el ejercicio profesional y explique el porqué de su decisión.

<b>Explicación</b>			<b>Explicación</b>		

### ▶ EJERCICIO 6: Ética profesional

Mencione nueve situaciones que puede experimentar el contador público en su ejercicio profesional, las cuales usted debe explicar para presentar cada una tanto en su dimensión ética como en la no ética.

Situación ética	Situación no ética

### ▶ EJERCICIO 7: Concepto de contabilidad

Ingrese a Internet y ubique tres conceptos o definiciones de contabilidad.

Transcriba en estos tres espacios las tres definiciones que encuentre, junto con la dirección de Internet de donde las obtuvo.		Transcriba aquí los términos comunes que observe en las tres definiciones
Definición 1:	Dirección de Internet	
Definición 2:	Dirección de Internet	
Definición 3:	Dirección de Internet	
Ahora genere una definición propia que integre los términos comunes que identificó:		



### ▶ EJERCICIO 9: Características de la información financiera

Proporcione un ejemplo claro de situaciones que identifiquen el cumplimiento de la característica de la información financiera a la que hace referencia.

Característica de la información financiera	Ejemplo
Confiabilidad-Veracidad	
Confiabilidad-Representatividad	
Confiabilidad-Objetividad	
Relevancia-Importancia relativa	
Relevancia-Predicción y confirmación	
Comprensibilidad	
Confiabilidad-Suficiencia informativa	
Comparabilidad	

### ▶ EJERCICIO 10: Obligación legal de llevar contabilidad

En las diversas leyes de su país, identifique los enunciados que tengan que ver con la obligación de llevar contabilidad, transcríbalos e indique por qué considera que se haya legislado en ese tema.

Normas aplicables a la obligatoriedad de llevar contabilidad			Razón para crear esa norma con base en el criterio de usted:
Enunciado 1:	Artículo	Ley, Código o Norma	
Enunciado 2:	Artículo	Ley, Código o Norma	
Enunciado 3:	Artículo	Ley, Código o Norma	
Enunciado N:	Artículo	Ley, Código o Norma	

**EJERCICIO 11: Postulados básicos**

Proporcione un ejemplo claro de situaciones que ejemplifiquen el postulado básico al que se hace referencia.

Postulado básico	Ejemplo
Sustancia económica	
Entidad económica	
Negocio en marcha	
Devengación contable	
Periodo contable	
Asociación de gastos y costos con ingresos	
Valuación	
Dualidad económica	
Consistencia	

**EJERCICIO 12: Estructura financiera básica**

Relacione (y complete) las operaciones de la derecha, indicando si se trata de Activo (A), Pasivo (P) o Capital (C)

	Un terreno propiedad de la empresa
	Las cuentas de las que se tenga el derecho de cobrar
	Una renta que debe pagarse por un mes ya transcurrido
	Una aportación en efectivo que realicen los accionistas
	Un terreno que donen los socios a la empresa
	Los vehículos de la empresa
	Los inventarios de mercancías que se tengan para su venta
	.....
	.....
	.....

	.....
	.....
	.....
	.....
	.....
	.....
	.....

### ▶ EJERCICIO 13: Catálogo de cuentas

Invente (y complete) el nombre de la cuenta que crearía para registrar los conceptos siguientes:

Concepto	Cuenta
Un terreno propiedad de la empresa	
Un automóvil propiedad de la empresa	
Una deuda derivada de una compra de mercancía a crédito	
Una deuda por una compra de papelería a crédito	
El dinero en bancos propiedad de la empresa	
El dinero en efectivo que se tenga en la empresa	
Una renta que se adeude, pues ya transcurrió el mes	
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....





## ESTRUCTURA GENERAL DE LA CUENTA

### CONCEPTO Y ELEMENTOS

La cuenta, como ya se estableció, es la variable contable que permite identificar los elementos que integran una operación que afecte a la entidad. Las cuentas están contenidas en lo que se conoce como catálogo de cuentas, el cual incluye las cuentas de activo, pasivo y capital (así como las de resultados que afectan a este último concepto y que se abordarán más adelante).

Dado que tanto el activo, como el pasivo y el capital son susceptibles de aumentar o disminuir, toda cuenta necesariamente debe tener sus reglas para registrar ese aumento o disminución. A esto se le conoce como los cargos y abonos de las cuentas.

Es así que una cuenta está integrada por 1) un nombre que la identifica, 2) un número que la identifica (a raíz del uso de sistemas de información electrónicos), y 3) las reglas del cargo y el abono para el registro en la cuenta.

Las cuentas, según su naturaleza, se clasifican en cuentas de balance o cuentas de resultados. Las cuentas de balance son aquellas que aparecen en el estado de situación financiera, ya sea en el activo, pasivo o capital. Por su parte, las cuentas de resultados son aquellas que sirven para determinar, en última instancia, las ganancias o pérdidas de la empresa y se presentan en el estado de resultado integral (antes conocido como estado de resultados).

Repasemos las cuentas más comunes de activo: caja, bancos, inventarios, instrumentos financieros, clientes, documentos por cobrar, otros deudores, terrenos, edificios, mobiliario y equipo de oficina, equipo de reparto, maquinaria, papelería y útiles, propaganda, seguros pagados, rentas pagadas e intereses pagados por anticipado.

De la misma forma, las principales cuentas de pasivo son las siguientes: proveedores, documentos por pagar, otros acreedores, acreedores bancarios, IVA por pagar, intereses cobrados por anticipado, rentas cobradas por anticipado.

Por último, las principales cuentas de capital contable son las de capital social, aportaciones, utilidades (o pérdidas) del ejercicio, utilidades (o pérdidas) acumuladas y la actualización del capital contable.

Las cuentas de resultados representan los ingresos, costos y gastos relacionados con un periodo de la entidad. Dependiendo de si se utiliza el procedimiento de registro de mercancías analítico (o pormenorizado), o el de inventarios perpetuos (o continuos) las principales cuentas son:

- Procedimiento de registro de mercancías analítico: ventas, devoluciones sobre ventas, descuentos sobre ventas, compras, gastos de compras, devoluciones sobre compras, descuentos sobre compras, inventario inicial, inventario final, gastos de venta, gastos de administración, gastos y productos financieros, otros gastos y productos.
- Procedimiento de registro de inventarios perpetuos: ventas, almacén, costo de ventas, gastos de venta, gastos de administración, gastos y productos financieros, otros gastos y productos.

A continuación se propone como ejemplo un catálogo de cuentas (que se utilizará en todos los ejercicios prácticos). Observe cómo cada cuenta tiene un número que la identifica, ya que cuando se trabaja con sistemas de información, dichos números son los que se utilizan para cargar y abonar.



## Catálogo de cuentas de la empresa Comercial, SA

## 1 ACTIVO

## 11 Corto plazo (circulante)

- 110 Efectivo y equivalentes de efectivo
  - 1100 Caja
    - 1101 Bancos
      - 1101 1 Banco del Fomento
      - 1101 2 Saving Bank
      - 1101 3 Tarjeta de crédito
    - 1102 Inversiones a corto plazo
  - 111 Cuentas y documentos por cobrar
    - 1110 Clientes
      - 1110 1 Laura I.
      - 1110 2 Marcos V.
      - 1110 3 Carlos B.
      - 1110 4 Mario B.
      - 1110 5 María G.
      - 1110 6 Ana L.
      - 1110 7 Juan Z.
      - 1110 8 Luis G.
    - 1111 Documentos por cobrar
    - 1112 Deudores diversos
    - 1113 IVA acreditable
    - 1114 Estimación de cuentas incobrables
    - 1115 Crédito al salario
    - 1116 Acciones desiertas
  - 112 Inventarios
    - 1120 Almacén
      - 1120 1 Abanicos de techo
      - 1120 2 Abanicos de pedestal
      - 1120 3 Abanicos de base
    - 1121 Materia prima
    - 1122 Producción en proceso
    - 1123 Mercancías en consignación
    - 1124 Mercancías en tránsito
    - 1125 Anticipos a proveedores
    - 1126 Estimación de inventarios obsoletos
  - 113 Pagos anticipados
    - 1130 Seguros
    - 1131 Rentas
    - 1132 Publicidad
    - 1133 Papelería
    - 1134 Intereses
    - 1135 Predial
    - 1136 Regalías
    - 1137 Muestras médicas
    - 1138 Material publicitario

## 12, 14 y 15 No circulante

- 120 Propiedades, planta y equipo
  - 1200 Terrenos
    - 1201
    - 1202
  - 1203 Edificios
  - 1204 Depreciación acumulada de edificios
  - 1205 Mobiliario y equipo
  - 1206 Depreciación acumulada de mob. y eq.
  - 1207 Equipo de reparto o entrega
  - 1208 Depreciación acum. de eq. de reparto
  - 1209 Maquinaria
  - 1210 Depreciación acumulada de maquinaria
  - 1211 Equipo de cómputo
  - 1212 Depreciación acum. de equipo de cómputo
  - 1213 Construcciones en proceso
  - 1214 Herramientas de máquina
  - 1215 Herramientas de mano
  - 1216 Depreciación acumulada de herramientas de mano
  - 1217 Moldes
  - 1218 Depreciación acumulada de moldes
  - 1219 Activos abandonados
- 140 Intangibles
  - 1400 Franquicias
  - 1401 Patentes
  - 1402 Marcas registradas
  - 1403 Derechos de autor
  - 1404 Gastos en colocación de obligaciones
  - 1405 Gastos en emisión de obligaciones
  - 1406 Descuento en colocación de obligaciones
  - 1407 Gastos de constitución
  - 1408 Gastos de organización
- 150 Otros activos
  - 1501 Inventario de premios
  - 1502 ISR diferido

## 2 PASIVO

### 21 Corto plazo

- 210 Cuentas y documentos por pagar
  - 2100 Proveedores
    - 2101 Documentos por pagar
    - 2102 Acreedores diversos
      - 2102 1 Automóviles Unidos
      - 2102 2 Equipo de oficinas
      - 2102 3 Automóviles Unidos
  - 2103 Impuestos por pagar
    - 2103 1 ISPT
    - 2103 2 IMSS
    - 2103 3 SAR e INFONAVIT
  - 2104 IVA por pagar
  - 2105 IVA retenido

- 2106 ISR retenido
- 2107 ISR por pagar
- 2108 PTU por pagar
- 2109 Documentos descontados
- 2110 Préstamos bancarios
- 2111 Intereses por pagar
- 2112 Anticipos de clientes
- 2113 Dividendos por pagar
- 2114 Garantías
- 2115 Premios
- 2116 ISR diferido

## 22 Largo plazo

- 220 Fijo o consolidado
  - 2200 Hipotecas por pagar
  - 2201 Préstamos por pagar
  - 2202 Documentos por pagar a largo plazo
  - 2203 Obligaciones por pagar
  - 2204 Prima en colocación de obligaciones
- 230 Créditos diferidos (cobros anticipados)
  - 2300 Rentas cobradas por anticipado
  - 2301 Intereses cobrados por anticipado
  - 2302 Seguros cobrados por anticipado

## 3 CAPITAL CONTABLE

### 31 Capital contribuido

- 3100 Capital social
- 3101 Accionistas
- 3102 Aportaciones
- 3103 Prima de acciones

### 32 Capital ganado

- 3200 Pérdidas y ganancias
- 3201 Resultados de ejercicios anteriores
- 3202 Reserva legal
- 3203 Efecto de reexpresión
- 3204 Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable

## 4 CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS (INGRESOS)

### 41 Ingresos por ventas

- 4100 ventas normales

### 42 Ingresos financieros

- 4200 productos financieros

### 43 Otros ingresos

- 4300 Otros productos

## 5 CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS (EGRESOS)

### 5100 Gastos de venta

- 5100 1 Sueldos
- 5100 2 Aportaciones patrón
- 5100 3 Depreciaciones
- 5100 4 Varios


**ACTIVIDAD  
EN INTERNET**

Vea el video  
*Estructura general de  
la cuenta en*

<http://bit.ly/XIRtTI>

- 5101 Gastos de administración
  - 5101 1 Sueldos
  - 5101 2 Aportaciones patrón
  - 5101 3 Depreciaciones
  - 5101 4 Varios
- 5102 Gastos financieros
- 5103 Otros gastos
- 5104 Costo de ventas
- 5105 Resultado por posición monetaria
- 5106 Actualización de la depreciación del ejercicio

## REGLAS DE LA PARTIDA DOBLE

Dada la naturaleza de la partida doble y el postulado de dualidad económica, todas las cuentas de activo aumentan cargando y disminuyen abonando, mientras que las de pasivo y capital aumentan abonando y disminuyen cargando.

Por su parte, en cuanto a las cuentas de resultados, dado que éstas afectan en última instancia el capital contable (vía ganancias o pérdidas) y el capital contable ya vimos que se incrementa abonando, los ingresos comparten la misma naturaleza, es decir, aumentan abonando y disminuyen cargando.

En consideración de lo anterior tenemos los siguientes movimientos para las principales cuentas de balance y resultados:

Cuentas de balance		
Activo (Saldo deudor)	Aumentan cargando +	Disminuyen abonando —
<b>Caja</b> (Importe del efectivo en poder de la entidad)	–Importe de las entradas de efectivo	–Importe de las salidas de efectivo
<b>Bancos</b> (Importe del efectivo disponible en cuentas bancarias)	–Importe de los depósitos efectuados –Importe de los intereses ganados y depositados en cuentas	–Importe de los cheques expedidos –Importe de los intereses y comisiones cobrados por el banco
<b>Instrumentos financieros</b> (Importe de las inversiones en valores negociables)	–Importe de las adquisiciones de inversiones temporales	–Importe de la venta de inversiones temporales
<b>Inventarios o almacén</b> (Importe de las inversiones en mercancías disponibles para su venta)	El tratamiento de inventarios se verá en el capítulo 4 dedicado al Procedimiento de registro de mercancías	

<p><b>Clientes</b></p> <p>(Importe de la venta de mercancías o prestación de servicios a crédito)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Importe de la venta de mercancías y la prestación de servicios a crédito</li> <li>-Importe de los intereses normales y moratorios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Importe de los pagos parciales o totales que efectúen los clientes</li> <li>-Importe de las devoluciones de mercancías</li> <li>-Importe de las rebajas y bonificaciones sobre ventas concedidas a los clientes</li> <li>-Importe de los descuentos sobre venta concedidos a los clientes</li> <li>-Importe de las cuentas que se consideran totalmente incobrables</li> </ul>
<p><b>Documentos por cobrar</b></p> <p>(Importe de los títulos de crédito expedidos a favor de la entidad por ventas distintas a mercancías)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Importe de los títulos de crédito expedidos a favor de la empresa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Importe de los documentos cobrados, endosados o cancelados por la entidad</li> <li>-Importe de los documentos que se consideren totalmente incobrables</li> </ul>
<p><b>Deudores</b></p> <p>(Importe del derecho de cobro por ventas a crédito de conceptos distintos a las mercancías y la prestación de servicios, sin garantía documental)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Importe de los préstamos concedidos</li> <li>-Importe de los intereses normales y moratorios cargados a sus cuentas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Importe de los pagos parciales o totales efectuados por los deudores</li> <li>-Importe de las devoluciones sobre ventas a crédito</li> <li>-Importe de las rebajas y bonificaciones sobre ventas a crédito</li> <li>-Importe de los descuentos sobre ventas a crédito</li> <li>-Importe de las cuentas que se consideran incobrables</li> </ul>
<p><b>IVA acreditable</b></p> <p>(Importe del derecho que tiene la entidad de acreditar el impuesto a su cargo pagado contra el impuesto retenido o solicitar la compensación del mismo)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Importe del impuesto trasladado a la entidad por el proveedor o el prestador de servicios en la adquisición de mercancías, bienes o servicios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Importe del impuesto trasladado que se canceló por una devolución, rebaja o descuento sobre una compra de mercancías adquiridas, o por la cancelación de un servicio</li> <li>-Importe de las devoluciones solicitadas y hechas efectivas por la autoridad fiscal</li> </ul>
<p><b>Terrenos</b></p> <p>(Importe de los terrenos propiedad de la entidad)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Importe pagado por terrenos incluyendo precio, honorarios, gastos notariales, etc.)</li> <li>-Importe de los terrenos recibidos como donaciones</li> <li>-Importe de los terrenos recibidos en pago de deudas</li> <li>-Importe de los terrenos recibidos en pago de capital social por un socio</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Importe de los terrenos vendidos o dados de baja</li> </ul>

<p><b>Edificios</b></p> <p>(Importe de los edificios propiedad de la entidad)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de los edificios adquiridos o construidos por la empresa (incluyendo en ello permisos de construcción, honorarios a arquitectos, planeación e ingeniería, etcétera)</li> <li>–Importe de las adquisiciones o mejora a edificios</li> <li>–Importe de los edificios recibidos como donaciones</li> <li>–Importe de los edificios recibidos como pago de deuda</li> <li>–Importe de los edificios recibidos como pago de capital social</li> </ul>	<p>–Importe de los edificios vendidos o dados de baja</p>
<p><b>Mobiliario y equipo de oficina</b></p> <p>(Importe de los mobiliarios y equipo propiedad de la entidad)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de los muebles y equipo de oficina comprados</li> <li>–Importe de las adquisiciones o mejoras</li> <li>–Importe del mobiliario recibido como donaciones</li> <li>–Importe del mobiliario recibido como pago de alguna deuda</li> <li>–Importe del mobiliario recibido como pago de capital social</li> </ul>	<p>–Importe del mobiliario y equipo vendido o dado de baja</p>
<p><b>Equipo de reparto</b></p> <p>(Importe del equipo de reparto propiedad de la entidad)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe del equipo de reparto comprado</li> <li>–Importe de las adquisiciones o mejoras</li> <li>–Importe del equipo de reparto recibido como donación</li> <li>–Importe del equipo de reparto recibido como pago de alguna deuda</li> <li>–Importe del equipo de reparto recibido como pago de capital social</li> </ul>	<p>–Importe del equipo de reparto vendido o dado de baja</p>
<p><b>Maquinaria</b></p> <p>(Importe de la maquinaria propiedad de la entidad)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de la maquinaria comprada</li> <li>–Importe de las adquisiciones o mejoras</li> <li>–Importe de la maquinaria recibida como donación</li> <li>–Importe de la maquinaria recibida como pago de alguna deuda</li> <li>–Importe de la maquinaria recibida como pago de capital social</li> </ul>	<p>–Importe de la maquinaria vendida o dada de baja</p>
<p><b>Papelería y útiles</b></p> <p>(Importe de la papelería y útiles de oficina propiedad de la entidad pendiente de utilizarse)</p>	<p>–Importe de las compras de papelería y útiles de oficina</p>	<p>–Importe de la papelería y útiles que se hayan consumido durante el ejercicio</p>

<p><b>Propaganda</b></p> <p>(Importe de los materiales publicitarios aún no consumidos)</p>	<p>–Importe pagado por los materiales publicitarios: como contratos celebrados con la prensa, radio, televisión, folletos, volantes, etcétera</p>	<p>–Importe proporcional del uso o consumo de la propaganda y publicidad aplicable al periodo</p>
<p><b>Seguros pagados por anticipado</b></p> <p>(Importe de los seguros y fianzas aún por devengar)</p>	<p>–Importe de las primas pagadas sobre contratos de seguros y fianzas</p>	<p>–Importe proporcional de las primas de seguros y fianzas devengados en el periodo</p>
<p><b>Rentas pagadas por anticipado</b></p> <p>(Importe de las rentas aún por devengar)</p>	<p>–Importe de las rentas pagadas por anticipado</p>	<p>–Importe proporcional de las rentas pagadas por anticipado y devengadas en el periodo</p>
<p><b>Intereses pagados por anticipado</b></p> <p>(Importe de los intereses pagados por anticipado aún por devengar)</p>	<p>–Importe de los intereses pagados por anticipado</p>	<p>–Importe proporcional de los intereses pagados por anticipado y devengados en el periodo</p>
<b>Cuentas de balance</b>		
<b>Pasivo (Saldo acreedor)</b>	<b>Disminuyen cargando —</b>	<b>Aumentan abonando +</b>
<p><b>Proveedores</b></p> <p>(Importe de las compras de mercancías a crédito que la entidad está obligada a pagar)</p>	<p>–Importe de los pagos parciales o totales efectuados al adeudo a proveedores</p> <p>–Importe de las devoluciones sobre compras de mercancías a crédito</p> <p>–Importe de las rebajas sobre compras de mercancías a crédito</p>	<p>–Importe de las compras de mercancías a crédito, documentadas o no</p> <p>–Importe de los intereses moratorios que carguen los proveedores por mora en el pago</p>
<p><b>Documentos por pagar</b></p> <p>(Importe de los títulos de crédito firmados que está obligada a pagar la entidad)</p>	<p>–Importe de los pagos parciales o totales efectuados de los títulos de crédito</p> <p>–Importe de los títulos de crédito que se cancelen</p>	<p>–Importe de los títulos de crédito firmados a cargo de la entidad</p>
<p><b>Acreedores</b></p> <p>(Importe de las compras de conceptos distintos a las mercancías a crédito, sin garantía documental, o por los préstamos recibidos que está obligada a pagar la entidad)</p>	<p>–Importe de los pagos parciales o totales efectuados de los adeudos a acreedores</p> <p>–Importe de las devoluciones de los conceptos distintos a las mercancías que generaron los adeudos a acreedores</p> <p>–Importe de las rebajas concedidas por los acreedores</p>	<p>–Importe de las compras de conceptos distintos a las mercancías a crédito, sin garantía documental, o por los préstamos recibidos</p> <p>–Importe de los intereses moratorios que los acreedores hayan cargado, por falta de pago</p>



<b>Acreeedores bancarios</b> (Importe de los préstamos concedidos por las instituciones de crédito a la entidad y de los cuales se tiene la obligación de pagar)	–Importe de los pagos efectuados para liquidar los adeudos derivados de los préstamos bancarios recibidos	–Importe de los préstamos concedidos por las instituciones de crédito a la entidad –Importe de los intereses normales o moratorios que las instituciones de crédito carguen a la cuenta de la entidad
<b>IVA por pagar</b> (Importe del IVA retenido a los clientes en la venta de mercancías o en la prestación de servicios)	–Importe del IVA por la cancelación de una venta o prestación de servicios	–Importe del IVA retenido a los clientes en la venta de mercancías o en la prestación de servicios
<b>Intereses cobrados por anticipado</b> (Importe de los intereses que se hayan cobrado por anticipado)	–Importe de los intereses cobrados por anticipado que se hayan devengado durante el ejercicio	–Importe de los intereses que se cobren por anticipado
<b>Rentas cobradas por anticipado</b> (Importe de las rentas que se hayan cobrado por anticipado)	–Importe de las rentas cobradas por anticipado que se hayan devengado durante el ejercicio	–Importe de las rentas que se cobren por anticipado

#### Cuentas de balance

Capital contable (Saldo acreedor)	Disminuyen cargando —	Aumentan abonando +
<b>Capital social</b> (Importe del capital social de la empresa, totalmente suscrito, aunque no necesariamente exhibido en su totalidad)	–Importe de las disminuciones de capital social, ya sea en caso de reintegro a los socios o accionistas de su capital o para amortización de pérdidas	–Importe del capital social suscrito por los socios –Importe de los aumentos del capital representados por la suscripción de acciones por los socios –Importe por incrementos al capital por nuevos socios
<b>Aportaciones</b> (Importe de las cantidades que han sido aportadas por los socios para futuros aumentos de capital, es decir, a cambio de acciones)	–Importe de las aportaciones aplicadas a aumentos de capital social, es decir, por las que ya se hayan entregado acciones	–Importe de las cantidades que han sido aportadas por los socios para futuros aumentos de capital, es decir, a cambio de acciones
<b>Utilidades (o pérdidas) del ejercicio</b> (Importe del saldo que represente la utilidad o pérdida neta de las operaciones de la entidad)	–Importe del saldo que represente la pérdida neta de las operaciones de la entidad	–Importe del saldo que represente la utilidad neta de las operaciones de la entidad
<b>Utilidades (o pérdidas) acumuladas</b> (Importe del saldo que represente la utilidad o pérdida acumulada de las operaciones de la entidad)	–Importe del saldo que represente la pérdida acumulada de las operaciones de la entidad	–Importe del saldo que represente la utilidad acumulada de las operaciones de la entidad

<p><b>Actualización del capital contable</b></p> <p>(Incremento o decremento en el valor neto de la empresa por la aplicación de los efectos de la inflación a la entidad)</p>	<p>–Del decremento en el valor neto de la empresa por la aplicación de los efectos de inflación a la entidad</p>	<p>–Del incremento en el valor neto de la empresa por la aplicación de los efectos de la inflación a la entidad</p>
--	--	---

Cuentas de resultados		
(Se saldan al final del ejercicio contra utilidad o pérdida del ejercicio)		
Procedimiento de registro de mercancías analítico	Disminuyen cargando  —	Aumentan abonando  +
Ventas		–Del importe de las ventas efectuadas
Devoluciones sobre ventas	–Del importe de las devoluciones sobre ventas efectuadas	
Descuentos sobre ventas	–Del importe de los descuentos sobre ventas efectuadas	
Compras	–Del importe por la adquisición de las mercancías compradas al contado, a crédito o con documentos	
Gastos de compras	–Del importe de los gastos efectuados sobre compras de mercancías, como fletes, acarreos, cargas y descargas	
Devoluciones sobre compras		–Del importe por devolución de mercancías compradas al contado, a crédito o con documentos
Descuentos sobre compras		–Del importe por los descuentos en la adquisición de mercancías al contado, a crédito o con documentos
Gastos de venta	–Importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, tendientes a incrementar y desarrollar el volumen de las ventas –Importe de los gastos del departamento de ventas	
Gastos de administración	–Importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, tendientes a lograr los objetivos para los que fue creada, generalmente relacionados con la función, el proceso o el departamento de administración	


Gastos financieros	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de los intereses pagados</li> <li>–Importe de las comisiones y similares que cobre el banco</li> <li>–Importe de las pérdidas por fluctuación en la valuación de metales preciosos</li> <li>–Importe de los gastos financieros que se hayan devengado</li> </ul>	
Productos financieros		<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de los intereses cobrados</li> <li>–Importe de las utilidades y ganancias por fluctuación en la valuación de moneda extranjera</li> <li>–Importe de los productos financieros que se hayan devengado</li> </ul>
Otros gastos y productos	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de las pérdidas obtenidas o gastos absorbidos por la empresa, como resultado de aquellas operaciones esporádicas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de las ganancias o productos obtenidos por la empresa, como resultado de aquellas operaciones esporádicas</li> </ul>

#### Cuentas de resultados

(Se saldan al final del ejercicio contra utilidad o pérdida del ejercicio)

Procedimiento de registro de inventarios perpetuos	Disminuyen cargando —	Aumentan abonando +
Ventas	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Del importe de las devoluciones sobre ventas efectuadas</li> <li>–Del importe de los descuentos sobre ventas efectuadas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Del importe de las ventas efectuadas</li> </ul>
Almacén	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Del importe por la adquisición de las mercancías compradas al contado, a crédito o con documentos</li> <li>–Del importe de los gastos efectuados sobre compras de mercancías, como fletes, acarreos, cargas y descargas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Del importe por devolución de mercancías compradas al contado, a crédito o con documentos</li> <li>–Del importe por los descuentos en la adquisición de mercancías al contado, a crédito o con documentos</li> </ul>
Costo de ventas	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de las ventas de mercancías a precio de costo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de las devoluciones sobre ventas de mercancías, a precio de costo</li> </ul>
Gastos de venta	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, tendientes a incrementar y desarrollar el volumen de las ventas</li> <li>–Importe de los gastos del departamento de ventas</li> </ul>	
Gastos de administración	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, tendientes a lograr los objetivos para los que fue creada, generalmente relacionados con la función, el proceso o el departamento de administración</li> </ul>	

Gastos financieros	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de los intereses pagados</li> <li>–Importe de las comisiones y similares que cobre el banco</li> <li>–Importe de las pérdidas por fluctuación en la valuación de metales preciosos</li> <li>–Importe de los gastos financieros que se hayan devengado</li> </ul>	
Productos financieros		<ul style="list-style-type: none"> <li>–Importe de los intereses cobrados</li> <li>–Importe de las utilidades y ganancias por fluctuación en la valuación de moneda extranjera</li> <li>–Importe de los productos financieros que se hayan devengado</li> </ul>
Otros gastos y productos	–Importe de las pérdidas obtenidas o gastos absorbidos por la empresa, como resultado de aquellas operaciones esporádicas	–Importe de las ganancias o productos obtenidos por la empresa, como resultado de aquellas operaciones esporádicas

 **Resuelva el ejercicio 14**

De la misma forma cualquier operación necesariamente deberá tener un origen y aplicación de recursos, es decir, por lo menos un cargo y un abono que se registren en las cuentas de la empresa.

Por ejemplo, la compra de un terreno cargará el valor pagado por el mismo a la cuenta de Terrenos, pero al mismo tiempo abonará la misma cantidad a la cuenta de Bancos, manteniendo el equilibrio financiero en la información de la entidad.

En ese sentido, cualquier aumento de activo vía cargo a una cuenta de activo puede deberse a una disminución del mismo activo vía abono a otra cuenta de activo, un aumento del pasivo vía abono a pasivos, o un aumento del capital vía abono a capital.

Ejemplos de aumento de activo debido a...		
...disminución de activo	...aumento de pasivo	...aumento de capital
Se vende un terreno: más dinero pero menos terrenos	Se compra mercancía a crédito: más mercancías pero más cuentas por pagar	Los socios aportan recursos: más dinero pero más acciones para los socios

Por su parte, cuando disminuye el pasivo vía cargo a una cuenta de pasivo, puede deberse a una disminución del activo vía abono al activo, un aumento del propio pasivo vía abono a otra cuenta de pasivo o un aumento del capital vía abono a capital.

Ejemplos de disminución de pasivo debido a...		
...disminución de activo	...aumento de pasivo	...aumento de capital
Pago de cuentas por pagar: menos deudas pero menos dinero	Se pide un préstamo para pagar deudas: se paga una deuda pero se hace otra	Los socios aportan para pagar deudas: menos deudas pero más aportaciones de socios


**ACTIVIDAD  
EN INTERNET**

Vea el video  
Estructura general de  
la cuenta en

<http://bit.ly/11nFc9g>

Por su parte, cuando el capital contable disminuye vía cargo a alguna cuenta de capital, puede deberse a una disminución del activo vía abono al activo, un aumento del pasivo vía abono a pasivo o un aumento del capital contable vía abono a otra cuenta de capital.

Ejemplos de disminución de capital contable debido a...		
...disminución de activo	...aumento de pasivo	...aumento de capital
Se compran acciones en poder de socios: menos capital pero menos dinero	Se cambian acciones por deuda: menos acciones pero más cuentas por pagar	Utilidades se pagan con acciones: menos utilidades acumuladas pero más capital social

## BALANZA DE COMPROBACIÓN

Como se mencionó de manera reiterada, el registro de las operaciones que realiza una entidad, así como de los eventos externos que la afectan, deben mantener en todo momento la regla de la partida doble, es decir, del cargo y el abono.

Para comprobar esto, se requiere que los movimientos y saldos mantengan ese equilibrio previo a la generación de los estados financieros, y para verificar esto existe la balanza de comprobación, la cual es un papel de trabajo del contador.

Antes, cuando la contabilidad se llevaba de modo manual, los movimientos totales (cargos y abonos de las cuentas) que se hubieran registrado en el periodo a informar se transferían totalizados a la balanza de comprobación, con lo cual se generaba el saldo (deudor o acreedor) que se presentaría en los estados financieros.

En la actualidad los sistemas de información han obviado esto, ya que el mismo registro de las operaciones obliga a mantener la partida doble. Incluso los sistemas envían mensajes de alerta o error si es que a un cargo no le corresponde un abono.

No obstante lo anterior, el uso de la balanza de comprobación debe entenderlo el experto en contabilidad pues, como papel de trabajo, y aunque lo pueda generar un sistema de información automatizado, se trata de un soporte al que puede recurrir el contador para revisión y análisis.

Almacenes Cohen					
Balanza de comprobación al 15 de enero de 2013					
Folio	Cuentas	Movimientos		Saldos	
		Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor
1	Caja	\$ 160,000.00	\$ 31,900.00	\$ 121,100.00	
2	Bancos	130,000.00	43,000.00	87,000.00	
3	Mercancías	320,000.00	150,000.00	170,000.00	
4	Mobiliario y equipo	150,000.00		150,000.00	
5	Proveedores		50,000.00		\$ 50,000.00
6	Documentos por pagar	5,000.00	150,000.00		145,000.00
7	Capital		400,000.00		400,000.00
8	Clientes	60,000.00	20,000.00	40,000.00	
9	Gastos de venta	10,000.00		10,000.00	
10		9,900.00		9,900.00	
	Somos iguales	\$ 844,900.00	\$ 844,900.00	\$ 595,000.00	\$ 595,000.00

Resuelva el  
ejercicio 15

## EJERCICIOS

### ▶ EJERCICIO 14: Partida doble

Indique en cada cuenta si ésta es de activo (A), pasivo (P), capital (C) o resultados (R) y señale cómo se incrementa, así como la forma en que disminuye, ya sea al cargar en el Debe (d) o abonar en el Haber (h), según se ejemplifica:

	C	↑h	↓d
3204 Efecto de la reexpresión del capital			
1115 Crédito al salario			
2113 Dividendos por pagar			
1408 Gastos de organización			
3103 Aportaciones			
2106 ISR retenido			
1120 Almacén			
2101 Documentos por pagar			
2109 Documentos descontados			
1134 Intereses			
1404 Gastos en colocación de obligaciones			
2102 Otros acreedores			
1132 Publicidad			
1405 Gastos en emisión de obligaciones			
112 Inventarios			
2203 Obligaciones por pagar			
2108 PTU por pagar			
5101 Gastos de administración			
1121 Materia prima			
4200 Productos financieros			
1116 Acciones desertas			

1124 Mercancías en tránsito			
3202 Reserva legal			
3200 Pérdidas y ganancias			
2104 IVA por pagar			
2103 Impuestos por pagar			
5100 Gastos de venta			
2107 ISR por pagar			
1200 Terrenos			
2201 Préstamos por pagar			
1126 Estimación de inventarios obsoletos			
2300 Rentas cobradas por anticipado			
1204 Depreciación acumulada de edificios			
2204 Prima en colocación de obligaciones			
5102 Gastos financieros			
1406 Descuento en colocación de obligaciones			
4300 Otros productos			
1403 Derechos de autor			
1136 Regalías			
2100 Proveedores			
3201 Resultados de ejercicios anteriores			
3203 Efecto por reexpresión			
3100 Capital social			
2114 Garantías			
4100 Ventas netas			
2115 Premios			
1218 Depreciación acumulada de moldes			



1502 ISR diferido			
1113 IVA acreditable			
1215 Herramientas de mano			
1101 Bancos			
1210 Depreciación acumulada de maquinaria			
1203 Edificios			
2110 Préstamos bancarios			
1135 Predial			
1209 Maquinaria			
1409 Gastos de instalación			
2302 Seguros cobrados por anticipado			
2116 ISR diferido			
1205 Mobiliario y equipo			
1138 Material publicitario			
1206 Depreciación acumulada de mobiliario y equipo			
1211 Equipo de cómputo			
1114 Estimación de cuentas incobrables			
1112 Otros deudores			
1208 Depreciación acumulada de equipo de reparto			
3101 Accionistas			
1100 Caja			
113 Pagos anticipados			
2111 Intereses por pagar			
2301 Intereses cobrados por anticipado			
1102 Instrumentos financieros			
1216 Depreciación acumulada de herramientas de mano			

1214 Herramientas de máquina			
1125 Anticipos a proveedores			
5104 Costo de ventas			
2105 IVA retenido			
1401 Patentes			
1131 Rentas			
1207 Equipo de reparto o entrega			
1137 Muestras médicas			
1217 Moldes			
1407 Gastos de constitución			
3104 Prima de acciones			
5103 Otros gastos			
1122 Producción en proceso			
2112 Anticipos de clientes			
1400 Franquicias			
1213 Construcciones en proceso			
1133 Papelería			
1111 Documentos por cobrar			
1402 Marcas registradas			
1501 Inventario de premios			
1212 Depreciación acumulada de equipo de cómputo			
1110 Clientes			
1123 Mercancías en consignación			
5106 Efecto por reexpresión			
2200 Hipotecas por pagar			
5105 Resultado por posición monetaria			

1219 Activos abandonados			
2202 Documentos por pagar a largo plazo			

**EJERCICIO 15: Ejemplo de movimiento de cuentas**

Para las siguientes cuentas señale un ejemplo (compra de W, venta de X, pago de Y, cobro de Z, etc.) de aumento y disminución.

	Aumenta por	Disminuye por
1115 Subsidio al empleo		
2113 Dividendos por pagar		
1408 Gastos de organización		
3103 Aportaciones		
2106 ISR retenido		
1120 Almacén		
2101 Documentos por pagar		
2109 Documentos descontados		
1134 Intereses		
1404 Gastos en colocación de obligaciones		
2102 Otros acreedores		
1132 Publicidad		
1405 Gastos en emisión de obligaciones		
112 Inventarios		
2203 Obligaciones por pagar		
2108 PTU por pagar		
5101 Gastos de administración		
1121 Materia prima		
4200 Productos financieros		

1116 Acciones desertas		
1124 Mercancías en tránsito		
3202 Reserva legal		
3200 Pérdidas y ganancias		
2104 IVA por pagar		
2103 Impuestos por pagar		
5100 Gastos de venta		
2107 ISR por pagar		
1200 Terrenos		
2201 Préstamos por pagar		
1126 Estimación de inventarios obsoletos		
2300 Rentas cobradas por anticipado		
1204 Depreciación acumulada de edificios		
2204 Prima en colocación de obligaciones		
5102 Gastos financieros		
1406 Descuento en colocación de obligaciones		
4300 Otros productos		
1403 Derechos de autor		
1136 Regalías		
2100 Proveedores		
3201 Resultados de ejercicios anteriores		
3203 Efecto por reexpresión		
3100 Capital social		
2114 Garantías		
4100 Ventas normales		
2115 Premios		

1218 Depreciación acumulada de moldes		
1502 ISR Diferido		
1113 IVA acreditable		
1215 Herramientas de mano		
1101 Bancos		
1210 Depreciación acumulada de maquinaria		
1203 Edificios		
2110 Préstamos bancarios		
1135 Predial		
1209 Maquinaria		
1409 Gastos de instalación		
2302 Seguros cobrados por anticipado		
2116 ISR diferido		
1205 Mobiliario y equipo		
1138 Material publicitario		
1206 Depreciación acumulada de mobiliario y equipo		
1211 Equipo de cómputo		
1114 Estimación de cuentas incobrables		
1112 Otros deudores		
1208 Depreciación acumulada de equipo de reparto		
3101 Accionistas		
1100 Caja		
113 Pagos anticipados		
2111 Intereses por pagar		
2301 Intereses cobrados por anticipado		
1102 Inversiones temporales		

1216 Depreciación acumulada de herramientas de mano		
1214 Herramientas de máquina		
1125 Anticipos a proveedores		
5104 Costo de ventas		
2105 IVA retenido		
1401 Patentes		
1131 Rentas		
1207 Equipo de reparto o entrega		
1137 Muestras médicas		
1217 Moldes		
1407 Gastos de constitución		
3104 Prima de acciones		
5103 Otros gastos		
1122 Producción en proceso		
2112 Anticipos de clientes		
1400 Franquicias		
1213 Construcciones en proceso		
1133 Papelería		
1111 Documentos por cobrar		
1402 Marcas registradas		
1501 Inventario de premios		
1212 Depreciación acumulada de equipo de cómputo		
1110 Clientes		
1123 Mercancías en consignación		
2200 Hipotecas por pagar		
5105 Resultado por posición monetaria		

1219 Activos abandonados		
2202 Documentos por pagar a largo plazo		







# Registro en libros

### Objetivo

Registrar en los libros principales y auxiliares las operaciones de una entidad en un periodo determinado.

### Competencias a desarrollar

Al concluir el estudio de este capítulo usted podrá:

1. Explicar el concepto, la importancia y la aplicación de los libros principales y auxiliares
2. Explicar la manera en que están diseñados para su uso los libros principales y auxiliares
3. Resolver ejercicios donde intervengan cuentas de activo utilizando los libros diario, mayor y auxiliares
4. Resolver ejercicios donde intervengan cuentas de pasivo utilizando los libros diario, mayor y auxiliares
5. Resolver ejercicios donde intervengan cuentas de capital utilizando los libros diario, mayor y auxiliares

Una vez que se cuenta con las herramientas del capítulo anterior, lo que sigue es comenzar a aplicar la técnica contable, es decir, el registro de las operaciones que ejecuta o afectan a una entidad. Para ello hay que hacer algo de historia y algunas aclaraciones.

En sus inicios, la contabilidad moderna no tenía a su alcance los sistemas de información que existen en la actualidad, el registro de las operaciones se hacía en libros y de modo manual. De la misma forma, la enseñanza de la técnica contable replicaba en el aula las operaciones y su registro de manera conceptual, es decir, que en lugar de proporcionar documentación que amparase las operaciones (como sucede en las empresas), el docente escribía en el pizarrón las operaciones; así, en vez de proporcionar al estudiante las facturas y cheques que amparasen la compra de mercancía, el docente dictaba la operación señalando “se compra al contado mercancía por un importe de tanto más IVA”.

El enfoque de competencias obliga a reproducir en el aula, con extremo celo y cuidado, las condiciones imperantes en el mercado laboral, por ello, ahora que inicia la parte del registro de mercancías, conviene aclarar que todos los ejercicios están contemplados para desarrollar en el estudiante las habilidades técnicas requeridas para su desempeño profesional.

Por todo lo anterior, en todas las operaciones se proporciona documentación comprobatoria que ampara las operaciones, transformaciones y eventos que afectan a la entidad para que, a partir de ahí, se realicen los registros correspondientes.

De la misma forma, se incorpora el uso de sistemas de información, porque en cada registro de operaciones existen dos formas de efectuarlo: el registro físico (que replica la manera conceptual de realizar tradicionalmente los asientos) y el registro en sistemas de información. El primero siempre será opcional, pero el segundo es obligatorio, ya que en la actualidad los sistemas de información marcan la pauta del quehacer contable, como puede observarse en la figura 3.1.

**Ejercicio XX: Libro Diario de la Empresa, SA**

Se presenta de inicio documentación comprobatoria de las operaciones a registrar

De inicio se permitirá realizar el asiento conceptual en un diario "físico"

Automóviles Unidos  
Zacatecas 750 pte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Empresa, SA Fecha: 02/06/11

Concepto	Importe
Pick Up '95	35,000.00
Subtotal	35,000.00
IVA	5,250.00
<b>Total</b>	<b>40,250.00</b>

**Diario físico**

Equipo de reparto	35,000.00	
Pick Up serie 12142		
IVA acreditable	\$250.00	
Bancos		40 250.00
Banco del Fomento		

Diario electrónico:

**Tipo y No. de póliza**       **Fecha de emisión**       **Sumas iguales**

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1207			Compra vehículo serie 265325	35,000.00	d
1113			Compra vehículo serie 265325	5,250.00	d
1101	1		Compra vehículo serie 265325	40,250.00	h
Total Debe				40,250.00	
Total Haber				40,250.00	

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Automóviles Unidos  
La cantidad de \$40,250.00  
Fecha 02/06/11      Firma

Todos los asientos conceptuales se registran en un diario "electrónico". Después sólo aparecerá el diario electrónico pero existirá la opción de habilitar para cada operación el diario "físico"

**Figura 3.1** Ejemplo de registro en sistemas de información.



**ACTIVIDAD EN INTERNET**

Vea el video  
Registro en libros en

<http://bit.ly/15WIPIZ>

A partir de aquí inicia el registro contable de las operaciones en los sistemas de información. Cabe aclarar que como este libro está diseñado para usarse a nivel internacional, en el caso del impuesto al valor agregado (IVA) se utilizará una tasa de 15% para facilitar las operaciones, sobre todo porque los países tienen diferentes tasas de IVA, como puede verse en el siguiente cuadro:

América Latina	Unión Europea	Resto del mundo
Argentina: 21%, 10.50%, 27%	Alemania: 19%, 7%	Australia: 10%
Bolivia: 13%	Austria: 20%, 12%, 10%	Canadá: (1) 7%
Brasil: 11%, 9%, 25%	Bélgica: 21%, 12%, 6%	China: 17%, 6%, 3%
Chile: 19%	Bulgaria: 20%	Croacia: 22%
Colombia: 16%, 8%, 10%, 20-35%, 45%	República Checa: 19%, 5%	Israel: 15.5%
Costa Rica: 13%	Chipre: 15%, 5%	Macedonia: 18%, 5%
República Dominicana: 16%	Dinamarca: 25%	Nueva Zelanda: 12.5%
Ecuador: 12%	Eslovaquia: 19%	Noruega: 24%, 12%, 6%
El Salvador: 13%	Eslovenia: 20%, 8.5%	Rusia: 13%
Guatemala: 12%	España: 16%, 7%, 4% y 0%	Singapur: 5%
Jamaica: 15%, 12.5%	Estonia: 18%, 5%	Sudáfrica: 14%, 7%, 4%
México: 16%, 10%, 0%	Finlandia: 22%, 17% u 8%	Suiza: 7.6%, 3.6%, 2.4%
Panamá: 10%, 5% y 0%	Francia: 19.6%, 5.5%, 2.1%	Estados Unidos: (la tasa no es uniforme, pues cada estado o ciudad pueden poner libremente la suya) el promedio es entre 5% y 10%
Paraguay: 10%, 5%	Grecia: 18%, 8%, 4%	
Perú: 19%	Hungría: 20%, 5%	
Trinidad y Tobago: 15%	Irlanda: 21%, 13.5%, 4.4%	
Uruguay: 22%, 14%	Italia: 20%, 10-6%, 4%	
Venezuela 9%, 8%, 26%	Letonia: 18%, 9%, 5%	
	Lituania: 18%, 9%, 5%	
	Luxemburgo: 15%, 12-9-6%, 3%	
	Malta: 18%, 5%	
	Holanda: 19%, 6%	
	Portugal: 21%, 12%, 5%	
	Polonia: 22%, 7%, 3%	
	Reino Unido: 17.5%, 5%	
	Rumania: 19%, 9%	
	Suecia: 25%, 12%, 6%	

## LIBRO DIARIO

El libro diario, como su nombre lo indica, es el registro pormenorizado de todas las operaciones que de manera cotidiana realiza una entidad: pagos, cobros, ventas, etc.; todo se registra con detalle en el libro diario.

Por ejemplo, la compra al contado de un edificio por \$100,000 más 15% de IVA, así como la de un vehículo por \$30,000 más 15% de IVA, se presentarían conceptualmente de la siguiente manera:

<u>Edificios</u>	100,000.00	
Tabasco 316 nte.		
IVA acreditable	15,000.00	
<u>Bancos</u>		115,000.00
Banco del Fomento		
<u>Equipo de reparto</u>	30,000.00	
PicK Up '95		
IVA acreditable	4,500.00	
<u>Bancos</u>		10,000.00
Banco del Fomento		
<u>Acreedores</u>		24,500.00
Automóviles Unidos		

Observe cómo los cargos se asientan a la izquierda, en lo que se conoce como el *debe*, mientras que los abonos se colocan a la derecha, en lo que se conoce como el *haber*. De la misma forma puede ver que, como ya se había señalado en las reglas de la partida doble, el activo se incrementa mediante el cargo mientras que el pasivo lo hace mediante el abono. Y de la misma forma, en cada asiento la suma de los cargos (o movimientos en el *debe*) tiene que ser igual a la suma de abonos (o movimientos en el *haber*).

Ahora bien, en el sistema de información contable, el registro del asiento conceptual anterior quedaría así:

Tipo y No. de póliza	Fecha de emisión	Sumas iguales
C-2	30 01 13	

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1203	1		Compra de edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	d
1113			Compra de edificio Tabasco 316 nte.	15,000.00	d
1101	1		Compra de edificio Tabasco 316 nte.	115,000.00	h
1207			Compra eq. reparto	30,000.00	d
1113			Compra eq. reparto	4,500.00	d
1101	1		Compra eq. reparto	10,000.00	h
2102	1		Compra eq. reparto	24,500.00	h

Observe que los nombres de las cuentas han sido reemplazados por los números que les corresponden en el Catálogo de cuentas de la empresa Comercial, SA que se presentaron en el capítulo 2. De la misma forma, los cargos y los abonos no se diferencian ubicándolos a la derecha o a la izquierda, sino señalando en la última columna si el movimiento es deudor y va en el debe (d, para los cargos) o si el movimiento es acreedor y va en el haber (h, para los abonos).


También observe que la póliza lleva información adicional: su tipo y número, la fecha de emisión y las sumas iguales. El tipo de póliza es un control que establece la misma empresa para diferenciar las pólizas, de las cuales las más conocidas son de Ingreso (basta con escribir la letra **I** para registrar todas aquellas entradas de recursos a la empresa), las de Egresos (basta con escribir la letra **E** para registrar todas las salidas de recursos de la entidad), las de Cheques (basta con escribir la letra **C** para registrar todas las salidas de recursos vía cheques de la entidad), y las de Diario (basta con escribir la letra **D** para registrar todas aquellas operaciones que no pudieran registrarse ni como ingreso ni como egreso; un ejemplo son las amortizaciones de rentas pagadas por anticipado, cuyo pago en principio debió registrarse en una cuenta de

egreso, pero cuya amortización, es decir, el reconocimiento diferido en el tiempo en los resultados de la empresa, se tendría que hacer en pólizas de diario).


Claro que lo anterior no es una regla, existen empresas cuyos ajustes de resultados (los asientos para saldar las cuentas de resultados y determinar las pérdidas y ganancias del ejercicio) los registran en pólizas **A** (por **A**juste) o **R** (por **R**esultados). Esto depende de las empresas.

¿Y cómo es la documentación que dio origen al registro anterior?

**Para la compra del edificio**




--- Número 423.-CUATROCIENTOS VEINTITRES. ----- VOLUMEN 119.- CIENTO DIECINUEVE. ----- EN CIUDAD OBREGON, municipalidad de Cajeme, Estado de Sonora, México a primero del mes de Enero del dos mil trece, ante mí, Lic. ANTONIO M., Notario Público Número Trece, en ejercicio de esta residencia, COMPARECIERON: COMERCIAL, SA, quien de ahora en adelante será la parte compradora y XICO, SA, quien de ahora en adelante será la parte vendedora; hábiles para contratar y obligarse, quienes MANIFESTARON: ----- Que de común acuerdo vienen a formalizar contrato de compra-venta de un inmueble ubicado en la calle Tabasco 316 norte entre Náinari y Morelos fijándose el monto de la operación en \$100,000.00 más IVA, mismo que en este momento


Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a XICO, SA  
La cantidad de \$115,000.00  
Fecha 02/01/13 Firma 

**Para la compra del vehículo**

Automóviles Unidos  
Zacatecas 750 pte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Comercial, SA. Fecha: 02/01/13

Concepto	Importe
Pick Up '95	30,000.00
Subtotal	30,000.00
IVA	4,500.00
Total	34,500.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Automóviles Unidos  
La cantidad de \$10,000.00  
Fecha 02/01/13 Firma 

Pagaré N° 17 V.N. \$24,500.00  
Por medio del presente me comprometo a pagar a Automóviles Unidos la cantidad de \$24,500 más intereses -----  
02/01/13 Firma 

Ahora bien, con el uso de sistemas de información, el mismo registro se efectuaría de la siguiente manera:

Tipo y No. de póliza: C-2      Fecha de emisión: 30 01 13      Sumas iguales:           

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1203	1		Compra de edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	d
1113			Compra de edificio Tabasco 316 nte.	15,000.00	d
1101	1		Compra de edificio Tabasco 316 nte.	115,000.00	h
1207			Compra eq. reparto	30,000.00	d
1113			Compra eq. reparto	4,500.00	d
1101	1		Compra eq. reparto	10,000.00	h
2102	1		Compra eq. reparto	24,500.00	h

**ACTIVIDAD EN INTERNET**

Vea el video Libro diario en

<http://bit.ly/YHetyy>

Usted puede notar que los nombres de las cuentas son reemplazados, a efecto de captura, por los números que les corresponden a cada una en el catálogo de cuentas; así, en vez de abonar a Bancos, se abona a la cuenta 1101 que corresponde a Bancos. De la misma forma, en la última columna el capturista tiene que señalar con una d si se trata de un cargo, ya que es un movimiento en el debe, mientras que si se trata de un abono debe señalarlo escribiendo la letra h, porque es un movimiento en el haber.

Cualquier operación se registra primero en el libro diario, posteriormente (como se verá más adelante) en el libro mayor, y de los saldos resultantes surgen (después de algunos ajustes) los estados financieros.

De la misma forma que en el registro conceptual, en cada asiento la suma de los movimientos del debe (d) tiene que ser igual a la suma de movimientos en el haber (h), aunque en la práctica esta comprobación no corre por cuenta del capturista, sino que el mismo sistema señala si se cumple esto emitiendo una alerta en el caso de que no sea así.

Ahora analicemos algunos ejemplos de registros contables en asientos de diario.

**Efectivo**

Proveedora Eléctrica  
 Tabasco 600 sur  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
4 lámparas fluorescentes	50.00
Subtotal	200.00
IVA	30.00
Total	230.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$1,105.00  
 Fecha 01/01/13 Firma

Comisión Federal de Electricidad  
 Otrebor, SA de CV  
 Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
4900	700.00
IVA	105.00
Total	805.00

Agua Municipal  
 Otrebor, SA de CV  
 Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
200	70.00

Tipo y No. de póliza: **C-1**      Fecha de emisión: **01 01 13**      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5100	1		Pago de luz	350.00	d
5100	2		Pago de agua	35.00	d
5100	3		Compra de focos	200.00	d
5101	1		Pago de luz	350.00	d
5101	2		Pago de agua	35.00	d
1113			IVA acreditable	135.00	d
1101	1		Gastos varios	1,105.00	h
Total Debe				1,105.00	
Total Haber				1,105.00	

Gastos de venta	585.00	
Gastos de administración	385.00	
IVA acreditable	135.00	
<u>Bancos</u>		1,105.00
Banco del Fomento	1,105.00	



**Figura 3.2** Asientos de diario que afectan al activo.

En la figura 3.2 aparece el pago en efectivo de gastos de la empresa (luz, agua y compra de focos). En este caso tenemos una disminución del activo mediante un abono en la cuenta de Bancos, con un reconocimiento del egreso en los resultados del ejercicio por medio de la

cuenta de gastos (esta cuenta al final se saldrá contra las ventas del ejercicio determinando las pérdidas y ganancias del mismo). Observe que el IVA pagado se registró en IVA acreditable como una cuenta por cobrar. Al final, tanto el IVA acreditable como el IVA por pagar se saldan y dependiendo de cuál saldo resulte (deudor o acreedor) se reconocerá que se tiene una cuenta por cobrar o una deuda al IVA.

Banco del Fomento  
 Contrato de Apertura de cuenta de cheques

Cláusulas:-----  
 Mcxmxzmcx c xzc xz xz ac cx a da  
 adsads c adsc dacda d a d c d dad  
 c dac da c adc ad aaaaads c adc dc.-

 Firma cliente       Firma

Tipo y No. de póliza       Fecha de emisión       Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1		Apertura de cuenta de cheques	20,000.00	d
1101	2		Apertura de cuenta de cheques	20,000.00	h
Total Debe				20,000.00	
Total Haber				20,000.00	

Banco del Fomento  
 Contrato de Apertura de cuenta de cheques n° 7788



Importe \$20,000      Fecha 01/01/13

Bancos		20,000.00
Banco del Fomento	20,000.00	
Bancos		20,000.00
Banco del Ahorro	20,000.00	

En el siguiente registro se tiene la apertura de otra cuenta de cheques en otro banco, con lo que hay un incremento de nuestro activo por medio de la afectación a la cuenta de Bancos con una disminución en el mismo activo y en la misma cuenta por el traspaso del recurso. Note que para mantener el control, además de las cuentas existen las subcuentas, con lo que se diferencia el cargo del abono, aunque sea a la misma cuenta.

Saving Bank of USA  
 Cheques  
 Contract of opening

Clauses:-----  
 Mcxmxzmcx c xzc xz xz ac cx a da adsads  
 c adsc dacda d a d c d dad c dac da c adc  
 ad aaaaads c adc dc.-

Customer       Bank 

Tipo y No. de póliza       Fecha de emisión       Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	3		Apertura de cuenta	20,000.00	d
1101	2		Apertura de cuenta	20,000.00	h
Total Debe				20,000.00	
Total Haber				20,000.00	

Saving Bank of USA  
 Deposit to cheque's bill num. 4555

Value: \$2,000 USD      Date: 01/01/13

Banco de México  
 Tipo de cambio  
 10.00 pesos por 1 USD

Bancos		20,000.00
Saving Bank	20,000.00	
Bancos		20,000.00
Banco del Ahorro	20,000.00	

A continuación se presenta el caso de la apertura de una cuenta en una institución financiera del extranjero. Observe que el registro se ha efectuado considerando el tipo de cambio a la fecha del mismo. Ahora bien, ¿qué sucedería si en el siguiente ejercicio el tipo de cambio tiene variaciones?



Banco del Fomento	
Estado de Cuenta de Cheques	
Cliente: <u>Otrebor, SA</u> Cta: <u>7788</u>	
Saldo anterior:	20,000.00
Rendimientos:	100.00
Saldo actual:	20,100.00

Saving Bank of USA	
Cheques	
Status of bill	
Client: <u>Otrebor, SA</u> Num. <u>4555</u>	
Former balance:	2,000.00
Yield:	20.00
New balance:	2,020.00

Banco de México	
Tipo de cambio	
10.50 pesos por 1 USD	

Tipo y No.  
de póliza

D-1

Fecha de  
emisión

01 01 13

Sumas  
iguales

Cta.	Subcta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1		Rendimiento	100.00	d
1101	3		Rendimiento	1,210.00	d
4200			Rendimiento	1,310.00	h
Total Debe				1,310.00	
Total Haber				1,310.00	

Bancos		1,310.00
Saving Bank	1,210.00	
Banco del Fomento	100.00	
Productos financieros		1,310.00

Como puede observarse, la diferencia en el tipo de cambio ha producido una ganancia, en el caso de la cuenta en pesos claramente se señala que ésta ha sido de 100.00; en el caso de la cuenta en dólares ésta ha sido de 20.00 dólares, que más los 2,000.00 dólares que se tenían produce un saldo de 2,020.00 dólares, al cual, si se le aplica el tipo de cambio de 10.50 pesos, resultan 21,210 pesos. Como en el asiento anterior (cuando se abrió la cuenta) ya se había reconocido un saldo de 20,000.00 pesos, ahora hay que reconocer la diferencia contra el nuevo saldo en pesos, es decir, los 1,210.00.

Con esto que han aumentado nuestros activos, ya que poseemos más en cuanto a efectivo se refiere, la cual se reconoce en el Resultado Integral de Financiamiento, mismo que, al final, al ir contra los ingresos y egresos, permitirá obtener el resultado en cuanto a pérdidas y ganancias del periodo. Esta cuenta, cuyo nombre para efectos de la técnica contable puede ser éste u otro, para efectos de presentación y según la NIF B-3 Estado de resultado integral, se presenta como parte del concepto del Resultado integral de financiamiento.

¿Y si la fluctuación del tipo de cambio es desfavorable para la empresa, como lo muestra la siguiente figura?

Banco del Fomento	
Estado de Cuenta de Cheques	
Cliente: <u>Otrebor, SA</u> Cta: <u>7788</u>	
Saldo anterior:	20,100.00
Cargo por manejo:	120.00
IVA:	18.00
Saldo actual:	19,962.00

Saving Bank of USA	
Cheques	
Status of bill	
Client: <u>Otrebor, SA</u> Num. <u>4555</u>	
Former balance:	2,020.00
Yield:	5.00
New balance:	2,025.00

Banco de México	
Tipo de cambio	
9.50 pesos por 1 USD	

Tipo y No.  
de póliza

D-1

Fecha de  
emisión

01 01 13

Sumas  
iguales

Cta.	Subcta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5102			Cargos financieros	2,092.50	d
1113			IVA de cargos financieros	18.00	d
1101	1		Cargos financieros	138.00	h
1101	3		Cargos financieros	1,972.50	h
Total Debe				2,110.50	
Total Haber				2,110.50	

Gastos financieros		2,092.50
IVA acreditable		18.00
Bancos		
Banco del Fomento	138.00	2,110.50
Saving Bank	1,972.50	

Al igual que en el asiento anterior, el registro de la fluctuación iría contra los resultados, con lo que el activo disminuiría, mientras que el reconocimiento de esa pérdida se haría en los gastos de la empresa.

Ya que estamos hablando de las cuentas que se pueden usar para manejar recursos, conviene detenernos en un instrumento que sirve para tener un control de los recursos y facilita el reconocimiento en resultados de los rendimientos o las pérdidas: la conciliación entre los saldos bancarios y los de la empresa.

Lo más común, cuando se tiene alguna cuenta bancaria para uso de recursos, es que los saldos que tiene la empresa y los del banco no coincidan, porque hay operaciones que uno u otro no han considerado, por ejemplo:

Operaciones efectuadas por el banco y no consideradas por la empresa	Operaciones efectuadas por la empresa y no consideradas por el banco
-Cargo por manejo de cuenta (incluyendo el IVA correspondiente) -Cargo anual (incluyendo su IVA) -Cargo por cheques rechazados por no tener fondos -Servicios especiales (estados de cuenta, tarjetas adicionales, entre otros) -Rendimientos -Errores de depósitos o retiros registrados por el banco	-Cheques emitidos aún no cobrados -Depósitos pendientes de reconocer

Para conciliar precisamente las diferencias entre los saldos que presenta el banco en un estado de cuenta y el saldo que tiene la empresa, se utiliza la conciliación, cuyo formato es sencillo y se puede efectuar a partir del saldo de bancos hasta llegar al saldo que la empresa tiene en sus libros, o a la inversa, del saldo en libros para llegar al saldo del banco.

Conciliación bancaria al 31 de diciembre de 2013		
Saldo según estado de cuenta del banco		XXXXX
<b>Más</b>		
Cargos nuestros pendientes de corresponder		XXX
Depósito enero 2013	XXX	
Cargos del banco pendientes de corresponder		XXX
Cargo por insufondo	XXX	
IVA	XXX	
		XXXX
<b>Menos</b>		
Créditos nuestros pendientes de corresponder		XXX
Cheque N° 00xxxx	XXX	
Cheque N° 00xxxx	XXX	
Cheque N° 00xxxx	XXX	
Créditos del banco pendientes de corresponder		XXX
Rendimiento	XXX	
		XXXX
Saldo según libros de la empresa		XXXX

La conciliación tiene dos ventajas prácticas: nos ayuda a tener un control de los movimientos efectuados con nuestros recursos y, una vez formulada, puede determinarse con facilidad el saldo real con el que cuenta la empresa, el cual puede diferir del que presenta el banco.

Suponga que la empresa Otrebor, SA tiene en su tarjeta auxiliar de Bancos los siguientes movimientos:

Tarjeta auxiliar de la cuenta de bancos Banco del Fomento n° 44357				
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo	48,500.00		48,500.00
Enero 01	Cheque n° 003456		4,600.00	43,900.00
Enero 05	Transferencia electrónica 34567		25,000.00	18,900.00
Enero 06	Depósito	6,800.00		25,700.00
Enero 07	Depósito	3,200.00		28,900.00
Enero 09	Cheque n° 003457		4,300.00	24,600.00
Enero 12	Cheque n° 003458		350.00	24,250.00
Enero 15	Depósito	2,500.00		26,750.00
Enero 17	Cheque n° 003459		19,000.00	7,750.00
Enero 18	Cheque n° 003460		2,500.00	5,250.00
Enero 23	Cheque n° 003461		1,900.00	3,350.00
Enero 25	Cheque n° 003462		800.00	2,550.00
Enero 27	Depósito	2,800.00		5,350.00

Y que al final del mes le llega el estado de cuenta del banco en el cual el saldo final difiere:

Estado de cuenta								
Banco del Fomento			Moneda: Nacional					
Calle Calles n° 1000			Plaza: Cd. Obregón					
Zona centro		Sucursal: Principal	R.F.C.: OTR700226AS2					
Otrebor, SA de CV								
Tabasco n° 316 norte								
Cd. Obregón, Sonora								
Resumen de movimientos								
Saldo anterior	+	Depósitos	+	Intereses	-	Retiros	=	Saldo actual
48,500.00		12,500.00		129.88		55,687.50		5,442.38
Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos		
Enero 03	903,280.00	3456	Pago chq.		4,600.00	43,900.00		
Enero 07	903,280.00	36	Trasp. electr.		25,000.00	18,900.00		
Enero 08	903,280.00	345677	Depósito	6,800.00		25,700.00		
Enero 09	903,280.00	347897	Depósito	3,200.00		28,900.00		
Enero 11	903,280.00	3457	Pago chq.		4,300.00	24,600.00		
Enero 17	903,280.00	457786	Depósito	2,500.00		27,100.00		
Enero 19	903,280.00	3459	Pago chq.		19,000.00	8,100.00		
Enero 20	903,280.00	3460	Pago chq.		2,500.00	5,600.00		
Enero 21	903,280.00	747879	Cargo insuf.		250.00	5,350.00		
Enero 21	903,280.00	747880	IVA		37.50	5,312.50		
Enero 30	903,280.00	3678	Rendimiento	129.88		5,442.38		

En este caso, con los movimientos efectuados por el banco y por nosotros, pero que no se habían considerado, podemos formular nuestra conciliación:

Conciliación bancaria al 31 de enero del 2013			
Saldo según estado de cuenta del banco			5,442.38
Más	Cargos nuestros pendientes de corresponder	2,800.00	
	Depósito enero 27	2,800.00	
	Cargos del banco pendientes de corresponder	287.50	
	Cargo por insufondo	250.00	
	IVA	37.50	3,087.50
Menos	Créditos nuestros pendientes de corresponder	3,050.00	
	Cheque n° 003458	350.00	
	Cheque n° 003461	1,900.00	
	Cheque n° 003462	800.00	
	Créditos del banco pendientes de corresponder	129.88	
	Rendimiento	129.88	3,179.88
Saldo según libros de la empresa			5,350.00

Ahora bien, una vez efectuada la conciliación, se realizan los asientos de ajuste correspondientes, en este caso los movimientos efectuados por el banco y aún no reconocidos por nosotros.

Tipo y No. de póliza:  Fecha de emisión:  Sumas iguales:

Cta.	Subcta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1		Rendimiento	129.88	d
4200			Rendimiento	129.88	h
Total Debe				129.88	
Total Haber				129.88	

<u>Bancos</u>		129.88
Banco del Fomento	129.88	
Productos financieros		129.88

Tipo y No. de póliza:  Fecha de emisión:  Sumas iguales:

Cta.	Subcta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5102			Cargo bancario	250.00	d
1113			IVA de cargo bancario	37.50	d
1101	1		Cargo bancario	287.50	h
Total Debe				287.50	
Total Haber				287.50	

Gastos financieros		250.00
IVA acreditable		37.50
<u>Bancos</u>		287.50
Banco del Fomento	287.50	

Las partidas que aparecen en la conciliación se llaman *partidas en conciliación*. Mientras dichas partidas no sean reconocidas por quien debe registrarlas (el banco o la empresa), es decir, mientras no aparezcan en la contabilidad de la empresa o el estado de cuenta del banco, seguirán presentándose en las conciliaciones subsecuentes como partidas en conciliación.

Como ya se comentó, una de las ventajas de la conciliación es que proporciona el saldo real con el que cuenta la empresa, el cual difiere del que la misma tiene considerado. Esto se debe a los movimientos efectuados por el banco y no considerados por ella. Así, una vez efectuados los ajustes, el saldo que la empresa obtenga será el real.

Continuemos con los registros que afectan nuestros activos:

Tipo y No. de póliza		Fecha de emisión		Sumas iguales	
D-01		30 01 13			
Cta.	Subcta.	Scta.	Concepto	Importe	d/h
5101	1		Pago de sueldos y salarios	9,000.00	d
5101	2		Pago de sueldos y salarios	1,883.57	d
5100	1		Pago de sueldos y salarios	9,000.00	d
5100	2		Pago de sueldos y salarios	1,883.57	d
1115			Pago de sueldos y salarios	619.28	d
1101	1		Pago de sueldos y salarios	16,903.43	h
2103	1		Pago de sueldos y salarios	1,135.99	h
2103	2		Pago de sueldos y salarios	2,225.76	h
2103	3		Pago de sueldos y salarios	2,121.24	h
Total Debe				22,386.42	
Total Haber				22,386.42	

<u>Gastos de administración</u>		10,883.21
Sueldos	9,000.00	
Aportaciones	1,883.21	
<u>Gastos de venta</u>		10,883.21
Sueldos	9,000.00	
Aportaciones	1,883.21	
Crédito al salario		477.37
	<u>Bancos</u>	16,678.49
	Banco del Fomento	
	<u>Impuestos por pagar</u>	5,565.30
	ISR ret. salarios	1,207.91
	IMSS	2,236.56
	SAR e INFONAVIT	2,120.83


Los gastos de administración y de venta incluyen los sueldos brutos repartidos en los dos departamentos más las aportaciones de IMSS, SAR e INFONAVIT del patrón o empleador repartidas en cada departamento. El crédito al salario es una cuenta por cobrar que se puede compensar contra los impuestos que la empresa pague después. Los impuestos por pagar incluyen los retenidos al trabajador más los que paga la empresa.

Cabe aclarar que no todo gasto implica una erogación en el periodo, ya que algunos gastos sólo amortizan erogaciones efectuadas en el pasado durante algún periodo. Para esto hay que entender que los gastos o las deducciones que se le hacen a los ingresos no es otra cosa que una forma de recuperar lo que se ha invertido. Suponga que una empresa gasta \$100,000.00 (compra mercancía, paga sueldos, etc.) y obtiene ingresos por \$150,000.00, ¿cuál es la cantidad de la que realmente puede disponer (pago de impuestos, reparto de utilidades, reparto de dividendos, reinversión)? Está claro que son los \$50,000.00 y no el total de los ingresos. Cuando una empresa eroga cierta cantidad de dinero para obtener un ingreso determinado, una vez obtenido el ingreso puede disminuirlo de lo que erogó para recuperar la inversión.

Cuando se compra un activo fijo (terrenos, edificios, equipo de reparto, mobiliario y equipo, etc.) no se afecta una cuenta de gastos sino que, como se considera una inversión, se afecta una cuenta de activo.

Automóviles Unidos  
Zacatecas 750 pte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA      Fecha: 02/06/13

Concepto	Importe
Auto '95	30,000.00
ISAN	5,000.00
Subtotal	35,000.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Automóviles Unidos  
La cantidad de \$40,250.00  
Fecha 02/06/13      Firma 

Tipo y No. de póliza: C-1      Fecha de emisión: 02 06 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1207	1		Compra vehículo serie 265325	35,000.00	d
1113			Compra vehículo serie 265325	5,250.00	d
1101	1		Compra vehículo serie 265325	40,250.00	h
Total Debe				40,250.00	
Total Haber				40,250.00	

Equipo de transporte		35,000.00
Auto serie 265325	35,000.00	
IVA acreditable		5,250.00
	Bancos	40,250.00
	Banco del Fomento	

La depreciación es la *distribución sistemática y razonable del costo de los activos fijos tangibles, menos su valor de desecho, si lo tiene, entre la vida útil de dicho bien*. Es decir, la erogación que se efectuó para adquirir el activo se recuperará vía gastos (ya que la única forma de recuperar algo es restarlo a los ingresos que se obtienen) durante la vida útil de dicho bien (5, 10, 25 años, etc.) y reconociendo en una cuenta especial llamada *Depreciación* la parte que ya se haya enviado a resultados.

Suponga que a un automóvil se le calcula una vida útil (de la cual se hablará más adelante) de 10 años. Esto significa que se depreciará (su costo se repartirá para ser absorbido en resultados) en esos 10 años a razón de \$3,500.00 anuales, es decir, \$291.66 mensuales. Cada mes se registrará el siguiente asiento:

Otrebor, SA				
Cédula de depreciación de activo fijo				
Activo	Valor	Vida útil (años)	Depreciación anual	Depreciación mensual
Automóvil serie 265325	35,000.00	10.00	3,500.00	291.67

Tipo y No. de póliza: D-1      Fecha de emisión: 30 06 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5100			Depreciación mensual eq. rep.	291.67	d
1208			Depreciación mensual eq. rep.	291.67	h
Total Debe				291.67	
Total Haber				291.67	

Gastos de venta	291.67	
Depreciación acumulada eq. transp.		291.67

La cuenta de Depreciación es una cuenta complementaria de activo, aunque su naturaleza es acreedora, se presenta disminuyendo a la cuenta de activo correspondiente (vea en el capítulo 5 la presentación en Estado de situación financiera).

Auto Servicios, SA  
Durango 600 ote.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 15/05/13



Concepto	Importe
Servicio de los <u>15,000 km</u>	<u>300.00</u>
Subtotal	300.00
IVA	<u>45.00</u>
Total	<u>345.00</u>

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 8877  
Páguese a Autos Servicios, SA  
La cantidad de \$345.00  
Fecha 15/05/13 Firma

Tipo y No.  
de póliza

C-8

Fecha de  
emisión

15 05 13

Sumas  
iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5100			Servicio de los 15,000 km	300.00	d
1113			Servicio de los 15,000 km	45.00	d
1101	1		Servicio de los 15,000 km	345.00	h
Total Debe				345.00	
Total Haber				345.00	

Gastos de venta	300.00	
IVA acreditable	45.00	
<u>Bancos</u>		345.00
Banco del Fomento		



### ACTIVIDAD EN INTERNET

Vea el video  
*Operaciones que  
afectan el efectivo en*  
<http://bit.ly/Z33bTO>

En la póliza anterior aparece el caso del pago de un servicio de mantenimiento de un vehículo propiedad de la empresa. Advierta que se cargó a la cuenta de Gastos de venta (el vehículo debe estar asignado al departamento de ventas o usarse en sus actividades), de la misma forma el IVA pagado se cargó a IVA acreditable (es decir, IVA por cobrar o recuperar), mientras que la salida de efectivo vía cheque se ha abonado a Bancos. Éste es un ejemplo de un gasto que afectará resultados (por medio de la cuenta Gastos de venta) con una disminución de activo vía afectación de la cuenta de Bancos. Si el servicio se hubiera quedado a deber, el abono hubiera sido a la cuenta de acreedores, con lo que nuestro pasivo habría aumentado.

## Cuentas por cobrar

A continuación se presenta el caso de una venta a crédito. Para ello hay que señalar que las cuentas por cobrar se computarán al valor pactado originalmente, siendo susceptibles de modificarse por las cantidades que realmente se recibirán (intereses, descuentos, bonificaciones, irrecuperabilidades, etcétera).

Resuelva el  
ejercicio 16

Otrebor, SA  
Coahuila 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Ana B. Fecha: 01/01/13



Concepto	Importe
Refrigerador	<u>8,500.00</u>
Descuento 15%	<u>1,275.00</u>
Subtotal	7,225.00
IVA	<u>1,083.75</u>
Total	<u>8,308.75</u>

Tipo y No.  
de póliza

I-1

Fecha de  
emisión

01 01 13

Sumas  
iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101			Venta al contado con descuento	8,308.75	d
4100			Venta al contado con descuento	7,225.00	h
2104	1		Venta al contado con descuento	1,083.75	h
Total Debe				8,308.75	
Total Haber				8,308.75	

<u>Bancos</u>		8,308.75
Banco del Fomento		
Ventas	7,225.00	
IVA por pagar	1,083.75	

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques núm. 7788  
Importe: \$8,308.75 Fecha: 01/01/13

En este caso el descuento afecta la totalidad de lo que se recibirá y sobre lo que se calcula el IVA. Si se estuviera manejando el método analítico de registro y control de mercancías, tanto la venta como el descuento se registrarían por separado.

Ahora bien, veamos el caso de ventas con cargos extra por financiamiento (intereses cobrados o cargados por anticipado):

Otrebor, SA Coahuila 316 nte. Cd. Obregón, Son. Cliente: Ana B. Fecha: 01/01/13	
<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
Refrigerador	8,500.00
Descuento 15%	1,275.00
Subtotal	7,225.00
IVA	1,083.75
Total	8,308.75

Banco del Fomento Depósito a cuenta de cheques n° 7788 Importe: \$8,308.75 Fecha: 01/01/13
--

Tipo y No. de póliza: I-1      Fecha de emisión: 01 01 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1		Venta al contado con descuento	8,308.75	d
4100			Venta al contado con descuento	7,225.00	h
2104			Venta al contado con descuento	1,083.75	h
Total Debe				8,308.75	
Total Haber				8,308.75	

Bancos	8,308.75
Banco del Fomento	
Ventas	7,225.00
IVA por pagar	1,083.75

Cédula de intereses cobrados anticipadamente devengados	
Periodo	Importe
1er. mes	150.00 ✓
2o. mes	150.00
Total	300.00

Tipo y No. de póliza: I-1      Fecha de emisión: 31 01 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
2301			Intereses devengados	150.00	d
4200			Intereses devengados	150.00	h
Total Debe				150.00	
Total Haber				150.00	

Intereses cob. ant.	150.00
Productos financieros	150.00

También puede darse el caso de que, aún transcurrido el plazo de crédito, el cliente no pague y se le tengan que cobrar cargos adicionales por el financiamiento otorgado (intereses moratorios):

Cliente: Luisa B.	
Movimientos	Importe
Compra	2,070.00
Int. moratorios + IVA	230.00
Saldo actual	2,300.00

Tipo y No. de póliza: I-1      Fecha de emisión: 28 02 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1110	1		Intereses moratorios	230.00	h
4200			Intereses moratorios	200.00	h
2104			Intereses moratorios	30.00	h
Total Debe				230.00	
Total Haber				230.00	

Cientes	230.00
Luis B.	
Productos financieros	200.00
IVA por pagar	30.00

**ACTIVIDAD EN INTERNET**

Vea el video *Operaciones que afectan las cuentas por cobrar* en <http://bit.ly/Y4IMya>

También puede darse el caso de que el cliente pague antes de que transcurra el plazo estipulado, en este caso los intereses que se le cargaron por anticipado se le devolverán mediante compensación (pagará menos de lo que debía) lo cual consta en una nota de crédito, documento en el que se plasman las operaciones de compra-venta o ingresos-egresos que, aunque fueron consideradas inicialmente, no se concretaron:



Ingresos-egresos que, aunque fueron considerados inicialmente, no se concretaron.

Otrebor, SA  
Coahuila 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.

Nota de crédito

Cliente: Luisa B. Fecha: 03/01/13

Concepto	Importe
Bonificación de intereses	300.00
Subtotal	300.00
IVA	45.00
Total	345.00

Tipo y No. de póliza I-1 Fecha de emisión 03 01 13 Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101		1	Cobro	20,365.00	d
2301			Cobro	300.00	d
2104			Cobro	45.00	d
1110		1	Cobro	20,710.00	h
Total Debe				20,710.00	
Total Haber				20,710.00	

Pagaré N° 107 V.N. \$2,070.00  
Por medio del presente me comprometo a pagar a Otrebor, SA de la cantidad de \$2,070.00 más intereses.

01/01/13 Firma

Bancos	20,365.00
Intereses cob. ant.	300.00
IVA por pagar	45.00
<u>Cientes</u> Luisa B.	20,710.00

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$20,365.00 Fecha: 03/01/13

## Inventarios

Los inventarios se valorarán siempre por su costo de adquisición o de producción, que son todas las erogaciones que se efectuaron para tener el bien disponible para su venta por la empresa.

Proveedora Comercial  
Durango 616 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
3 comedores	20,000.00
Subtotal	20,000.00
IVA	3,000.00
Total	23,000.00

Tipo y No. de póliza C-1 Fecha de emisión 01 01 13 Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1120		1	Compra mcía. y pago fletes	22,000.00	d
1113			Compra mcía. y pago fletes	3,300.00	d
1101		1	Compra mcía. y pago fletes	25,300.00	h
Total Debe				25,300.00	
Total Haber				25,300.00	

Fletes y Mudanza  
Sinaloa 200 ote.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
Traslado muebles	2,000.00
Subtotal	2,000.00
IVA	300.00
Total	2,300.00

<u>Almacén</u> 3 comedores	22,000.00
IVA acreditable	3,300.00
<u>Bancos</u> Banco del Fomento	25,300.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$25,300.00  
Fecha 01/01/13 Firma


*Nota:* Aunque los ejemplos que se manejarán en este apartado corresponden al método y control de mercancías perpetuo, se realizarán las aclaraciones respecto del registro que se haría en el método analítico. En el presente ejemplo, en el analítico se cargarían \$20,000.00 a Compras y los restantes \$2,000.00 a Gastos de compras.

Las mercancías en tránsito surgen cuando los bienes aún no están físicamente en la empresa, aunque ya son propiedad de ella, mientras que los anticipos son cantidades que se les entregan a los proveedores a cuenta de futuras compras:

Proveedor Occidental  
Salamanca 200 sur  
Guadalajara, Jal.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 25/01/13

Concepto	Importe
3 comedores	<u>20,000.00</u>
Subtotal	20,000.00
IVA	<u>3,000.00</u>
Total	23,000.00

Plazo de entrega: 15 días

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Prov. Occidental  
La cantidad de \$23,000.00  
Fecha 25/01/13 Firma 

Tipo y No. de póliza C-1 Fecha de emisión 25 01 13 Sumas iguales


Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1124	1		Compra de mercancías	22,000.00	d
1113			Compra de mercancías	3,300.00	d
1101	1		Compra de mercancías	25,300.00	h
				Total Debe	25,300.00
				Total Haber	25,300.00

Mercancías en tránsito	22,000.00
3 comedores	
IVA acreditable	3,300.00
<u>Bancos</u>	
Banco del Fomento	25,300.00

Como se puede ver, la compra que se efectuó el día 25 del mes llegará dentro de 15 días, por lo que para la fecha de los estados financieros no estará físicamente en la empresa, así que no es un bien del que se pueda disponer libremente. Para control de las mismas se utiliza como “cuenta puente” la de Mercancías en tránsito, misma que se saldará contra Almacén en el *perpetuo* o Compras en el *analítico*, cuando llegue la mercancía:

Proveedor Occidental  
Salamanca 200 sur  
Guadalajara, Jal.  
Comprobante de entrega de mercancías  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/02/13

Recibí a mi entera satisfacción de la empresa Proveedora Occidental 3 comedores con un importe total de 20,000.00 mismos que han sido amparados según factura de fecha 25/01/13

Cliente 

Tipo y No. de póliza D-1 Fecha de emisión 01 02 13 Sumas iguales


Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1120	1		Recepción de mercancías	22,000.00	d
1124	1		Recepción de mercancías	22,000.00	h
				Total Debe	22,000.00
				Total Haber	22,000.00

Almacén	22,000.00
3 comedores	
<u>Mercancías en tránsito</u>	
3 comedores	22,000.00

Por otro lado, el *anticipo a proveedores* se utiliza cuando hay cantidades entregadas a los mismos a cuenta de futuras compras. También se emplea para asegurar la entrega de ciertos artículos o mercancías:

Proveedor Occidental  
Salamanca 200 sur  
Guadalajara, Jal. Recibo  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13

Por medio del presente hago constar la recepción de \$10,000 por parte de la empresa Otrebor, SA cuyo importe se aplicará a cuenta de futuras compras.

  
Proveedor Occidental

Tipo y No. de póliza


C-1

Fecha de emisión

01 01 13

Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1125	1		Anticipo a proveedores	10,000.00	d
1101	1		Anticipo a proveedores	10,000.00	h
Total Debe				10,000.00	
Total Haber				10,000.00	

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Otrebor, SA  
La cantidad de \$10,000.00  
Fecha 01/01/13 Firma 

Anticipos a proveedores	10,000.00
Proveedor Occidental	
Bancos	
Banco del Fomento	10,000.00

Como se observa, los anticipos a proveedores existen como tales mientras no se apliquen contra alguna adquisición. Hay que mencionar que si el importe de la misma no superase el del anticipo otorgado, no existirá afectación a Bancos o Proveedores, ya que el mismo anticipo absorberá el importe de la compra; en caso contrario, el excedente tendrá que pagarse o reconocerse como adeudo.

Ahora bien, para el caso de las empresas industriales existe otro tratamiento, ya que éstas no compran los artículos para venderlos sino que los fabrican, en este caso se consideran tres inventarios: el de materia prima o materiales, el de producción en proceso y el de artículos terminados (almacén o inventarios, depende del método de registro y control de mercancías).

El *almacén de materia prima* es donde están los insumos que se usarán en la transformación (madera, piel, papel, especias, etc.). Estos insumos, para transformarlos en artículos para su venta, requieren de mano de obra y de gastos indirectos de fabricación (luz, agua, lubricantes, etc.), la interacción de estos tres elementos (materiales, mano de obra y gastos indirectos) se cuantifica en la producción en proceso, siendo los artículos terminados (Inventarios o Almacén) el resultado final de la producción.

Entonces, el costo de los artículos está dado por la suma del costo de la materia prima empleada, los sueldos y salarios pagados (que tengan relación con la producción) y los gastos indirectos de fabricación:



Proveedora Química  
Durango 320 sur  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
Clorimetrín	20,000.00
Asteopil al 5%	10,000.00
Subtotal	40,000.00
IVA	6,000.00
Total	46,000.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Proveedora Química  
La cantidad de \$46,000.00  
Fecha 01/01/13 Firma

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Prov. de Envases  
La cantidad de \$17,250.00  
Fecha 05/02/13 Firma

Tipo y No. de póliza: C-1 Fecha de emisión: 01 01 13 Sumas iguales:

Proveedora de Envases  
Tabasco 200 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
1,000 envases con rosca 3T	15,000.00
Subtotal	15,000.00
IVA	2,250.00
Total	17,250.00

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1121	1		Compra materia prima	40,000.00	d
1121	2		Compra materia prima	15,000.00	d
1113			Compra materia prima	8,250.00	d
1101	1		Compra materia prima	63,250.00	h
Total Debe				63,250.00	
Total Haber				63,250.00	

<u>Materia prima</u>		55,000.00
Clorimetrín	40,000.00	
Asteopil al 5%	15,000.00	
IVA acreditable		8,250.00
<u>Bancos</u>		63,250.00
Banco del Fomento		

La materia prima, como ya se indicó, se registrará y presentará en una cuenta especial de materiales para efecto de distinguir entre los insumos y los artículos disponibles para la venta. Dicha materia prima se convertirá en artículos terminados a razón de la mano de obra que se le aplique, así como de los gastos indirectos que tienen relación con la misma transformación.

Otrebor, SA de CV  
Nómina de la Planta Productiva  
del mes de Enero 13

Empleado	Sueldo bruto	Imptos. ret.
Octavio P.	7,000	700
Antonio A	6,000	600
Vicente F	5,000	500

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$16,200.00  
Fecha 01/01/13 Firma

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$875.00  
Fecha 01/01/13 Firma

Tipo y No. de póliza: C-1 Fecha de emisión: 30 01 13 Sumas iguales:

Otrebor, SA de CV  
Orden de Salida de Materiales

Material	Unidades	Importe
Clorimetrín	20 kg	\$5,000.00
Asteopil al 5%	30 kg	6,000.00
Envase 3T	200	3,000.00
Total		14,000.00

Autorizó Entregó

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1122	1		Producción en proceso	14,000.00	d
1122	2		Producción en proceso	18,000.00	d
1122	3		Producción en proceso	770.00	d
1113			Producción en proceso	105.00	d
1121	1		Producción en proceso	5,000.00	h
1121	2		Producción en proceso	6,000.00	h
1121	3		Producción en proceso	3,000.00	h
2103	h		Producción en proceso	1,800.00	
1101	1		Producción en proceso	17,075.00	h
Total Debe				32,875.00	
Total Haber				32,875.00	

(continúa)

(continuación)

Comisión Federal de Electricidad	
Otrebor, SA de CV	
Tabasco 316 nte.	
<u>Consumo</u>	<u>Importe</u>
4900	700.00
IVA	105.00
Total	805.00

Agua Municipal	
Otrebor, SA de CV	
Tabasco 316 nte.	
<u>Consumo</u>	<u>Importe</u>
200	70.00

Producción en proceso		32,770.00
Materia prima	14,000.00	
Mano de obra	18,000.00	
Gastos indirectos	770.00	
IVA acreditable		105.00
	<u>Materia prima</u>	14,000.00
	Clorimetrín	5,000.00
	Asteopil al 5%	6,000.00
	Envases 3T	3,000.00
	Impuestos por pagar	1,800.00
	Bancos	17,075.00
	Banco del Fomento	



### ACTIVIDAD EN INTERNET

Vea el video  
Operaciones que  
afectan los inventarios  
en

<http://bit.ly/13upY2a>

Como se puede apreciar en la póliza anterior, tanto la materia prima empleada en la producción, los sueldos y salarios del personal que participa en la transformación, como los gastos indirectos que tienen que ver con la misma producción se reconocen como parte del costo en la cuenta de Producción en proceso. Por su parte, los sueldos del gerente, la secretaria, el que entrega la mercancía y demás siguen siendo gastos de administración o de venta; los que afectan el costo son los directamente relacionados con la producción.

¿Qué sucede cuando se terminan algunos artículos? Se traspasan a la cuenta de Artículos terminados (Inventarios o Almacén):

Otrebor, SA de CV		
Aviso de salida de artículos terminados		
<u>Artículo</u>	<u>Unidades</u>	<u>Costo</u>
Súper T	10	15,000.00
Autorizó		Vó. Bo.

<b>Tipo y No. de póliza</b>	D-1	<b>Fecha de emisión</b>	05 02 13	<b>Sumas iguales</b>	
-----------------------------	-----	-------------------------	----------	----------------------	--

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1120		1	Traspaso de artículos terminados	15,000.00	d
1122			Traspaso de artículos terminados	15,000.00	h
				Total Debe	15,000.00
				Total Haber	15,000.00

Almacén	15,000.00	
10 productos SúperT		15,000.00
	Producción en proceso	

## Pagos anticipados

Los pagos anticipados se valorarán a su costo histórico. Veamos algunos ejemplos.

### Rentas


Joaquín P.	
PEFJ600226AF2	
Recibo por rentas	
<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>
3 meses de renta	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA 15%	1,500.00
ISR ret. 10%	-1,000.00
IVA ret. 10%	-1,000.00
TOTAL	9,500.00

<b>Tipo y No. de póliza</b>	C-1	<b>Fecha de emisión</b>	05 01 13	<b>Sumas iguales</b>	
-----------------------------	-----	-------------------------	----------	----------------------	--

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1131			Pago de 3 meses de renta	10,000.00	d
1113			Pago de 3 meses de renta	1,500.00	d
2106			Pago de 3 meses de renta	1,000.00	h
2105			Pago de 3 meses de renta	1,000.00	h
1101	1		Pago de 3 meses de renta	9,500.00	h
				Total Debe	11,500.00
				Total Haber	11,500.00

(continúa)


(continuación)

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 8877  
 Páguese a Joaquín P.  
 La cantidad de \$9,500.00  
 Fecha 01/05/13 Firma 

Rentas pagadas por anticipado	10,000.00	
IVA acreditable	1,500.00	
ISR retenido		1,000.00
IVA retenido		1,000.00
Bancos		9,500.00
Banco del Fomento		

Las retenciones de 10% de ISR y de 10% de IVA se efectúan en función de lo establecido en las leyes del ISR y del IVA, respectivamente, e implican pasivos que deben pagarse (enterrarse es el término) a la autoridad fiscal mediante pago de impuestos.


### Prediales y derechos

H. Ayuntamiento  
 Dirección de Ingresos   
 Contribuyente: Otrebor, SA 05/01/13

Concepto	Importe
Predial 2000	550.00
Dcto. pago anual	<u>50.00</u>
Total a pagar	500.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1135			Pago anual del predial	500.00	d
1101	1		Pago anual del predial	500.00	h
				Total Debe	500.00
				Total Haber	500.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 8877  
 Páguese a H. Ayuntamiento  
 La cantidad de \$500.00  
 Fecha 05/01/13 Firma 

Predial pagado por anticipado	500.00	
Bancos		500.00
Banco del Fomento		


### Seguros

Aseguradora, SA  
 Sinaloa 200 sur  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Otrebor, SA Fecha: 05/01/13

Concepto	Importe
Prima anual seguro contra incendios	<u>25,500.00</u>
Subtotal	<u>25,500.00</u>
IVA	<u>3,825.00</u>
Total	29,325.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1130			Pago anual seguro incendios	25,500.00	d
1113			Pago anual seguro incendios	3,825.00	d
1101	1		Pago anual seguro incendios	29,325.00	h
				Total Debe	29,325.00
				Total Haber	29,325.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 8877  
 Páguese a Aseguradora, SA  
 La cantidad de \$29,325.00  
 Fecha 05/01/13 Firma 

Seguros pagados por anticipado	25,500.00	
IVA acreditable	3,825.00	
Bancos		29,325.00
Banco del Fomento		

### Intereses pagados por anticipado

Provedora Occidental Chihuahua 133 nte. Cd. Obregón, Son. Cliente: <u>Otrebor, SA</u> Fecha: <u>02/01/13</u>	
<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
35 ab. techo	<u>500.00</u>
25 ab. pedestal	<u>350.00</u>
25 ab. base	<u>425.00</u>
Subtotal	36,875.00
Intereses 3 meses	<u>6,000.00</u>
Subtotal	<u>42,875.00</u>
IVA	<u>6,431.25</u>
Total	49,306.25

**Tipo y No. de póliza**

E-1

**Fecha de emisión**

05 01 13

**Sumas iguales**

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1120	1		Compra de mercancías a crédito	17,500.00	d
1120	2		Compra de mercancías a crédito	8,750.00	d
1120	3		Compra de mercancías a crédito	10,625.00	d
1134			Compra de mercancías a crédito	6,000.00	d
1113			Compra de mercancías a crédito	6,431.25	d
2100	1		Compra de mercancías a crédito	49,306.25	h
Total Debe				49,306.25	
Total Haber				49,306.25	

Pagaré n° <u>77</u> V.N. <u>\$49,306.25</u>
Por medio del presente me comprometo a pagar a Provedora Occidental la cantidad de <u>\$49,306.25</u> más intereses.....
<u>02/01/13</u> Firma

Almacén		36,875.00
35 ab. techo	17,500.00	
25 ab. pedestal	8,750.00	
25 ab. base	10,625.00	
Intereses pagados por anticipado		6,000.00
IVA acreditable		6,431.25
	Proveedores	49,306.25
	Provedora Occidental	

Como se puede observar, los intereses no forman parte del costo, ya que no son erogaciones que tengan que ver propiamente con la adquisición del bien sino con el financiamiento otorgado; de hecho, como se verá más adelante, la amortización de dichos intereses se hará contra los gastos financieros.

### Papelería a consumirse en más de un periodo

En el caso de la papelería, la amortización puede efectuarse de dos maneras: si es que se tiene algún periodo en el cual serán consumidos, su amortización puede prorratearse en ese periodo; si no se tiene un periodo determinado, o si la cantidad de papelería es considerable, puede optarse por determinar la cantidad consumida en algún periodo para reconocer en él tal cantidad en resultados (éste es el tratamiento que se verá más adelante).

Papelera del Norte Zacatecas 400 sur Cd. Obregón, Son. Cliente: <u>Otrebor, SA</u> Fecha: <u>02/01/13</u>	
<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
15 cajas papel	<u>1,500.00</u>
5,000 recibos	<u>2,000.00</u>
Subtotal	3,500.00
IVA	<u>525.00</u>
Total	4,025.00

**Tipo y No. de póliza**

C-1

**Fecha de emisión**

02 01 13

**Sumas iguales**

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1304			Compra de papelería 3 meses	3,500.00	d
1113			Compra de papelería 3 meses	525.00	d
1101	1		Compra de papelería 3 meses	4,025.00	h
Total Debe				4,025.00	
Total Haber				4,025.00	

Banco del Fomento
Cta. de cheques n° <u>8877</u>
Páguese a <u>Papelera del Norte</u>
La cantidad de <u>\$4,025.00</u>
Fecha <u>02/01/13</u> Firma

Papelería	3,500.00	
IVA acreditable	525.00	
	Bancos	4,025.00
	Banco del Fomento	

Como se puede ver a continuación, el tratamiento contable de todos los pagos anticipados es similar, es decir, el pago se reconoce como un activo en la cuenta correspondiente (rentas, seguros, papelería, etc.) y no como un gasto, lo cual se hará en el periodo en que se devengan los servicios, se consumen los bienes o se obtienen los beneficios del pago realizado por anticipado:

Otrebor, SA de CV												
Cédula de amortización de pagos anticipados												
			Enero		Febrero		Marzo		Abril		Mayo	
	Importe	Meses	Amortización	Saldo	Amortización	Saldo	Amortización	Saldo	Amortización	Saldo	Amortización	Saldo
Rentas	10,000.00	3	0.00	10,000.00	3,333.33	6,666.67	3,333.33	3,333.33	3,333.33	0.00		
Predial	500.00	12	0.00	500.00	41.67	458.33	41.67	416.67	41.67	375.00	41.67	333.33
Seguros	25,500.00	12	0.00	25,500.00	2,125.00	23,375.00	2,125.00	21,250.00	2,125.00	19,125.00	2,125.00	17,000.00
Regalías	9,500.00	12	0.00	9,500.00	791.67	8,708.33	791.67	7,916.67	791.67	7,125.00	791.67	6,333.33
Intereses	6,000.00	3	0.00	6,000.00	2,000.00	4,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	0.00		

### Rentas

La amortización de las rentas se hace en línea recta, es decir, de una forma constante dentro del plazo del arrendamiento; en este caso se pagaron tres meses de renta, por lo que la amortización del pago se hará dentro de esos tres meses.

Tipo y No. de póliza:  Fecha de emisión:  Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5101			Amortización primer mes de renta	3,333.33	d
1131			Amortización primer mes de renta	3,333.33	h
Total Debe				3,333.33	
Total Haber				3,333.33	

Gastos de administración	3,333.33
Rentas pagadas por anticipado	3,333.33

### Predial y derechos

En este caso, cuando se paga por anticipado el predial para verse beneficiados por los descuentos que se ofrecen, dicho pago se reconocerá como gasto durante el transcurso de todo el año.

Tipo y No. de póliza:  Fecha de emisión:  Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5101			Amortización primer mes de predial	41.67	d
1135			Amortización primer mes de predial	41.67	h
Total Debe				41.67	
Total Haber				41.67	

Gastos de administración	41.67
Predial pagado por anticipado	41.67



## Seguros

Los seguros son contratos por los cuales la compañía de seguros se obliga, mediante el cobro de una prima, a resarcir un daño o pagar una suma de dinero al verificarse la eventualidad prevista en ellos.

La amortización se realizará igual que las rentas.

**Tipo y No. de póliza** D-1      **Fecha de emisión** 28 02 13      **Sumas iguales**

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5101			Amortización primer mes de predial	2,125.00	d
1130			Amortización primer mes de predial	2,125.00	h
Total Debe				2,125.00	
Total Haber				2,125.00	

Gastos de administración	2,125.00
Predial pagado por anticipado	2,125.00

## Intereses pagados por anticipado

Los intereses que se pagan por anticipado son un activo, ya que representan para la empresa el derecho de utilizar el plazo dado de crédito o exigir su bonificación en el caso de un pago anticipado. Si se presenta el caso de utilizar el plazo de crédito acordado, se reconocerán en resultados conforme transcurra dicho plazo. Tal amortización se considera un gasto relacionado con el financiamiento obtenido.

Como se había indicado en el caso de la papelería, la amortización se puede realizar como en los casos anteriores, si es que se tiene un periodo determinado para usar estos bienes, de lo contrario, se pueden amortizar en función del uso o consumo que tengan.

**Tipo y No. de póliza** D-1      **Fecha de emisión** 28 02 13      **Sumas iguales**

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5102			Amortización intereses pag. ant.	2,000.00	d
1134			Amortización intereses pag. ant.	2,000.00	h
Total Debe				2,000.00	
Total Haber				2,000.00	

Gastos financieros	2,000.00
Intereses pagados por anticipado	2,000.00

Otrebor, SA de CV							
Cédula de amortización de pagos anticipados							
	Importe	Enero		Febrero		Marzo	
		Consumo	Saldo	Consumo	Saldo	Consumo	Saldo
Papelería	3,500.00	1,200.00	2,300.00	800.00	1,500.00	400.00	1,100.00

**Papelería a consumirse en más de un periodo**

**Resuelva el ejercicio 19**  
Pagos anticipados


**ACTIVIDAD EN INTERNET**  
Vea el video *Operaciones que afectan los pagos anticipados e intangibles* en <http://bit.ly/VTrnun>

Tipo y No. de póliza: D-1      Fecha de emisión: 28 02 13      Sumas iguales: [ ]

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5101			Consumo de papelería	1,200.00	d
1132			Consumo de papelería	1,200.00	h
Total Debe				1,200.00	
Total Haber				1,200.00	

Gastos de administración	1,200.00
Papelería	1,200.00

Quando estos bienes o derechos han perdido su utilidad, dicho importe deberá cargarse a los resultados en que esto suceda, es decir, cancelar la cuenta de activo contra los resultados. Por ejemplo, el caso de la papelería que se echa a perder por alguna circunstancia: agua, roedores, etcétera:

Otrebor, SA de CV Papelería	
Saldo anterior	10,000.00
Material dañado	<u>3,500.00</u>
Saldo actual	6,500.00
 Responsable	

Tipo y No. de póliza: D-1      Fecha de emisión: 15 01 13      Sumas iguales: [ ]


Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5101			Baja de papelería dañada	3,500.00	d
1133			Baja de papelería dañada	3,500.00	h
Total Debe				3,500.00	
Total Haber				3,500.00	

Gastos de administración	3,500.00
Papelería	3,500.00

Por otra parte, tanto mercancías en tránsito como anticipos a proveedores se incluyen en el rubro de pagos anticipados, ya que implican erogaciones que nos otorgan un derecho: el de aplicar esos recursos a futuras adquisiciones de mercancías:

Proveedor Occidental Salamanca 200 sur Guadalajara, Jal. Cliente: <u>Otrebor, SA</u> Fecha: <u>05/02/00</u>	
<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
3 refrigeradores	<u>25,000.00</u>
Subtotal	25,000.00
IVA	<u>3,750.00</u>
Total	28,750.00

PAGADO

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Proveedor Occidental  
La cantidad de \$18,750.00  
Fecha 05/02/00      Firma 

Tipo y No. de póliza: C-1      Fecha de emisión: 05 02 13      Sumas iguales: [ ]


Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1120		1	Compra de mercancías	25,000.00	d
1113			Compra de mercancías	3,750.00	d
1101		1	Compra de mercancías	18,750.00	h
1125			Compra de mercancías	10,000.00	h
Total Debe				28,750.00	
Total Haber				28,750.00	

(continúa)

(continuación)

Proveedor Occidental  
Salamanca 200 sur  
Guadalajara, Jal. Recibo  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/04/00

Por medio del presente se ha constatado la recepción de \$40,000 por parte de la empresa Otrebor, SA cuyo importe se aplicará a cuenta de futuras compras.



Proveedor Occidental


Almacén	25,000.00	
3 refrigeradores		
IVA acreditable	3,750.00	
<u>Bancos</u>		18,750.00
Banco del Fomento		
<u>Anticipos a proveedores</u>		10,000.00
Proveedor Occidental		

## Activos fijos

A estas alturas podemos ver que todos los activos tienen la misma regla de valuación en cuanto a su costo: todas las erogaciones para adquirirlos forman parte de su valor histórico original.

Automóviles Unidos  
Zacatecas 750 pte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 02/06/13

Concepto	Importe
Pick Up '95	30,000.00
ISAN	5,000.00
Subtotal	35,000.00
IVA	5,250.00
Total	40,250.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Automóviles Unidos  
La cantidad de \$40,250.00  
Fecha 02/06/13 Firma 

Tipo y No. de póliza: C-1      Fecha de emisión: 02/06/13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1207			Compra pick up serie 12142	35,000.00	d
1113			Compra pick up serie 12142	5,250.00	d
1101	1		Compra pick up serie 12142	40,250.00	h
Total Debe				40,250.00	
Total Haber				40,250.00	


<u>Equipo de reparto</u>	35,000.00	
Pick up serie 12142		
IVA acreditable	5,250.00	
<u>Bancos</u>		40,250.00
Banco del Fomento		

En el caso de vehículos nuevos existe el impuesto sobre automóviles nuevos, el ISAN, el cual forma parte del costo de adquisición, de la misma forma que las demás erogaciones que se hagan para tenerlo en uso en la empresa, como podría ser una adecuación especial (color, aditamentos, etcétera).

También se consideran como costo de un bien (edificios, maquinaria, etc.) las erogaciones efectuadas para construirlo (materiales, mano de obra, costos de planeación e ingeniería, impuestos, etc.), dicha capitalización ya no podrá realizarse cuando el bien esté terminado. De hecho, el procedimiento para la determinación del costo en el caso de construir un bien, es el mismo que para determinar el costo en el caso de las mercancías producidas por una empresa industrial.

Servicios Automotrices  
Sinaloa 800 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 05/06/13

Concepto	Importe
Caja para pick up	2,500.00
Mano de obra	500.00
Subtotal	3,000.00
IVA	450.00
Total	3,450.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques nº 7788  
Páguese a Automóviles Unidos  
La cantidad de \$3,450.00  
Fecha 05/06/13 Firma 

Tipo y No. de póliza: C-2      Fecha de emisión: 05 06 13      Sumas iguales:           

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1207			Caja pick up serie 12142	3,000.00	d
1113			Caja pick up serie 12142	450.00	d
1101	1		Caja pick up serie 12142	3,450.00	h
Total Debe				3,450.00	
Total Haber				3,450.00	


Equipo de reparto	3,000.00	
Pick up serie 12142		
IVA acreditable	450.00	
Bancos		3,450.00
Banco del Fomento		



Claro que el proceso de construcción se puede referir a cualquier bien mueble o inmueble (cisternas, edificios, maquinaria, líneas de producción, etc.) siendo igual la contabilización para todos estos casos:

Constru Materiales, SA  
Veracruz 400 sur  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA      Fecha: 10/06/13

Concepto	Importe
Cemento, arena, cal, mortero	25,000.00
Subtotal	25,000.00
IVA	3,750.00
Total	28,750.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Construye Materiales  
La cantidad de \$28,750.00  
Fecha: 10/06/13      Firma 

Tipo y No. de póliza: C-2      Fecha de emisión: 05 06 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1213	1		Materiales para construcción	25,000.00	d
1113			Materiales para construcción	3,750.00	d
1101	1		Materiales para construcción	28,750.00	h
Total Debe				28,750.00	
Total Haber				28,750.00	

Construcciones en proceso	25,000.00
Materiales	3,750.00
IVA acreditable	
Bancos	28,750.00
Banco del Fomento	


En la cuenta Construcciones en proceso se capitalizan las erogaciones hechas en la construcción de un bien mueble o inmueble, que en este caso es un edificio. Una vez concluida la construcción se realizará el traspaso contable a la cuenta correspondiente, que en este caso sería Edificios. Mientras tanto, todas las erogaciones se registrarán en Construcciones en proceso:

Otrebor, SA  
Nómina construcción edificio  
Mes de junio '00

Empleado	Sueldo bruto	Imptos. ret.
Juan T.	5,000.00	500.00
Luis G.	5,000.00	500.00
Martín M.	5,000.00	500.00

Tipo y No. de póliza: C-1      Fecha de emisión: 05 01 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1213	2		Sueldos de la construcción	15,000.00	d
2103			Sueldos de la construcción	1,500.00	h
1101	1		Sueldos de la construcción	13,500.00	h
Total Debe				15,000.00	
Total Haber				15,000.00	


Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$13,500.00  
Fecha 30/06/13      Firma 

Construcciones en proceso	15,000.00
Mano de obra	
Impuestos por pagar	1,500.00
Bancos	13,500.00
Banco del Fomento	

Los gastos indirectos como agua, luz, impuestos, gastos de honorarios, etc., también forman parte del costo de construcción.

Comision Federal de Electricidad Otrebor, SA de CV Tabasco 316 nte.	
<b>Consumo</b>	<b>Importe</b>
4900	700.00
IVA	105.00
<b>Total</b>	<b>805.00</b>

Agua Municipal Otrebor, SA de CV Tabasco 316 nte.	
Consumo	Importe
200	70.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Despacho contable  
La cantidad de \$875.00  
Fecha 15/05/13 Firma 

Tipo y No. de póliza

Fecha de emisión

Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1213	3		Sueldos de la construcción	770.00	d
1113			Sueldos de la construcción	105.00	d
1101	1		Sueldos de la construcción	875.00	h
Total Debe				875.00	
Total Haber				875.00	

<u>Construcciones en proceso</u>	770.00
Gastos indirectos	105.00
IVA acreditable	
<u>Bancos</u>	875.00
Banco del Fomento	

Una vez concluida la construcción, como ya se indicó, se realizará el traspaso contable a la cuenta correspondiente.

Tipo y No. de póliza

Fecha de emisión

Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1202	1		Conclusión de construcciones	40,770.00	d
1213			Conclusión de construcciones	40,770.00	h
Total Debe				40,770.00	
Total Haber				40,770.00	

<u>Edificios</u>	40,770.00
Edificio admtivo. Calle 200	
<u>Construcciones en proceso</u>	40,770.00
Gastos indirectos	



En este punto también hay que aclarar que las facturas no son exclusivamente para registrar ventas, también sirven como comprobantes de operaciones que signifiquen la entrega o recepción de efectivo, bienes o servicios, como en este caso, que aunque no hubo un pago se generó una factura en forma para que ambas partes pudieran comprobar la operación.

### Intangibles

Así como existen inversiones que realizan las empresas en activos fijos tangibles (contemplados en el capítulo 2) también efectúan inversiones en activos fijos intangibles (marcas, patentes, derechos de autor, gastos en emisión y colocación de obligaciones, entre otros). La característica de estas inversiones, además de ser intangibles, es decir, no tener una constitución física, tiene que ver con que son inversiones a largo plazo que tienen como fin generar algún ingreso para la empresa, algo así como un pago anticipado pero a largo plazo.



**ACTIVIDAD EN INTERNET**

Vea el video Operaciones que afectan los activos fijos en <http://bit.ly/YPJe6g>

Los activos intangibles deberán registrarse a su costo de adquisición, igual que todos los demás, lo cual significa la acumulación de las erogaciones efectuadas para tener el activo en derecho y propiedad por la empresa, tal capitalización sólo es aplicable cuando la empresa ha comprado dichos activos intangibles, los ha desarrollado o adquirido de cualquier otra forma.

Suponga que se va a registrar una marca y que el costo de inscripción ante el Instituto Mexicano de la Propiedad Industrial es de \$1,051.00 más IVA:

Solicitud de: <input type="checkbox"/> Registro de Marca <input type="checkbox"/> Registro de Marca Colectiva <input type="checkbox"/> Registro de Aviso Comercial <input type="checkbox"/> Publicación de Nombre Comercial		Uso exclusivo Delegaciones SECOFI Sello Folio de entrada	Uso exclusivo del IMPI N° de expediente N° de folio de entrada
Antes de llenar la forma lea las consideraciones generales al reverso			
<b>I DATOS DEL (DE LOS) SOLICITANTE(S)</b>			
1) Nombre (s):			
2) Nacionalidad			
3) Domicilio del primer solicitante, calle, número, colonia, código postal:			
Población, Estado y País:			
4) Teléfono (clave):		5) Fax (clave):	
		6) E-mail:	
<b>II DATOS DEL (DE LOS) APODERADOS(S)</b>			
7) Nombre (s):			
8) RFC:			
9) Domicilio, calle, número, colonia, código postal:			
Población, Estado y País:			
10) Teléfono (clave):		11) Fax (clave):	
		12) E-mail:	
13) Signo distintivo:			
14) Tipo de marca: <input type="checkbox"/> Nominativa <input type="checkbox"/> Innominada <input type="checkbox"/> Tridimensional <input type="checkbox"/> Mixta			
15) Fecha de primer uso: Día / Mes / Año			
16) No se ha usado <input type="checkbox"/>			
17) Clase <input type="checkbox"/>		18) Producto(s) o servicio(s) (Sólo en caso de Marca o Aviso Comercial)	
		19) Giro preponderante (Sólo en caso de Nombre Comercial)	
20) Ubicación del establecimiento: Domicilio (calle, número, colonia y código postal)		Adhiera en este espacio la etiqueta del Signo Distintivo solicitado (sólo en caso de marcas innominadas, mixtas o tridimensionales)	
Población, Estado y País:			
21) Sólo en caso de marca Leyendas y figuras no reservables:			
22) Sólo en caso de marca o aviso comercial:			
Prioridad reclamada: Número:		Fecha de presentación:	
		Día / Mes / Año	
País de origen:			
Bajo protesta de decir verdad, manifiestar que los datos asentados en esta solicitud son ciertos			
Nombre y firma del solicitante o su apoderado		Lugar y fecha	

Tipo y No. de póliza: C-1      Fecha de emisión: 02 07 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1402			Registro de marca	1,051.00	d
1113			Registro de marca	157.65	d
1101		1	Registro de marca	1,208.65	h
Total Debe				1,208.65	
Total Haber				1,208.65	

Marcas	1,051.00
IVA acreditable	157.65
<u>Bancos</u>	
Banco del Fomento	1,208.65

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 8877  
 Páguese a Inst. Mex. Prop. Ind.  
 La cantidad de \$1,208.50  
 Fecha 02/07/13 Firma

Los gastos relacionados con la adquisición y desarrollo del intangible, como honorarios, gastos de abogados, costos de experimentación, etc., forman parte del costo asignable a dichos intangibles.

Estas erogaciones, así como las inversiones en activos fijos tangibles que vimos en el capítulo anterior, se llevarán contra resultados (amortizando) vía gastos en los periodos en los que exista el beneficio por la erogación, tomando en cuenta la vida útil estimada o reglamentada, como en el caso de disposiciones legales.

Otrebor, SA de CV Cédula de amortización de intangibles			
<u>Intangible</u>	<u>Importe</u>	<u>Vida útil</u> (meses)	<u>Amortiza- ción</u> mensual
Marca	1,051.00	120	8.76

Tipo y No. de póliza: D-1      Fecha de emisión: 02 07 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5100			Amortización mensual de marca	8.76	d
1402			Amortización mensual de marca	8.76	h
Total Debe				8.76	
Total Haber				8.76	

Gastos de venta	8.76
<u>Amortización de marcas</u> Marcas	8.76

Como se puede observar, en el caso de ciertos intangibles, y dado el monto del importe y el plazo de la amortización, en ocasiones la amortización no es significativa, por lo que las empresas optan por realizar un ajuste anual, ya que no afecta significativamente sus resultados ni la información financiera (como en el caso visto). En otras ocasiones, si bien el monto de la amortización individual de intangibles puede no ser significativa, en conjunto (tres, diez o más intangibles) pueden afectar de manera sustancial los resultados y la información financiera, por lo que el asiento puede realizarse mensualmente en forma global.

Como se indicó, la amortización se realiza tomando en cuenta la vida útil del intangible, la cual (como en el ejemplo visto) puede estar estipulada por disposiciones legales. Esto facilita su amortización, ya que se hace por el lapso establecido, por lo general en línea recta, pero hay otros intangibles (que veremos más adelante) que no tienen un periodo legal establecido, por lo que en esos casos queda a criterio del contador el establecimiento del plazo de amortización del intangible.

 **Resuelva el ejercicio 21**  
Intangibles

### ASIENTOS DE DIARIO QUE AFECTAN AL PASIVO

El pasivo son obligaciones presentes provenientes de operaciones o transacciones pasadas, algunos ejemplos son compra de mercancía, pérdidas o gastos en los que se ha incurrido, préstamos, impuestos, etcétera.

1. Pasivos por compra de bienes o la obtención de servicios inherentes a las actividades de la empresa (compra-venta, compra-producción-venta, prestación de servicios), ambos casos a crédito:

Proveedora de Abanicos Durango 800 pte. Cd. Obregón, Son. Cliente: Otrebor, SA      Fecha: 10/08/13	
<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
35 ab. techo	500.00
25 ab. pedestal	350.00
25 ab. base	425.00
Subtotal	36,875.00
Intereses 3 meses	4,000.00
Subtotal	40,875.00
IVA	6,131.25
Total	47,006.25

Tipo y No. de póliza: D-3      Fecha de emisión: 10 08 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1120	1		Compra de mercancías crédito	17,500.00	d
1120	2		Compra de mercancías crédito	8,750.00	d
1120	3		Compra de mercancías crédito	10,625.00	d
1302			Compra de mercancías crédito	4,000.00	d
1113			Compra de mercancías crédito	6,131.25	d
2100	1		Compra de mercancías crédito	47,006.25	h
Total Debe				47,006.25	
Total Haber				47,006.25	



Pagaré N° 17	V.N. \$47,006.25
Por medio del presente me comprometo a pagar a Proveedora de Abanicos la cantidad de \$47,006.25 más intereses.	
10/08/13	Firma:

<u>Almacén</u>		36,875.00
35 ab. techo	17,500.00	
25 ab. pedestal	8,750.00	
25 ab. base	10,625.00	
Intereses pagados por anticipado		4,000.00
IVA acreditable		6,131.25
	<u>Proveedores</u>	47,006.25
	Proveedora Occidental	

## 2. Anticipos que reciba la empresa de sus clientes a cuenta de futuras compras:

Otrebor, SA Comprobante de Recibo
Recibi(mos) del (a) Sr. (a) <u>Emilio L.</u> La cantidad de \$10,000.00 (son: diez mil pesos 00/100 m.n.) por el concepto <u>anticipo a cuenta de futuras compras.</u>
Firma:  Fecha: 10/08/13

<b>Tipo y No. de póliza</b>	I-5	<b>Fecha de emisión</b>	01 08 13	<b>Sumas iguales</b>	
-----------------------------	-----	-------------------------	----------	----------------------	--

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1		Anticipos de clientes	10,000.00	d
2112			Anticipos de clientes	10,000.00	h
Total Debe				10,000.00	
Total Haber				10,000.00	

<u>Bancos</u>	10,000.00
Banco del Fomento	
<u>Anticipos de clientes</u>	
Emilio L.	10,000.00

Banco del Fomento
Depósito a cuenta de cheques n° 8877
Importe: \$10,000.00 Fecha: 10/08/13

Este anticipo lo puede entregar el cliente para asegurar la adquisición de una mercancía, o bien, como muestra de su compromiso por adquirir lo que en ocasiones se solicita por parte de la empresa como un pedido especial. Una vez que se efectúa la transacción, se procederá a la cancelación del anticipo:

Otrebor, SA Tabasco 316 nte. Cd. Obregón, Son. Cliente: Emilio L. Fecha: 20/08/13	
<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
15 ab. techo	175.00
20 ab. pedestal	90.00
50 ab. base	125.00
Subtotal	10,675.00
IVA	1,601.25
Total	12,276.25

<b>Tipo y No. de póliza</b>	D-3	<b>Fecha de emisión</b>	05 01 13	<b>Sumas iguales</b>	
-----------------------------	-----	-------------------------	----------	----------------------	--

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1110	1		Ventas	2,276.25	d
2112			Ventas	10,000.00	d
4100			Ventas	10,675.00	h
2104			Ventas	1,601.25	h
5104			Ventas	10,174.55	d
1120	1		Ventas	2,708.85	h
1120	2		Ventas	1,652.20	h
1120	3		Ventas	5,813.50	h
Total Debe				22,450.80	
Total Haber				22,450.80	

Banco del Fomento
Depósito a cuenta de cheques n° 8877
Importe: \$2,276.25 Fecha: 20/08/13

<u>Bancos</u>	2,276.25	
Banco del Fomento		
<u>Anticipos de clientes</u>	10,000.00	
25 ab. base		
Emilio L.		
	<u>Ventas</u>	10,675.00
	IVA por pagar	1,601.25
<u>Costo de ventas</u>	10,174.55	
	<u>Almacén</u>	10,174.55
	15 ab. techo	2,708.85
	20 ab. pedestal	1,652.20
	50 ab. base	5,813.50

Como muestra la figura anterior, la afectación a anticipos de clientes puede hacerse hasta por un importe igual al del anticipo recibido, debiendo considerarse la diferencia como una cuenta por cobrar o como un ingreso, dependiendo si el cliente lo paga o lo queda a deber.

Aunque es obvio, conviene aclarar que, en caso de que la compra no rebase el importe dado por el anticipo, éste conservará un saldo que para la empresa continuará siendo un pasivo, a menos que se opte por devolverlo, sobre todo cuando la empresa está imposibilitada para entregar el bien por el que se pagó el anticipo.

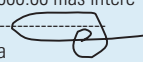
- Adeudos que se generen por la compra de bienes o la obtención a crédito de servicios para consumo o beneficio de la empresa (activos fijos, papelería, energía eléctrica, servicios de teléfono, etcétera):

Motocicletas del Norte  
Yucatán 570 sur  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 15/08/13

Concepto	Importe
Moto mod. 876	20,000.00
Subtotal	20,000.00
IVA	3,000.00
Total	23,000.00


Tipo y No. de póliza: D-6 Fecha de emisión: 15 08 13 Sumas iguales:


Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1207	4		Compra eq. reparto	20,000.00	d
1113			Compra eq. reparto	3,000.00	d
2102	1		Compra eq. reparto	23,000.00	h
Total Debe				23,000.00	
Total Haber				23,000.00	

Pagaré n° 17 V.N. \$23,000.00  
Por medio del presente me comprometo a pagar a Motocicletas del Norte la cantidad de \$23,000.00 más intereses.-----  
15/08/13 Firma 

<u>Equipo de reparto</u>	20,000.00
Motocicleta mod. 876	
IVA acreditable	3,000.00
<u>Otros acreedores</u>	23,000.00
Motocicletas del Norte	

- Obligaciones contractuales o impositivas como sueldos y sus correspondientes impuestos retenibles o a cargo de la empresa, comisiones, participación de los trabajadores en las utilidades, etcétera:

Otrebor, SA de CV							
Nómina del mes de agosto del 2000							
Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Crédito al salario	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
18,000.00	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	
Aportaciones del patrón							
	IMSS	SAR	INFONAVIT	Resumen			
Lucas T.	721.99	376.80	365.82	Total retenciones	1,798.89		
Mario G.	619.08	322.56	313.56	Crédito al salario	477.37		
Luis X.	516.16	269.14	261.30	Aportaciones patrón	3,766.41		
	1,857.23	968.50	940.68				

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 8877  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$16,678.49  
Fecha: 30/08/13 Firma 

Tipo y No.  
de póliza

C-15

Fecha de  
emisión

30 08 13

Sumas  
iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
5101	1		Pago de sueldos y salarios	9,000.00	d
5101	2		Pago de sueldos y salarios	1,883.21	d
5100	1		Pago de sueldos y salarios	9,000.00	d
5100	2		Pago de sueldos y salarios	1,883.21	d
1115			Pago de sueldos y salarios	477.37	d
1101	3		Pago de sueldos y salarios	16,678.49	h
2103	1		Pago de sueldos y salarios	1,207.91	h
2103	2		Pago de sueldos y salarios	2,236.56	h
2103	3		Pago de sueldos y salarios	2,120.83	h
				Total Debe	22,243.79
				Total Haber	22,243.79

<u>Gastos de administración</u>		10,883.21
Sueldos	9,000.00	
Aportaciones	1,883.21	
<u>Gastos de venta</u>		10,883.21
Sueldos	9,000.00	
Aportaciones	1,883.21	
Crédito al salario		477.37
<u>Bancos</u>		16,678.49
Banco del Fomento		
<u>Impuestos por pagar</u>		5,565.30
ISR	1,207.91	
IMSS	2,236.56	
SAR e INFONAVIT	2,120.83	

## 5. Préstamos de instituciones de crédito o particulares o de otras compañías:

---Número 433.-CUATROCIENTOS  
TREINTA Y TRES.-----  
---VOLUMEN 119.- CIENTO  
DIECINUEVE.-----  
-EN CIUDAD OBREGON,  
municipalidad de Cajeme, Estado de  
Sonora, México a primero del mes de  
Enero del dos mil, ante mí, Lic.  
ANTONIO M., Notario Público Número  
Trece, en ejercicio de esta residencia,  
COMPARECIERON: COMERCIAL,  
SA, quien de ahora en adelante será  
el acreditado y BANCO DEL  
FOMENTO, SA, quien de ahora en  
adelante será el acreditante; hábiles  
para contratar y obligarse, quienes  
M A N I F E S T A R O N: -----  
Que de común acuerdo vienen a  
formalizar contrato de crédito con  
garantía hipotecaria por un importe de  
\$200,000.00 (son: doscientos mil  
pesos 00/100 m.n.), mismos que

Tipo y No.  
de póliza

I-10

Fecha de  
emisión


01 01 13

Sumas  
iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1		Obtención de préstamo hipotecario	200,000.00	d
2200	1		Obtención de préstamo hipotecario	200,000.00	h
				Total Debe	200,000.00
				Total Haber	200,000.00

<u>Bancos</u>	200,000.00
Banco del Fomento	
<u>Préstamos hipotecarios</u>	
Banco del Fomento	200,000.00

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 8877  
Importe: \$200,000.00 Fecha: 01/01/13


**Resuelva el ejercicio 22**

Pasivos

Algunos contratos, por los montos y las garantías que intervienen, son notariados y se inscriben en el Registro Público de la Propiedad y el Comercio. En ocasiones la firma del contrato se realiza en el banco, sin necesidad de protocolizarlo ante notario; en cualquiera de los casos la operación genera una obligación para la empresa y una carga financiera por intereses mientras el adeudo esté insoluto.

### ASIENTOS DE DIARIO QUE AFECTAN AL CAPITAL CONTABLE

El capital no sólo refleja la porción de lo que es propiedad de la entidad, sino los derechos que tienen los socios sobre sus activos y los resultados de sus operaciones; el capital, también llamado patrimonio, es la porción de donde se financia la empresa y que es generada por ella misma.

Cuando se constituye una empresa, se requieren recursos. Estos recursos iniciales son aportados por los accionistas o socios, quienes entregan en dinero o en especie los recursos que la empresa necesita para iniciar sus operaciones; una vez iniciadas las operaciones, la empresa produce resultados como consecuencia de sus transacciones (compras-ventas, compras-transformación-ventas, prestación de servicios), los cuales pueden ser favorables (utilidades) o adversos (pérdidas). Por las aportaciones que hicieron los accionistas, obtienen ciertos derechos administrativos y financieros. Los administrativos tienen que ver con la gestión de la empresa y consisten en que los tenedores de las acciones ejercen su voz y voto para participar en la toma de decisiones de la organización. Los derechos financieros tienen que ver con participar de los resultados de las operaciones de la empresa.

Cabe aclarar que los accionistas no son los únicos propietarios de la empresa y no pueden disponer de ella como les plazca. Existen otros “dueños” que pueden reclamar derechos sobre la misma: los acreedores. Si una empresa tiene un activo de \$100,000.00, deudas por \$60,000.00 y un capital de \$40,000.00, los accionistas sólo tienen derecho de disponer de los activos de la empresa hasta por un importe igual al del capital, es decir, \$40,000.00. Tal derecho lo pueden ejercer como reembolso o distribución. Reembolsar es que los accionistas reciban el importe de sus aportaciones iniciales, que la empresa les devuelva lo que aportaron; la distribución tiene que ver con el reparto de las utilidades entre los accionistas, por supuesto, previa provisión de impuestos y participación de las utilidades de los trabajadores. Es por eso que el capital indica hasta dónde tienen derecho los accionistas de disponer de los activos de la empresa.

Cuando una empresa se constituye, a cada accionista o socio se le entregan títulos que evidencian su participación en ella. Estos títulos se pueden dar *de hecho* o *de derecho*. De hecho es cuando se entregan títulos a los socios o accionistas de las empresas con todas las características que éstos tienen, mientras que los títulos de derecho se poseen en virtud de lo estipulado en el acta constitutiva, aunque no se los hayan entregado físicamente. Para fines prácticos, ambos tienen la misma función, pues les conceden los mismos derechos y obligaciones.

Si bien el capital social está conformado por títulos que amparan las aportaciones realizadas por los accionistas, el registro contable es sobre el valor de los títulos emitidos, así, aunque sean 300 acciones de \$1,000.00, el capital social se registrará por un monto de \$300,000.00:


**ACTIVIDAD EN INTERNET**

Vea el video  
Operaciones que  
afectan el pasivo  
en  
<http://bit.ly/15WKury>

En Ciudad Obregón, Sonora, siendo las 12:00 horas del día 01 de enero del 2000 se presentaron ante mí, Lic. Antonio M., Notario Público N° 13 los accionistas que se detallan más adelante para hacer constar la constitución de la empresa Otrebor, SA .....  
.....  
.....  
.....

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$300,000 Fecha: 01/01/13

Tipo y No. de póliza

I-10

Fecha de emisión

01 01 13

Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1			300,000.00	d
3100	1			100,000.00	h
3100	2			100,000.00	h
3100	3			100,000.00	h
Total Debe				300,000.00	
Total Haber				300,000.00	

Bancos	300,000.00	
Banco del Fomento		
Capital social		300,000.00
Lucrecia B.	100,000.00	
Luis M.	100,000.00	
Conrado C.	100,000.00	



### ACTIVIDAD EN INTERNET

Vea el video  
*Operaciones que afectan el capital contable* en  
<http://bit.ly/YHgbQG>

Las acciones se emiten al inicio de la vida de la empresa como parte del capital inicial, o bien, se pueden emitir acciones adicionales durante la vida de la misma, si es que requiere recursos extraordinarios. Cuando llega a suceder esto, y por los trámites a cumplir para modificar el acta constitutiva, generalmente primero se reciben los recursos por parte de los accionistas y después se les entregan las acciones y/o se reforma el acta constitutiva:

Otrebor, SA

Acta de asamblea de accionistas celebrada el día 25 de septiembre del 2000 donde se llegaron a los siguientes acuerdos:-----  
Único.- Se acuerda entregar a la sociedad la cantidad de \$50,000.00 como aportaciones a capitalizar monto por el cual la empresa entregará acciones en su momento que les concederán

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$50,000 Fecha: 01/10/13

Tipo y No. de póliza

I-30

Fecha de emisión

01 10 13


Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1		Aportaciones aumentos capital	50,000.00	d
3103	1		Aportaciones aumentos capital	20,000.00	h
3103	2		Aportaciones aumentos capital	15,000.00	h
3103	3		Aportaciones aumentos capital	15,000.00	h
Total Debe				50,000.00	
Total Haber				50,000.00	

Bancos	50,000.00	
Banco del Fomento		
Aportaciones a capitalizar		50,000.00
Lucrecia B.	20,000.00	
Luis M.	15,000.00	
Conrado C.	15,000.00	

Las aportaciones para futuros aumentos de capital se acuerdan en las asambleas de accionistas, por lo cual no requieren protocolizarse ante notario, ya que el acta levantada con las firmas correspondientes sirve como documento comprobatorio.

Una vez que se entreguen las acciones y/o se modifique el acta constitutiva, estas aportaciones se considerarán parte del capital social:



---Número 450.-CUATROCIENTOS CINCUENTA.-----  
 ---VOLUMEN 119.- CIENTO DIECINUEVE.-----  
 En Ciudad Obregón, Sonora, siendo las 12:00 horas del día 01 de noviembre del 2000 se presentaron ante mí, Lic. Antonio M., Notario Público N° 13 los accionistas que se detallan más adelante para hacer constar la modificación del acta constitutiva en función de nuevas acciones emitidas por la empresa Otrebor, SA a favor de sus accionistas de la siguiente manera:-----  
 Lucrecia B.....20 acciones  
 Luis M .....15 acciones  
 Conrado C.....15 acciones

**Tipo y No. de póliza** D-45      **Fecha de emisión** 01 11 13      **Sumas iguales**

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
3103	1		Capitalización de aportaciones	20,000.00	d
3103	2		Capitalización de aportaciones	15,000.00	d
3103	3		Capitalización de aportaciones	15,000.00	d
3100	1		Capitalización de aportaciones	20,000.00	h
3100	2		Capitalización de aportaciones	15,000.00	h
3100	3		Capitalización de aportaciones	15,000.00	h
Total Debe				50,000.00	
Total Haber				50,000.00	

<u>Aportaciones a capitalizar</u>		50,000.00	
Lucrecia B.	20,000.00		
Luis M.	15,000.00		
Conrado C.	15,000.00		
<u>Capital social</u>			50,000.00
Lucrecia B.	20,000.00		
Luis M.	15,000.00		
Conrado C.	15,000.00		

## LIBRO MAYOR

El libro mayor es un concentrado de las operaciones que aparecen en el libro diario y sirve para obtener los totales por cuenta de las operaciones registradas en el libro diario.

Si seguimos con los ejemplos de los asientos diarios anteriores, tendríamos que el registro en el libro mayor sería de la siguiente manera:

<b>Bancos</b>	<b>Edificios</b>	<b>Equipo de reparto</b>
250,000	100,000	30,000
115,000		
10,000		
<b>IVA acreditable</b>	<b>Acreeedores</b>	
15,000	24,500	
4,500		

Observe cómo este concentrado (que en su momento se llamaban cuentas T por la forma que tienen) permite tener al final, mediante sumas, la totalidad de los movimientos deudores y de los acreedores, así como el saldo. Veamos esto en el caso de la cuenta de Bancos:

Bancos	
250,000	115,000
	10,000
250,000	125,000
125,000	



**ACTIVIDAD EN INTERNET**

Vea el video Libro mayor en

<http://bit.ly/ZRG9p5>

En este ejemplo se ha destinado un saldo inicial en bancos de \$250,000 para que el saldo no fuera negativo. Al final se tiene la suma de los movimientos deudores y acreedores, así como el saldo, que sería el que al final del mes aparecería en el balance o estado de situación financiera.

En la práctica, los mismos sistemas de información generan en automático el resumen de movimientos de las cuentas (lo que sería el mayor por cuenta), lo que hace innecesario que esto se capture por separado, basta con que para ello se capturen correctamente los asientos diarios.

## AUXILIARES

Los auxiliares en la técnica contable son registros que sirven de apoyo para las operaciones. Antes se referían a las tarjetas, fueran éstas de bancos, clientes, etc. Como su nombre lo indicaba, eran tarjetas de tamaño media carta, dedicadas a cada cuenta y subcuenta (por ejemplo, si en Bancos se tenían tres cuentas, había tres tarjetas auxiliares de bancos, una por cada cliente). Cada movimiento registrado en el libro diario y en el libro mayor también era consignado en su respectiva tarjeta auxiliar, sobre todo por control.

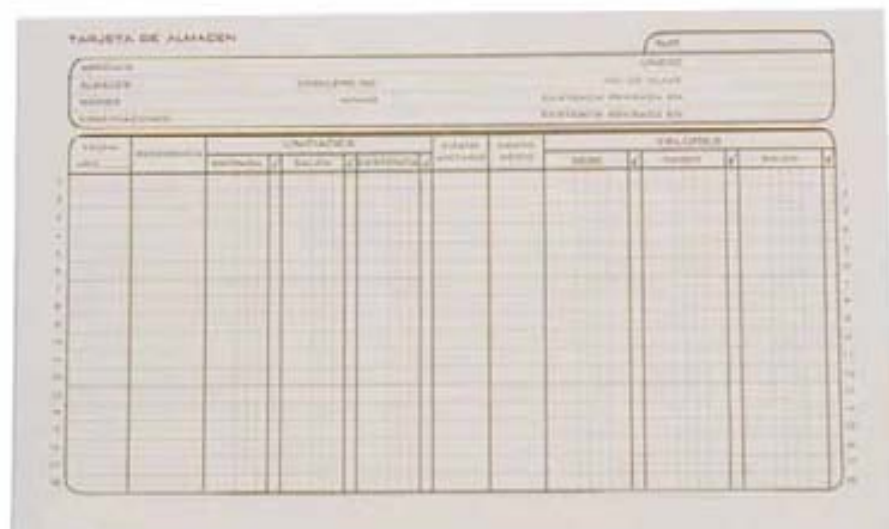
En la actualidad se siguen llevando registros pormenorizados, como antes se hacía con estas tarjetas, aunque en la mayoría de los casos se hace ahora por medio de los sistemas electrónicos de información.



**ACTIVIDAD EN INTERNET**

Vea el video Auxiliares en

<http://bit.ly/YdaD0T>



# EJERCICIOS

## EJERCICIO 16: Efectivo

Realice de manera “electrónica” el asiento que corresponda para cada operación.

Proveedora Eléctrica  
 Tabasco 600 sur  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Comercial SA Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
4 lámparas fluorescentes	50.00
Subtotal	200.00
IVA	30.00
Total	230.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales


Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Comisión Federal de Electricidad  
 Comercial, SA de CV  
 Tabasco 316 nte.

Consumo 4900	Importe 700.00
IVA	105.00
Total	805.00

Agua Municipal Comercial, SA de CV  
 Tabasco 316 nte.

Consumo 200	Importe 70.00
-------------	---------------



Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$1,105.00  
 Fecha 01/01/13 Firma 

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Banco del Fomento  
 Contrato de Apertura de cuenta de cheques

Cláusulas: -----  
 Mcmxzmcx c xzc xz ac cx a da  
 adsads c adsc dacda d a d c d c dad  
 c dac da c adc ad aaaaads c adc dc.-



Firma cliente  Firma 

Banco del Fomento  
 Contrato de Apertura de cuenta de cheques n° 7788  
 Importe \$20,000 Fecha 01/01/13



Saving Bank of USA  
Cheques  
Contract of opening

Clauses:  
Mxcmxzmxc c xzc xz xz cx a da adsads  
c adsc dacda d a d c d c dad c dac da c adc  
ad aaaaads c adc dc.-

Customer  Bank 

Saving Bank of USA  
Deposit to cheque's bill núm. 4555  
Value: \$2,000 USD Date: 01/01/13

Banco de México  
Tipo de cambio  
10.00 pesos por 1 USD

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Banco del Fomento  
Estado de Cuenta de Cheques  
Cliente: Otrebor, SA Cta: 7788

Saldo anterior: 20,000.00  
Rendimientos: 100.00  
Saldo actual: 20,100.00

Saving Bank of USA  
Cheques  
Status of bill  
Client: Otrebor, SA Num. 4555

Former balance: 2,000.00  
Yield: 20.00  
New balance: 2,020.00

Banco de México  
Tipo de cambio  
10.50 pesos por 1 USD

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Subcta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Banco del Fomento  
Estado de Cuenta de Cheques  
Cliente: Otrebor, SA Cta: 7788

Saldo anterior: 20,100.00  
Cargo por manejo: 120.00  
IVA 18.00  
Saldo actual 19,962.00

Saving Bank of USA  
Cheques  
Status of bill  
Client: Otrebor, SA Num. 4555

Former balance: 2,020.00  
Yield: 5.00  
New balance: 2,025.00

Banco de México  
Tipo de cambio  
9.50 pesos por 1 USD

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Subcta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Realice la conciliación y el registro de ajustes. Suponga que la empresa Otrebor, SA tiene los siguientes movimientos en su tarjeta auxiliar de Bancos:

Tarjeta auxiliar de la cuenta de bancos Banco del Fomento n° 44357				
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo	48,500.00		48,500.00
Enero 01	Cheque n° 003456		4,600.00	43,900.00
Enero 05	Transferencia electrónica 34567		25,000.00	18,900.00
Enero 06	Depósito	6,800.00		25,700.00
Enero 07	Depósito	3,200.00		28,900.00
Enero 09	Cheque n° 003457		4,300.00	24,600.00
Enero 12	Cheque n° 003458		350.00	24,250.00
Enero 15	Depósito	2,500.00		26,750.00
Enero 17	Cheque n° 003459		19,000.00	7,750.00
Enero 18	Cheque n° 003460		2,500.00	5,250.00
Enero 23	Cheque n° 003461		1,900.00	3,350.00
Enero 25	Cheque n° 003462		800.00	2,550.00
Enero 27	Depósito	2,800.00		5,350.00

Y que al final del mes le llega el estado de cuenta del banco, en el cual el saldo final difiere:


Estado de cuenta								
Banco del Fomento	Moneda: Nacional							
Calle Calles n° 1000	Plaza: Cd. Obregón							
Zona centro	Sucursal: Principal			R.F.C.: OTR700226AS2				
Otrebor, SA de CV								
Tabasco n° 316 norte								
Cd. Obregón, Sonora								
Resumen de movimientos								
Saldo anterior	+	Depósitos	+	Intereses	-	Retiros	=	Saldo actual
48,500.00		12,500.00		129.88		55,687.50		5,442.38
Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos		
Enero 03	903,280.00	3456	Pago chq.		4,600.00	43,900.00		
Enero 07	903,280.00	36	Trasp. electr.		25,000.00	18,900.00		
Enero 08	903,280.00	345677	Depósito	6,800.00		25,700.00		
Enero 09	903,280.00	347897	Depósito	3,200.00		28,900.00		
Enero 11	903,280.00	3457	Pago chq.		4,300.00	24,600.00		
Enero 17	903,280.00	457786	Depósito	2,500.00		27,100.00		
Enero 19	903,280.00	3459	Pago chq.		19,000.00	8,100.00		
Enero 20	903,280.00	3460	Pago chq.		2,500.00	5,600.00		
Enero 21	903,280.00	747879	Cargo insuf.		250.00	5,350.00		
Enero 21	903,280.00	747880	IVA		37.50	5,312.50		
Enero 30	903,280.00	3678	Rendimiento	129.88		5,442.38		

Automóviles Unidos  
Zacatecas 750 pte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 02/06/13

Concepto	Importe
Auto '95	30,000.00
ISAN	<u>5,000.00</u>
Subtotal	35,000.00
IVA	<u>5,250.00</u>
Total	40,250.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Automóviles Unidos  
La cantidad de \$40,250.00  
Fecha 02/06/13 Firma 

Otrebor, SA				
Cédula de depreciación de activo fijo				
Activo	Valor	Vida útil (años)	Depreciación anual	Depreciación mensual
Automóvil serie 265325	35,000.00	10.00	3,500.00	291.67


  

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

### EJERCICIO 17: Cuentas por cobrar


Efectúe de manera “electrónica” el asiento que corresponda para cada operación.

Auto Servicios, SA   
Durango 600 ote.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 15/05/13

Concepto	Importe
Servicio de los 15,000 km	<u>300.00</u>
Subtotal	300.00
IVA	<u>45.00</u>
Total	345.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 8877  
Páguese a Auto Servicios, SA  
La cantidad de \$345.00  
Fecha 15/05/13 Firma 

Otrebor, SA  
Coahuila 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Ana B. Fecha: 01/01/13



Concepto	Importe
Refrigerador	8,500.00
Descuento 15%	1,275.00
Subtotal	7,225.00
IVA	1,083.75
Total	8,308.75

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$8,308.75 Fecha: 01/01/13

Cédula de intereses cobrados anticipadamente devengados

Periodo	Importe
1er. mes	150.00 ✓
2o. mes	150.00
Total	300.00

Cliente: Luisa B.

Movimientos	Importe
Compra	2,070.00
Intereses moratorios + IVA	230.00
Saldo actual	2,300.00

Otrebor, SA  
Coahuila 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.



Nota de crédito

Cliente: Luisa B. Fecha: 03/01/13

Concepto	Importe
Bonificación de intereses	300.00
Subtotal	300.00
IVA	45.00
Total	345.00

Pagaré N° 107 V.N. \$2,070.00  
Por medio del presente me comprometo a pagar a Otrebor, SA de la cantidad de \$2,070.00 más intereses.

01/01/13

Firma

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$20,365.00 Fecha: 03/01/13

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

PAGADO

## EJERCICIO 18: Inventarios

Efectúe de manera “electrónica” el asiento que corresponda para cada operación.

Proveedora Comercial  
Durango 616 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13


Concepto	Importe
3 comedores	<u>20,000.00</u>
Subtotal	20,000.00
IVA	<u>3,000.00</u>
Total	<u>23,000.00</u>

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Fletes y Mudanza  
Sinaloa 200 ote.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
Traslado muebles	<u>2,000.00</u>
Subtotal	2,000.00
IVA	<u>300.00</u>
Total	<u>2,300.00</u>

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$25,300.00  
Fecha 01/01/13 Firma 


Proveedor Occidental  
Salamanca 200 sur  
Guadalajara, Jal.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 25/01/13

Concepto	Importe
3 comedores	<u>20,000.00</u>
Subtotal	20,000.00
IVA	<u>3,000.00</u>
Total	<u>23,000.00</u>

Plazo de entrega: 15 días

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales


Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Prov. Occidental  
La cantidad de \$23,000.00  
Fecha 25/01/13 Firma 

Proveedor Occidental  
Salamanca 200 sur  
Guadalajara, Jal.

Comprobante de entrega de mercancías  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/02/13

Recibí a mi entera satisfacción de la empresa Proveedora Occidental 3 comedores con un importe total de 20,000.00 mismos que han sido amparados según factura de fecha 25/01/13

Cliente 

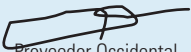
Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Proveedor Occidental  
Salamanca 200 sur  
Guadalajara, Jal. Recibo


Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13

Por medio del presente hago constar la recepción de \$10,000 por parte de la empresa Otrebor, SA cuyo importe se aplicará a cuenta de futuras compras.

Proveedor Occidental 

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales


Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1125	1		Anticipo a proveedores	10,000.00	d
1101	1		Anticipo a proveedores	10,000.00	h
			Total Debe	10,000.00	
			Total Haber	10,000.00	


Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Otrebor, SA  
La cantidad de \$10,000.00  
Fecha 01/01/13 Firma 

Proveedora Química  
Durango 320 sur  
Cd. Obregón, Son.

Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
Clorimetrín	20,000.00
Asteopil al 5%	10,000.00
Subtotal	40,000.00
IVA	6,000.00
Total	46,000.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Proveedora Química  
La cantidad de \$46,000.00  
Fecha 01/01/13 Firma 

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Prov. de Envases  
La cantidad de \$17,250.00  
Fecha 05/02/13 Firma 

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		


Proveedora de Envases  
Tabasco 200 nte.  
Cd. Obregón, Son.


Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
1,000 envases con rosca 3T	15,000.00
Subtotal	15,000.00
IVA	2,250.00
Total	17,250.00

Otrebor, SA de CV  
Nómina de la Planta Productiva  
del mes de enero 13



Empleado	Sueldo bruto	Imptos. ret.
Octavio P.	7,000	700
Antonio A.	6,000	600
Vicente F.	5,000	500

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$16,200.00   
Fecha 01/01/13 Firma

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$875.00   
Fecha 01/01/13 Firma


Otrebor, SA de CV  
Orden de Salida de Materiales

Material	Unidades	Importe
Clorimetrín	20 kg	\$5,000.00
Asteopil al 5%	30 kg	6,000.00
Envase 3T	200	3,000.00
Total		14,000.00

 Autorizó       Entregó

Comisión Federal de Electricidad  
Otrebor, SA de CV  
Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
4900	700.00
IVA	<u>105.00</u>
Total	805.00

Agua Municipal   
Otrebor, SA de CV  
Tabasco 316 nte.



Consumo	Importe
200	70.00

Tipo y No. de póliza       Fecha de emisión       Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Otrebor, SA de CV  
Aviso de salida de artículos  
terminados

Artículo	Unidades	Costo
Súper T	10	15,000.00


 Autorizo       Vo. Bo.

Tipo y No. de póliza       Fecha de emisión       Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

**EJERCICIO 19: Pagos anticipados**


Efectúe de manera "electrónica" el asiento que corresponda para cada operación.


Joaquín P.  
PEFJ600226AF2   
Recibo por rentas

Concepto	Importe
3 meses de renta	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA 15%	1,500.00
ISR ret. 10%	-1,000.00
IVA ret. 10%	-1,000.00
TOTAL	9,500.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		


Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 8877  
Páguese a Joaquín P.  
La cantidad de \$9,500.00  
Fecha 01/05/13 Firma 


H. Ayuntamiento   
Dirección de Ingresos  
Contribuyente: Otrebor, SA 05/01/13

Concepto	Importe
Predial 2000	550.00
Descuento pago anual	50.00
Total a pagar	500.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		


Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 8877  
Páguese a H. Ayuntamiento  
La cantidad de \$500.00  
Fecha 05/01/13 Firma 

Aseguradora, SA   
Sinaloa 200 sur  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 05/01/13

Concepto	Importe
Prima anual seguro contra incendios	25,500.00
Subtotal	25,500.00
IVA	3,825.00
Total	29,325.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 8877  
Páguese a Aseguradora, SA  
La cantidad de \$29,325.00  
Fecha 05/01/13 Firma 



Proveedora Occidental  
Chihuahua 133 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor SA Fecha: 02/01/13

Concepto	Importe
35 ab. techo	500.00
25 ab. pedestal	350.00
25 ab. base	425.00
Subtotal	36,875.00
Intereses 3 meses	6,000.00
Subtotal	42,875.00
IVA	6,431.25
Total	49,306.25

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Pagaré N° 77 V.N. \$49,306.25

Por medio del presente me comprometo a pagar a Proveedora Occidental la cantidad de \$49,306.25 más intereses.-----

02/01/13

Firma



Papelera del Norte  
Zacatecas 400 sur  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 02/01/13

Concepto	Importe
15 cajas papel	1,500.00
5,000 recibos	2,000.00
Subtotal	3,500.00
IVA	525.00
Total	4,025.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Banco del Fomento

Cta. de cheques n° 8877

Páguese a Papelera del Norte

La cantidad de \$4,025.00

Fecha 02/01/13

Firma



**Otrebor, SA de CV**  
**Cédula de amortización de pagos anticipados**

	Importe	Meses	Enero		Febrero		Marzo		Abril		Mayo	
			Amorti- zación	Saldo	Amorti- zación	Saldo	Amorti- zación	Saldo	Amorti- zación	Saldo	Amorti- zación	Saldo
Rentas	10,000.00	3	0.00	10,000.00	3,333.33	6,666.67	3,333.33	3,333.33	3,333.33	0.00		
Predial	500.00	12	0.00	500.00	41.67	458.33	41.67	416.67	41.67	375.00	41.67	333.33
Seguros	25,500.00	12	0.00	25,500.00	2,125.00	23,375.00	2,125.00	21,250.00	2,125.00	19,125.00	2,125.00	17,000.00
Regalías	9,500.00	12	0.00	9,500.00	791.67	8,708.33	791.67	7,916.67	791.67	7,125.00	791.67	6,333.33
Intereses	6,000.00	3	0.00	6,000.00	2,000.00	4,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	0.00		



### EJERCICIO 20: Activos fijos


Efectúe de manera “electrónica” el asiento que corresponda para cada operación.

Automóviles Unidos  
Zacatecas 750 pte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor SA Fecha: 02/06/13

Concepto	Importe
Pick up '95	30,000.00
ISAN	<u>5,000.00</u>
Subtotal	35,000.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		


Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Automóviles Unidos  
La cantidad de \$40,250.00  
Fecha 02/06/13 Firma 

Servicios Automotrices  
Sinaloa 800 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 05/06/13

Concepto	Importe
Caja para pick up	2,500.00
Mano de obra	<u>500.00</u>
Subtotal	3,000.00
IVA	<u>450.00</u>
Total	3,450.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Automóviles Unidos  
La cantidad de \$3,450.00  
Fecha 05/06/13 Firma 

Constru Materiales, SA  
Veracruz 400 sur  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/06/13



Concepto	Importe
Cemento, arena	25,000.00
Cal, mortero	
Subtotal	25,000.00
IVA	3,750.00
Total	28,750.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Constru Materiales  
La cantidad de \$28,750.00  
Fecha 10/06/13 Firma

Otrebor, SA  
Nómina construcción edificio  
Mes de Junio 13

Empleado	Sueldo bruto	Imptos. ret.
Juan T.	5,000	500
Luis G.	5,000	500
Martin M.	5,000	500

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$13,500.00  
Fecha 30/06/13 Firma

Comisión Federal de Electricidad  
Otrebor, SA de CV  
Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
4900	700.00
IVA	105.00
Total	805.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Agua Municipal  
Otrebor, SA de CV   
Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
200	70.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Constru Materiales  
La cantidad de \$8750.00  
Fecha 10/06/13 Firma

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Registre el asiento correspondiente a la reclasificación de la construcción una vez concluida está.

### EJERCICIO 21: Pasivos


Efectúe de manera “electrónica” el asiento que corresponda para cada operación.

Proveedora de Abanicos  
Durango 800 pte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/08/13

Concepto	Importe
35 ab. techo	500.00
25 ab. pedestal	350.00
25 ab. base	<u>425.00</u>
Subtotal	36,875.00
Intereses 3 meses	<u>4,000.00</u>
Subtotal	40,875.00
IVA	<u>6,131.25</u>
Total	47,006.25


Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Pagaré N° 17 V.N. \$47,006.25  
Por medio del presente me comprometo a pagar a Proveedora de Abanicos la cantidad de \$47,006.25 más intereses.  
10/08/13 Firma 

Otrebor, SA  
Comprobante de Recibo

Recibi(mos) del Sr. (a) Emilio L. La cantidad de \$10,000.00 (son: diez mil pesos 00/100 m.n.) por el concepto anticipo a cuenta de futuras compras.

Firma  Fecha: 10/08/13

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 8877  
Importe: \$10,000.00 Fecha: 10/08/13

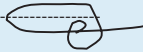
Otrebor, SA  
 Tabasco 316 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Emilio L. Fecha: 20/08/13

Concepto	Importe
15 ab. techo	175.00
20 ab. pedestal	90.00
50 ab. base	125.00
<b>Subtotal</b>	<b>10,675.00</b>
IVA	1,601.25
<b>Total</b>	<b>12,276.25</b>

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 8877  
 Importe: \$2,276.25 Fecha: 20/08/13

Motocicletas del Norte  
 Yucatán 570 sur  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Otrebor, SA Fecha: 15/08/13

Concepto	Importe
Moto mod. 876	20,000.00
<b>Subtotal</b>	<b>20,000.00</b>
IVA	3,000.00
<b>Total</b>	<b>23,000.00</b>


Pagaré N° 17 V.N. \$23,000.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Motocicletas del Norte la cantidad de \$23,000.00 más intereses.-----  
15/08/13 Firma 


Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales


Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Otrebor, SA de CV							
Nómina del mes de agosto del 2013							
Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Crédito al salario	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	
Aportaciones del patrón							
	IMSS	SAR	INFONAVIT	Resumen			
Lucas T.	721.99	376.80	365.82	Total retenciones	1,798.89		
Mario G.	619.08	322.56	313.56	Crédito al salario	477.37		
Luis X.	516.16	269.14	261.30	Aportaciones patrón	3,766.41		
	1,857.23	968.50	940.68				

Banco del Fomento  
Cta. de cheques nº 8877  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$16,678.49  
Fecha 30/08/13 Firma 

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

  
---Número 433.-CUATROCIENTOS TREINTA Y TRES,-----  
---VOLUMEN 119.- CIENTO DIECINUEVE,-----  
-EN CIUDAD OBREGÓN, municipalidad de Cajeme, Estado de Sonora, México a primero del mes de enero del dos mil trece, ante mí, Lic. ANTONIO M., Notario Público Número Trece, en ejercicio de esta residencia, COMPARECIERON: COMERCIAL, SA, quien de ahora en adelante será el acreditado y BANCO DEL FOMENTO, SA, quien de ahora en adelante será el acreditante; hábiles para contratar y obligarse, quienes M A N I F E S T A R O N: -----  
Que de común acuerdo vienen a formalizar contrato de crédito con garantía hipotecaria por un importe de

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques nº 7788  
Importe: \$200,000.00 Fecha: 01/01/13

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

## EJERCICIO 22: Capital contable

Efectúe de manera “electrónica” el asiento que corresponda para cada operación.

En Ciudad Obregón, Sonora, siendo las 12:00 horas del día 01 de enero del 2013 se presentaron ante mí, Lic. Antonio M., Notario Público N° 13 los accionistas que se detallan más adelante para hacer constar la constitución de la empresa Otrebor, SA .....  
.....  
.....  
.....

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques nº 7788  
Importe: \$300,000 Fecha: 01/01/13

Otrebor, SA

Acta de asamblea de accionistas celebrada el día 25 de septiembre del 2013 donde se llegaron a los siguientes acuerdos:-----  
Único.- Se acuerda entregar a la sociedad la cantidad de \$50,000.00 como aportaciones a capitalizar monto por el cual la empresa entregará acciones en su momento que les concederán

Tipo y No. de póliza

Fecha de emisión

Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Banco del Fomento

Depósito a cuenta de cheques n° 8877

Importe: \$50,000 Fecha: 01/10/13



---Número 450.-CUATROCIENTOS CINCUENTA.-----  
---VOLUMEN 119.- CIENTO DIECINUEVE.-----  
En Ciudad Obregón, Sonora, siendo las 12:00 horas del día 01 de noviembre del 2013 se presentaron ante mí, Lic. Antonio M., Notario Público N° 13 los accionistas que se detallan más adelante para hacer constar la modificación del acta constitutiva en función de nuevas acciones emitidas por la empresa Otrebor, SA a favor de sus accionistas de la siguiente manera:-----  
Lucrecia B.....20 acciones  
Luis M .....15 acciones  
Conrado C.....15 acciones

Tipo y No. de póliza

Fecha de emisión

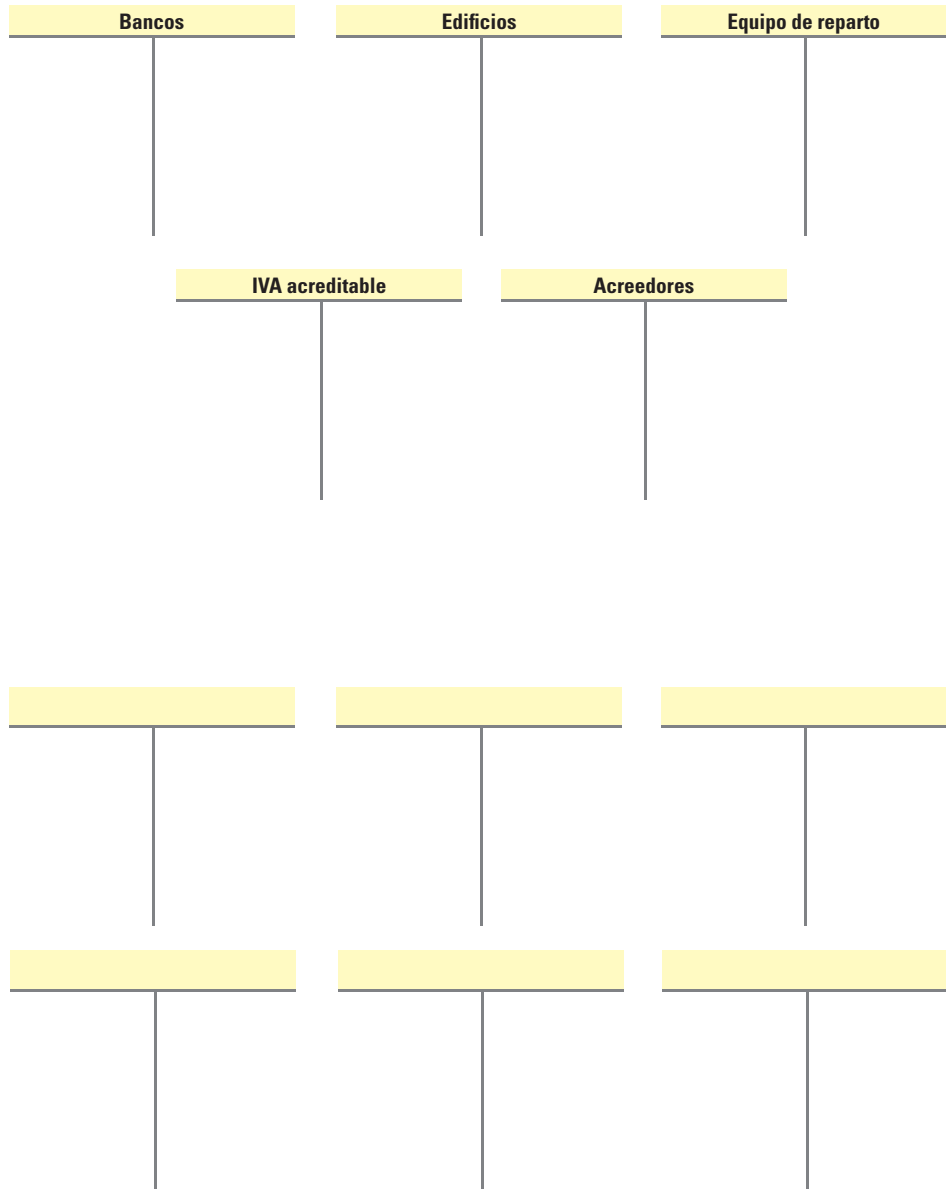
Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

### EJERCICIO 23: Libro mayor

Concentre todas las operaciones anteriores, del ejercicio 16 al 23, en las cuentas de mayor correspondientes y presente al final totales de movimientos deudores y acreedores, así como el saldo. Para que no resulten saldos ilógicos (por ejemplo, una cuenta de activo en rojo), todas las cuentas de mayor tienen un saldo inicial de 100,000.







## Procedimiento de registro de mercancías

### Objetivo

Comprender y aplicar los procedimientos para el registro de las operaciones de mercancías y el IVA correspondiente.

### Competencias a desarrollar

Al concluir el estudio de este capítulo usted podrá:

1. Explicar las características y elementos del procedimiento de registro de mercancías analítico o pormenorizado y el IVA correspondiente
2. Explicar las características y elementos del procedimiento de registro de mercancías de inventarios perpetuos o continuos y el IVA correspondiente
3. Registrar las operaciones con mercancías y el IVA respectivo aplicando el procedimiento de registro de mercancías analítico o pormenorizado
4. Registrar las operaciones con mercancías y el IVA respectivo aplicando el procedimiento de registro de mercancías de inventarios perpetuos o continuos
5. Explicar las características de fórmulas de asignación de costos de costo identificado, costo promedio, primeras entradas primeras salidas y últimas entradas primeras salidas (este último no reconocido por la NIF C-4, pero usual en numerosas empresas)
6. Registrar las operaciones con mercancías utilizando los métodos de valuación de inventarios de costo identificado, costo promedio, primeras entradas primeras salidas y últimas entradas primeras salidas

En el capítulo 2, subtema Reglas de la partida doble, se abordaron los movimientos que tienen las cuentas de resultados según el procedimiento de registros de mercancías que se utilice.

Procedimientos para el registro y control de mercancías y sus cuentas	
Perpetuo	Analítico
<b>Ventas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Ventas</li> <li>–Devoluciones sobre ventas</li> <li>–Rebajas sobre ventas</li> </ul>
<b>Almacén</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–Compras</li> <li>–Gastos de compra</li> <li>–Devoluciones sobre compras</li> <li>–Rebajas sobre compras</li> </ul>
<b>Costo de ventas</b>	–No existe como cuenta, se determina por diferencia de inventarios: $\text{Inventario inicial} + \text{Compras netas} - \text{Inventario final}$

Ahora, en este capítulo se muestra la manera en que este registro se incorpora en la contabilidad financiera y la mecánica para determinar los resultados del ejercicio, así como la presentación de la información financiera.

## PROCEDIMIENTO ANALÍTICO O PORMENORIZADO

Como su nombre lo indica, en este procedimiento cada operación tiene su propia cuenta para su registro: ventas, devoluciones sobre ventas, descuentos sobre ventas, compras, gastos de compras, devoluciones sobre compras, descuentos sobre compras, gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros, productos financieros, otros gastos y productos. A diferencia del procedimiento de inventarios perpetuos o continuos, en el analítico es necesario efectuar al final de cada ejercicio inventarios físicos finales para conocer cuánto se ha vendido y con ello el costo de ventas para determinar la utilidad del ejercicio.

Resuelva el ejercicio 24

Las principales ventajas del procedimiento analítico o pormenorizado son las siguientes:

- ◆ En cualquier momento se puede conocer el importe del inventario inicial, las ventas, las compras, los gastos de compra, las devoluciones y rebajas sobre compras y sobre ventas, debido a que existe una cuenta específica para cada uno de estos conceptos.
- ◆ La lectura e interpretación del estado de resultados se facilita por el desglose pormenorizado de las operaciones de la entidad.
- ◆ Se facilita el seguimiento y control de las operaciones, tanto en cada una de sus cuentas como en sus auxiliares.

Las principales desventajas del procedimiento analítico son las siguientes:

- ◆ Para conocer el importe del inventario final es necesario efectuar un levantamiento físico del mismo, en tanto se desconoce ese dato.
- ◆ Por lo anterior, los extravíos, robos o errores en el manejo de las mercancías, sólo se detectan hasta que se efectúa el inventario, con lo que se pierde la oportunidad para las acciones correctivas pertinentes.

- ◆ La necesidad de efectuar un inventario físico puede llevar a tener que cerrar momentáneamente el negocio o suspender sus operaciones para poder llevarlo a cabo.
- ◆ El importe relativo al costo de ventas y, por ende, los resultados del ejercicio no pueden conocerse mientras no se efectúe el inventario final.

**Ajustes para determinar los resultados.** Cuando se utiliza este procedimiento, se tienen que realizar los siguientes movimientos en los saldos de las cuentas de resultados a efecto de saldarlas (cancelarlas unas contra otras):

- ◆ Para obtener las ventas netas, se debe restar de la cuenta de ventas, por medio de un cargo, el importe de las devoluciones y rebajas sobre ventas.
- ◆ Para obtener las compras totales, se debe sumar a la cuenta de compras, por medio de un cargo, el importe de los gastos de compra.
- ◆ Para obtener las compras netas, se debe restar de la cuenta de compras, por medio de un abono, el importe de las devoluciones y rebajas sobre compras.
- ◆ Para obtener la suma o total de mercancías, se debe sumar a la cuenta de compras, por medio de un cargo, el importe del inventario inicial.
- ◆ Para obtener el costo de lo vendido, se debe restar de la cuenta de compras, por medio de un abono, el importe del inventario final.
- ◆ Para obtener la utilidad o pérdida bruta, se debe restar de la cuenta de ventas, por medio de un cargo, el importe del costo de lo vendido, que aparece como saldo en la cuenta de compras.

Ahora veamos los asientos de ajuste en el caso de registro y control de mercancías mediante el **método analítico**.

El supuesto es que, al final del ejercicio, los saldos de las cuentas son los siguientes:

Cuentas de naturaleza deudora		Cuentas de naturaleza acreedora	
Devoluciones sobre ventas	1,000.00	Ventas	37,500.00
Descuentos sobre ventas	500.00	Devoluciones sobre compras	1,000.00
Compras	5,000.00	Descuentos sobre compras	500.00
Gastos de compras	1,000.00	Productos financieros	3,500.00
Gastos de venta	11,500.00		
Gastos de administración	21,800.00		
Gastos financieros	1,000.00		

Dato necesario: el inventario inicial (el saldo que aparecía en balance al inicio del ejercicio) era de \$40,000.00. El inventario final físico (recuerde que en este método se requiere hacer inventarios físicos) resultó ser de \$34,500.00

Con este método de registro, si bien puede hacerse todo el ajuste en un solo asiento, aquí conviene hacerlo por partes para entender mejor la mecánica.

Para determinar las ventas netas, a las ventas se les restan las devoluciones y descuentos sobre ventas:

Ventas		1,500.00	
	Devoluciones sobre ventas		1,000.00
	Descuentos sobre ventas		500.00

Para determinar las compras netas, a las compras se le suman los gastos de compras y se le restan las devoluciones y descuentos sobre compras:

Compras		1,000.00	
	Gastos de compras		1,000.00
Devoluciones sobre compras		1,000.00	
Descuentos sobre compras		500.00	
	Compras		1,500.00

El saldo de compras netas de \$4,500.00 (los \$5,000.00 que estaban originalmente registrados más los \$1,000.00 de gastos de compras menos los \$1,500.00 de las devoluciones y rebajas que se aplicaron), se traspasa a la cuenta de inventarios (cuyo saldo inicial era de \$40,000.00) para tener el inventario que supuestamente debería haber en la empresa, con este asiento el saldo de inventarios será de \$44,500.00.

Inventarios		4,500.00	
	Compras		4,500.00

Entonces debería haber \$44,500.00 de inventarios, sólo que el inventario físico al final del ejercicio produjo un saldo de \$34,500.00, por lo que la diferencia, es decir lo que falta de inventario, es el costo de lo que se vendió, en este caso \$10,000.00, así que para ajustar el inventario se reconoce esta diferencia como el costo de lo vendido y lo damos de baja de inventarios.

Costo de ventas		10,000.00	
	Inventarios		10,000.00

Ahora sí, como ya tenemos las ventas netas y el costo de ventas, el asiento final de ajuste es similar al de inventarios perpetuos y puede hacerse en uno solo.


Ventas		36,000.00	
Productos financieros		3,500.00	
Pérdida del ejercicio		4,800.00	
	Costo de ventas		10,000.00
	Gastos de administración		21,800.00
	Gastos de venta		11,500.00
	Gastos financieros		1,000.00


Como puede ver, los cargos y abonos buscan cancelar las cuentas de resultados, pero para que se mantenga el postulado de dualidad económica, debe reconocerse la diferencia como pérdida o ganancia y registrarse en la cuenta correspondiente.

Es claro que lo único que cambia respecto al método de registro y control de inventarios perpetuos son los asientos iniciales para 1) determinar las ventas netas, 2) determinar las compras netas y 3) determinar el costo de ventas; el asiento final es igual en ambos métodos.

Aun cuando las cuentas de resultados se cancelen, deben presentarse en el estado de resultados para mostrar de manera práctica la información financiera.

Observe la presentación de la información financiera en el siguiente estado de resultado integral:

 Resuelva el ejercicio 25

Comercial, SA de CV			
Estado de resultado integral por el periodo 01/02/13			
al 29/02/13			
(Cifras en miles de pesos)			
Ventas			37,500.00
–Devoluciones s/ventas			1,000.00
–Descuentos s/ventas			500.00
<b>Ventas netas</b>			<u>36,000.00</u>
Inventario inicial		40,000.00	
Compras	5,000.00		
+Gastos de compras	1,000.00		
–Devoluciones s/compras	1,000.00		
–Descuentos s/compras	500		
+Compras netas		4,500.00	
–Inventario físico final		<u>34,500.00</u>	
<b>Costo de ventas</b>			<u>10,000.00</u>
Utilidad bruta			26,000.00
<b>Gastos de operación</b>			
Gastos de venta		11,500.00	
Gastos de administración		<u>21,800.00</u>	
Pérdida de operación			–7,300.00
<b>Costo integral financiero</b>			
–Gastos financieros			1,000.00
+Productos financieros			3,500.00
<b>Pérdida neta</b>			<u>–4,800.00</u>
			
	Contador	Gerente	

**ACTIVIDAD EN INTERNET**

Vea el video  
*Procedimiento de registro de mercancías analítico o pormenorizado*  
 en  
<http://bit.ly/13XQIYL>


## PROCEDIMIENTO DE INVENTARIOS PERPETUOS O CONTINUOS

En este procedimiento, salvo las cuentas relacionadas con las ventas y con el inventario, el resto de las cuentas es igual al anterior: ventas, almacén, costo de ventas, gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros, productos financieros, otros gastos y productos.

Con este procedimiento es posible conocer en cualquier momento el importe del inventario final, el costo de lo vendido y la utilidad o la pérdida bruta.

Las principales ventajas del procedimiento de inventarios perpetuos son las siguientes:

- ◆ No se requiere realizar inventarios físicos finales para conocer el importe del mismo.
- ◆ Por lo anterior, no es necesario cerrar el negocio o suspender temporalmente sus operaciones.
- ◆ Es posible descubrir los extravíos, robos o errores que se hayan presentado en el manejo de las mercancías.
- ◆ Se conoce en cualquier momento el valor del costo de lo vendido.
- ◆ Se conoce en cualquier momento el valor de la utilidad o de la pérdida bruta.

  
**Resuelva el ejercicio 26**

Las principales desventajas del procedimiento de inventarios perpetuos son las siguientes:

- ◆ No hay manera sencilla de conocer de manera pormenorizada las ventas, las compras, los gastos de compra, las devoluciones y rebajas sobre compras y sobre ventas, ya que almacén y ventas fungen como cuentas concentradoras de estos movimientos.
- ◆ Por lo anterior, la lectura e interpretación del estado de resultado integral concentra de manera general los movimientos, imposibilitando un análisis específico.
- ◆ El seguimiento y control de las operaciones, tanto en cada una de sus cuentas como en sus auxiliares, se complica por el carácter concentrador de las cuentas y sus registros.

A continuación se explica el caso de determinación de resultados en el registro y control de mercancías de **inventarios perpetuos**.

El supuesto es que al final del ejercicio los saldos de las cuentas son los siguientes:

Cuentas de naturaleza deudora		Cuentas de naturaleza acreedora	
Costo de ventas	11,111.11	Ventas	36,875.00
Gastos de administración	21,872.37	Productos financieros	3,668.28
Gastos de venta	11,872.37		
Gastos financieros	950.00		

El asiento conceptual quedaría de la siguiente manera:

Ventas		36,875.00	
Productos financieros		3,668.28	
Pérdidas del ejercicio		5,262.57	
	Costo de ventas		11,111.11
	Gastos de administración		21,872.37
	Gastos de venta		11,872.37
	Gastos financieros		950.00

Como puede ver, los cargos y abonos buscan cancelar las cuentas de resultados, pero para que se mantenga el postulado de dualidad debe reconocerse la diferencia como pérdida o ganancia y enviarla a la cuenta correspondiente.


El registro en sistemas sería el siguiente:

4100	Asiento de resultados	36,875.00	d
4200	Asiento de resultados	3,668.28	d
3200	Asiento de resultados	5,262.57	d
5104	Asiento de resultados	11,111.11	h
5101	Asiento de resultados	21,872.37	h
5100	Asiento de resultados	11,872.37	h
5102	Asiento de resultados	950.00	h

Ahora se muestra el caso del reconocimiento de una utilidad, considerando los saldos finales de las cuentas de resultados:



Cuentas de naturaleza deudora		Cuentas de naturaleza acreedora	
Costo de ventas	15,135.32	Ventas	57,500.00
Gastos de administración	22,143.21	Productos financieros	4,668.69
Gastos de venta	12,643.21		
Gastos financieros	1,000.00		

  
**Resuelva el ejercicio 27**

Ventas		57,500.00	
Productos financieros		4,668.69	
	Costo de ventas		15,135.32
	Gastos de administración		22,143.21
	Gastos de venta		12,643.21
	Gastos financieros		1,000.00
	Utilidad del ejercicio		11,246.95

El asiento en sistemas es el siguiente:



 **ACTIVIDAD EN INTERNET**



Vea el video  
*Procedimiento de registro de mercancías de inventarios perpetuos o continuos* en  
<http://bit.ly/10TzVFG>

4100	Asiento de resultados	57,500.00	d
4200	Asiento de resultados	4,668.69	d
5104	Asiento de resultados	15,135.32	h
5101	Asiento de resultados	22,143.21	h
5100	Asiento de resultados	12,643.21	h
5102	Asiento de resultados	1,000.00	h
3200	Asiento de resultados	11,246.95	h

Aun cuando las cuentas de resultados se cancelen, deben presentarse en el estado de resultados para mostrar de manera práctica la información financiera.

Observe la presentación de la información financiera en el estado de resultados de las dos cuentas anteriores:

Comercial, SA de CV Estado de resultado integral por el periodo 01/02/13 al 29/02/13 (Cifras en miles de pesos)			
<b>Ventas netas</b>			36,875.00
<b>Costo de ventas</b>			11,111.11
Utilidad bruta			25,763.89
<b>Gastos de operación</b>	21,872.37		
Gastos de administración	11,872.37		33,744.74
Gastos de venta			
<b>Pérdida de operación</b>			-7,980.85
<b>Costo integral financiero</b>			
Gastos financieros	950.00		
Productos financieros	3,668.28		2,718.28
<b>Pérdida antes de impuestos</b>			-5,262.57
ISR			0.00
PTU			0.00
Reserva			0.00
<b>Pérdida neta</b>			<b>-5,262.57</b>
			
	Contador	Gerente	

Comercial, SA de CV Estado de resultado integral por el periodo 01/06/13 al 30/06/13 (Cifras en miles de pesos)			
<b>Ventas netas</b>			57,500.00
<b>Costo de ventas</b>			15,135.32
Utilidad bruta			42,364.68
<b>Gastos de operación</b>			
Gastos de administración	22,143.21		
Gastos de venta	12,643.21		34,786.42
<b>Utilidad de operación</b>			7,578.26
<b>Costo integral financiero</b>			
Gastos financieros	1,000.00		
Productos financieros	4,668.69		3,668.69
<b>Utilidad antes de impuestos</b>			11,246.95
ISR			0.00
PTU			0.00
Reserva			0.00
<b>Utilidad neta</b>			<b>11,246.95</b>
			
	Contador	Gerente	



## FÓRMULAS DE ASIGNACIÓN DEL COSTO

Lo que hasta hace poco se conocía como métodos de valuación de inventarios, en la actualidad la NIF C-4 lo denomina Fórmulas de asignación del costo. Veamos las tres fórmulas reconocidas por dicha NIF para calcular y reconocer el costo de los inventarios, comentando incluso aquellas que, si bien son técnicas contables, no son reconocidas por la normatividad respectiva. De la empresa dependerá la adopción y conservación de la fórmula que satisfaga sus necesidades administrativas.

**Costo identificado.** Algunas empresas, por la característica de sus inventarios, pueden controlar e identificar sin mayor problema el costo de cada artículo, por ejemplo, las agencias automotrices, las de venta de maquinaria, etc., ya que el bien es fácilmente identificable por su tamaño, volumen o importe.

Automotriz del Norte  
M. Abasolo 4500 ote.  
Hermosillo, Son.  
Cliente: Autos Yaqui Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
2 autos GX	200,000.00
3 autos TX	350,000.00
Subtotal	550,000.00
IVA	82,500.00
Total	632,500.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 45458  
Páguese a Automotriz del Nte.  
La cantidad de \$632,500.00  
Fecha 01/01/13 Firma

Tipo y No. de póliza C-1 Fecha de emisión 01 01 13 Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1120	1		Compra vehículos	200,000.00	d
1120	2		Compra vehículos	350,000.00	d
1113			Compra vehículos	82,500.00	d
1101	1		Compra vehículos	632,500.00	h
Total Debe				632,500.00	
Total Haber				632,500.00	

Almacén		550,000.00
2 autos GX	200,000.00	
3 autos GT	350,000.00	
IVA acreditable		82,500.00
Bancos		632,500.00
Banco del Fomento		

En este caso, al efectuar una venta se identifica con facilidad el costo con el bien, por lo que es posible afectar específicamente su existencia en los inventarios y registrar el costo de ventas correspondiente:

Autos Yaqui  
Sinaloa 200 sur  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Lucía T. Fecha: 15/01/13

Concepto	Importe
1 auto GX	160,000.00
ISAN <sup>1</sup> .....	16,000.00
Subtotal	176,000.00
IVA	26,400.00
Total	202,400.00

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 9678  
Importe: \$202,400.00 Fecha: 15/01/13

Tipo y No. de póliza I-1 Fecha de emisión 05 01 13 Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1		Venta auto GX	202,400.00	d
4100			Venta auto GX	160,000.00	h
2103			Venta auto GX	16,000.00	h
2104			Venta auto GX	26,400.00	h
5104			Venta auto GX	100,000.00	d
1120	1		Venta auto GX	100,000.00	h
Total Debe				302,400.00	
Total Haber				302,400.00	

Bancos		202,400.00
Banco del Fomento		
Ventas		160,000.00
Impuestos por pagar		16,000.00
IVA por pagar		26,400.00
Costo de ventas		100,000.00
Almacén		100,000.00
1 auto GX	100,000.00	

Nota: En el método analítico no habría el reconocimiento del costo de ventas, ya que éste se determina adicionándole al inventario inicial las compras y comparándolo contra el inventario real final, el ajuste corresponderá al costo de ventas.

**Costo promedio.** Se calcula el costo de cada artículo al dividir el importe total del inventario entre el número de unidades.

**Primeras entradas primeras salidas (PEPS).** En este caso, el costo se identifica en función de cuáles artículos entraron primero, ya que éstos serán los primeros que salgan.

**Últimas entradas primeras salidas (UEPS).** Esta fórmula para asignar el costo, si bien es una técnica contable, no es reconocida por la normatividad respectiva (NIF C-4), se incluye sólo para conocimiento de usted, ya que numerosas empresas aún la utilizan. En esta fórmula, al contrario que en la anterior, los últimos artículos en adquirirse son los primeros que saldrán.


Para utilizar cualquiera de estos métodos se requieren controles sobre las existencias de los inventarios, los cuales se llevan en tarjetas de almacén registradas en forma manual o que son incorporadas a los sistemas de cómputo. Observe el registro comparativo de estos tres métodos.

Proveedor Norteño  
Durango 145 norte  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA      Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
50 arts. X	30,000.00
Subtotal	30,000.00
IVA	4,500.00
Total	34,500.00

Fletes y Mudanza  
Sinaloa 200 ote.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA      Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
Traslado muebles	2,000.00
Subtotal	2,000.00
IVA	300.00
Total	2,300.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$36,800.00 '   
Fecha 01/01/13      Firma

Tipo y No. de póliza C-1      Fecha de emisión 01 01 13      Sumas iguales           

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1120	1		Compra de mercancías	32,000.00	d
1113			Compra de mercancías	4,800.00	d
1101	1		Compra de mercancías	36,800.00	h
Total Debe				36,800.00	
Total Haber				36,800.00	

Almacén		32,000.00	
50 arts. X	32,000.00		
IVA acreditable		4,800.00	
			Bancos
			Banco del Fomento
			36,800.00


Advierta que los gastos de compra forman parte del costo de adquisición. Posteriormente se realiza otra compra:

Proveedor Norteño  
Durango 145 norte  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/01/13

Concepto	Importe
50 arts. X	45,000.00
Subtotal	45,000.00
IVA	6,750.00
Total	51,750.00

Fletes y Mudanza  
Sinaloa 200 ote.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/01/13

Concepto	Importe
Traslado muebles	2,500.00
Subtotal	2,500.00
IVA	375.00
Total	2,875.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$54,625.00  
Fecha 10/01/13 Firma 

Tipo y No. de póliza C-1 Fecha de emisión 10 01 13 Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1120	1		Compra de mercancías	47,500.00	d
1113			Compra de mercancías	7,125.00	d
1101	1		Compra de mercancías	54,625.00	h
				Total Debe	54,625.00
				Total Haber	54,625.00

Almacén		47,500.00	
50 arts. X	47,500.00		
IVA acreditable		7,125.00	
			Bancos
			Banco del Fomento
			54,625.00

Suponga que ahora se efectúa una venta:

Otrebor, SA  
Tabasco 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: José P. Fecha: 15/01/13

Concepto	Importe
75 arts. X	112,500.00
Subtotal	112,500.00
IVA	16,875.00
Total	129,375.00

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$129,375.00 Fecha: 15/03/13

Tipo y No. de póliza I-1 Fecha de emisión 15 01 13 Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1		Venta de mercancías	129,375.00	d
4100			Venta de mercancías	112,500.00	h
2104			Venta de mercancías	16,875.00	h
5104			Venta de mercancías	59,625.00	d
1120	1		Venta de mercancías	59,625.00	h
				Total Debe	189,000.00
				Total Haber	189,000.00

			Bancos	129,375.00
	47,500.00		Banco del Fomento	
			Ventas	112,500.00
			IVA por pagar	16,875.00
		59,625.00	Costo de ventas	
			Almacén	59,625.00
			75 arts. X	

Entonces, el costo de ventas resultó de promediar el costo de las dos adquisiciones ( $\$32,000.00 + \$47,500.00 = \$79,500.00$ ) entre el número de artículos existentes ( $\$79,500.00/100 = \$795.00$ ) para luego multiplicarlo por el número de unidades vendidas ( $\$795.00 * 75 = \$59,625.00$ ) y así obtener el costo de ventas.

¿Qué cambios se darían en las otras dos fórmulas de asignación del costo? En la fórmula UEPS, el costo de ventas se conformó tomando en cuenta primero las últimas entradas y así con las siguientes; es decir, se tomaron del último lote 50 artículos que costaron \$47,500.00, y del lote siguiente se tomaron los otros 25 artículos (que sí tenían un costo total de \$32,000.00, los 25 artículos que se tomaron tienen un costo de \$16,000.00) con lo que se obtuvo el costo total de los artículos vendidos:  $\$47,500.00 + \$16,000.00 = \$63,500.00$ .

Tipo y No. de póliza: I-1      Fecha de emisión: 15 01 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1		Venta de mercancías	129,375.00	d
4100			Venta de mercancías	112,500.00	h
2104			Venta de mercancías	16,875.00	h
5104			Venta de mercancías	63,500.00	d
1120	1		Venta de mercancías	63,500.00	h
Total Debe				192,875.00	
Total Haber				192,875.00	

<u>Bancos</u>			129,375.00
Banco del Fomento	47,500.00		
		Ventas	112,500.00
		IVA por pagar	16,875.00
Costo de ventas			63,500.00
		<u>Almacén</u>	63,500.00
		75 arts. X	

Por el contrario, en la fórmula PEPS se tomaron en cuenta las primeras unidades que entraron y después las subsecuentes. En este caso, como fueron 75 los artículos que se vendieron del primer lote de 50 artículos, que costó en total \$32,000.00, se tomaron los 50 artículos y del segundo lote que entró después los 25 artículos restantes (que sí tenían un costo total de \$47,500.00, siendo 50, los 25 costaban \$23,750.00) con lo que se obtuvo el costo total de los artículos vendidos:  $\$32,000.00 + \$23,750.00 = \$55,750.00$ .

Tipo y No. de póliza: I-1      Fecha de emisión: 15 01 13      Sumas iguales:

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
1101	1		Venta de mercancías	129,375.00	d
4100			Venta de mercancías	112,500.00	h
2104			Venta de mercancías	16,875.00	h
5104			Venta de mercancías	55,750.00	d
1120	1		Venta de mercancías	55,750.00	h
Total Debe				185,125.00	
Total Haber				185,125.00	

<u>Bancos</u>			129,375.00
Banco del Fomento	47,500.00		
		Ventas	112,500.00
		IVA por pagar	16,875.00
Costo de ventas			55,750.00
		<u>Almacén</u>	55,750.00
		75 arts. X	

Ahora preste atención al comportamiento de los tres métodos en tarjetas auxiliares:

C  
o  
s  
t  
o  
  
p  
r  
o  
m  
e  
d  
i  
o

Movimientos de almacén					Tarjeta N°				
Artículo: X			Clave del artículo						
Almacén			Casillero		Unidad				
Máximo		Mínimo		Existencia revisada en:					
Fecha	Rem. N° Orden N° Fact. N°	Unidades			Costo unitario	Costo promedio	Valores		
		Entrada	Salida	Existencia			Debe	Haber	Saldo
Ene-01		50		50	640.00	640.00	32,000.00		32,000.00
Ene-10		50	75	100	950.00	795.00	47,500.00		79,500.00
Ene-15				25		795.00		59,625.00	19,875.00

Almacén	
32,000.00	59,625.00
47,500.00	
79,500.00	59,625.00
19,875.00	

Ventas	
	112,500.00
	112,500.00

Costo de ventas	
59,625.00	
59,625.00	

<b>Utilidad</b>	52,875.00
-----------------	-----------

P  
E  
S

Movimientos de almacén					Tarjeta N°				
Artículo: X			Clave del artículo						
Almacén			Casillero		Unidad				
Máximo		Mínimo		Existencia revisada en:					
Fecha	Rem. N° Orden N° Fact. N°	Unidades			Costo unitario	Costo promedio	Valores		
		Entrada	Salida	Existencia			Debe	Haber	Saldo
Ene-01		50		50	640.00		32,000.00		32,000.00
Ene-10		50		100	950.00		47,500.00		79,500.00
Ene-15			50	50	640.00			32,000.00	47,500.00
			25	25	950.00			23,750.00	23,750.00

Almacén	
32,000.00	32,000.00
47,500.00	23,750.00
79,500.00	55,750.00
23,750.00	

Ventas	
	112,500.00
	112,500.00

Costo de ventas	
32,000.00	
23,750.00	
55,750.00	

<b>Utilidad</b>	56,750.00
-----------------	-----------

Movimientos de almacén					Tarjeta N°					
Artículo: X			Clave del artículo							
Almacén			Casillero		Unidad					
Máximo		Mínimo		Existencia revisada en:						
U E P S	Fecha	Rem. N° Orden N° Fact. N°	Unidades			Costo unitario	Costo promedio	Valores		
			Entrada	Salida	Existencia			Debe	Haber	Saldo
	Ene-01		50		50	640.00		32,000.00		32,000.00
	Ene-10		50		100	950.00		47,500.00		79,500.00
	Ene-15			50	50	950.00			47,500.00	32,000.00
				25	25	640.00			16,000.00	16,000.00

Almacén	
32,000.00	47,500.00
47,500.00	16,000.00
79,500.00	63,500.00
16,000.00	

Ventas	
	112,500.00
	112,500.00

Costo de ventas	
47,500.00	
16,000.00	
63,500.00	

Utilidad	
	49,000.00

A raíz de los resultados, a continuación se muestran las ventajas y desventajas de estas tres fórmulas de asignación del costo:

Método	Inventarios	Costo	Utilidad
<b>PEPS</b>	Como en este método lo primero que se compra es lo primero que se vende, los inventarios quedan con saldos actualizados, en este caso quedaron valuados en \$23,750.00.	Por el contrario, como lo primero que se compró es lo primero que sale, el costo no está actualizado, en este caso el costo fue de \$55,750.00.	Como el costo no está actualizado y es más bajo, la utilidad es más alta que en los otros métodos; aquí el resultado fue de \$56,750.00.
<b>UEPS (no reconocida por la NIF C-4)</b>	Por el contrario, como en este método lo último que entró es lo primero que sale, los inventarios no quedan actualizados, ya que los bienes restantes son los primeros que se compraron, aquí queda con un saldo de \$16,000.00.	Por el contrario, el costo está actualizado, ya que se integra con la salida de los artículos recién adquiridos: como se puede ver, el costo en este método fue de \$63,500.00.	Como el costo está actualizado, la utilidad es la más baja en este método; aquí la utilidad fue de \$49,000.00.
<b>Costos promedio</b>	Este método, además que es más práctico, proporciona un punto medio entre las ventajas y desventajas de los anteriores, como en el caso de los inventarios, que no quedan actualizados, pero tampoco atrasados, en este caso quedaron en \$19,875.00.	Lo mismo sucede con el costo, no resulta ni muy alto ni muy bajo, como se puede ver en el presente ejercicio que fue de \$59,625.00.	Así también, con la utilidad que resulta en un punto medio comparándola contra la de los otros métodos, en este caso fue de \$52,875.00.

**ACTIVIDAD EN INTERNET**

Vea el video *Métodos de valuación de inventarios* en <http://bit.ly/10R0KXw>

## EJERCICIOS

### EJERCICIO 24: Procedimiento analítico o pormenorizado

Señale las ventajas y desventajas de este procedimiento para el registro de mercancías e indique paso a paso los ajustes necesarios para conocer los resultados del ejercicio.


Ventajas	Desventajas	Pasos para ajustes de resultados

### EJERCICIO 25: Registro de operaciones por el procedimiento analítico o pormenorizado

Registre de manera “electrónica” las dos compras de mercancía y la posterior venta siguientes utilizando el procedimiento de registro de mercancías analítico o pormenorizado y la fórmula de asignación del costo de costo promedio.

Proveedor Norteño  
 Durango 145 norte  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Otrebor, SA      Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
50 arts. X	30,000.00
Subtotal	30,000.00
IVA	4,500.00
<b>Total</b>	<b>34,500.00</b>

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$36,800.00  
 Fecha 01/01/13      Firma 

**Tipo y No. de póliza**       **Fecha de emisión**       **Sumas iguales**

Fletes y Mudanza  
 Sinaloa 200 ote.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Otrebor, SA      Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
Traslado muebles	2,000.00
Subtotal	2,000.00
IVA	300.00
<b>Total</b>	<b>2,300.00</b>

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
Total Debe					
Total Haber					

Proveedor Norteño  
 Durango 145 norte  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/01/13



Concepto	Importe
50 arts. X	45,000.00
Subtotal	45,000.00
IVA	6,750.00
Total	51,750.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Fletes y Mudanza  
 Sinaloa 200 ote.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/01/13

Concepto	Importe
Traslado muebles	2,500.00
Subtotal	2,500.00
IVA	375.00
Total	2,875.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$54,625.00  
 Fecha 10/01/13 Firma

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Otrebor, SA  
 Tabasco 316 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: José P. Fecha: 15/01/13



Concepto	Importe
75 arts. X	112,500.00
Subtotal	112,500.00
IVA	16,875.00
Total	129,375.00

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$129,375.00 Fecha: 15/03/13

**EJERCICIO 26: Procedimiento de inventarios perpetuos o continuos**

Señale las ventajas y desventajas de este procedimiento de registro de mercancías e indique paso a paso los ajustes necesarios para conocer los resultados del ejercicio.




Ventajas	Desventajas	Pasos para ajustes de resultados

**EJERCICIO 27:** Registro de operaciones por el procedimiento de inventarios perpetuos o continuos

Registre de manera “electrónica” las dos compras de mercancía y la posterior venta siguientes utilizando el procedimiento de registro de inventarios perpetuos o continuos y la fórmula de asignación del costo de costo promedio.

Proveedor Norteño  
Durango 145 norte  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA      Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
50 arts. X	30,000.00
Subtotal	30,000.00
IVA	4,500.00
Total	34,500.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$36,800.00  
Fecha 01/01/13      Firma 

Tipo y No. de póliza       Fecha de emisión       Sumas iguales

Fletes y Mudanza  
Sinaloa 200 ote.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA      Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
Traslado muebles	2,000.00
Subtotal	2,000.00
IVA	300.00
Total	2,300.00

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
Total Debe					
Total Haber					

Proveedor Norteño  
Durango 145 norte  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/01/13



Concepto	Importe
50 arts. X	<u>45,000.00</u>
Subtotal	<u>45,000.00</u>
IVA	<u>6,750.00</u>
Total	<u>51,750.00</u>

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Fletes y Mudanza  
Sinaloa 200 ote.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/01/13

Concepto	Importe
Traslado muebles	<u>2,500.00</u>
Subtotal	<u>2,500.00</u>
IVA	<u>375.00</u>
Total	<u>2,875.00</u>

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$54,625.00  
Fecha: 10/01/13 Firma

Otrebor, SA  
Tabasco 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: José P. Fecha: 15/01/13



Concepto	Importe
75 arts. X	<u>112,500.00</u>
Subtotal	<u>112,500.00</u>
IVA	<u>16,875.00</u>
Total	<u>129,375.00</u>

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$129,375.00 Fecha: 15/03/13

## EJERCICIO 28: Fórmulas de asignación del costo


Registre de manera “electrónica” la compra de mercancía y la posterior venta siguientes utilizando la fórmula de asignación del costo de costo identificado y el procedimiento de registro de inventarios perpetuos o continuos.

Automotriz del Norte  
 M. Abasolo 4500 ote.  
 Hermosillo, Son.  
 Cliente: Autos Yaqui Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
2 autos GX	200,000.00
3 autos TX	350,000.00
Subtotal	550,000.00
IVA	82,500.00
Total	632,500.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 45458  
 Páguese a Automotriz del Norte  
 La cantidad de \$632,500.00  
 Fecha 01/01/13 Firma 

Autos Yaqui  
 Sinaloa 200 sur  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Lucía T. Fecha: 15/01/13

Concepto	Importe
1 auto GX	160,000.00
ISAN <sup>1</sup> .....	16,000.00
Subtotal	176,000.00
IVA	26,400.00
Total	202,400.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 9678  
 Importe: \$202,400.00 Fecha: 15/01/13

Registre de manera “electrónica” las dos compras de mercancía y la posterior venta siguientes utilizando la fórmula de asignación de primeras entradas primeras salidas (PEPS) y el procedimiento de registro de inventarios perpetuos o continuos.

Proveedor Norteño Durango 145 norte Cd. Obregón, Son. Cliente: <u>Otrebor, SA</u> Fecha: <u>01/01/13</u>	
<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
50 arts. X	30,000.00
Subtotal	30,000.00
IVA	4,500.00
Total	34,500.00

Banco del Fomento Cta. de cheques nº <u>7788</u> Páguese a <u>Nosotros mismos</u> La cantidad de <u>\$36,800.00</u> Fecha: <u>01/01/13</u> Firma
--

<b>Tipo y No. de póliza</b>	<input type="text"/>	<b>Fecha de emisión</b>	<input type="text"/>	<b>Sumas iguales</b>	<input type="text"/>
-----------------------------	----------------------	-------------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Fletes y Mudanza Sinaloa 200 ote. Cd. Obregón, Son. Cliente: <u>Otrebor, SA</u> Fecha: <u>01/01/13</u>	
<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
Traslado muebles	2,000.00
Subtotal	2,000.00
IVA	300.00
Total	2,300.00

Banco del Fomento Cta. de cheques nº <u>7788</u> Páguese a <u>Nosotros mismos</u> La cantidad de <u>\$54,625.00</u> Fecha: <u>10/01/13</u> Firma
--

<b>Tipo y No. de póliza</b>	<input type="text"/>	<b>Fecha de emisión</b>	<input type="text"/>	<b>Sumas iguales</b>	<input type="text"/>
-----------------------------	----------------------	-------------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
				Total Debe	
				Total Haber	

Proveedor Norteño Durango 145 norte Cd. Obregón, Son. Cliente: <u>Otrebor, SA</u> Fecha: <u>10/01/13</u>	
<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
50 arts. X	45,000.00
Subtotal	45,000.00
IVA	6,750.00
Total	51,750.00

Fletes y Mudanza Sinaloa 200 ote. Cd. Obregón, Son. Cliente: <u>Otrebor, SA</u> Fecha: <u>10/01/13</u>	
<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
Traslado muebles	2,500.00
Subtotal	2,500.00
IVA	375.00
Total	2,875.00

Otrebor, SA  
Tabasco 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: José P. Fecha: 15/01/13



Concepto	Importe
75 arts. X	112,500.00
Subtotal	112,500.00
IVA	16,875.00
Total	129,375.00

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$129,375.00 Fecha: 15/03/13

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Registre de manera “electrónica” las dos compras de mercancía y la posterior venta siguientes utilizando la fórmula de asignación de últimas entradas primeras salidas (UEPS) y el procedimiento de registro de inventarios perpetuos o continuos.

Proveedor Norteño  
Durango 145 norte  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13



Concepto	Importe
50 arts. X	30,000.00
Subtotal	30,000.00
IVA	4,500.00
Total	34,500.00

Fletes y Mudanza  
Sinaloa 200 ote.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 01/01/13



Concepto	Importe
Traslado muebles	2,000.00
Subtotal	2,000.00
IVA	300.00
Total	2,300.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$36,800.00  
Fecha 01/01/13 Firma

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Proveedor Norteño  
Durango 145 norte  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/01/13


Concepto	Importe
50 arts. X	45,000.00
Subtotal	45,000.00
IVA	6,750.00
Total	51,750.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Fletes y Mudanza  
Sinaloa 200 ote.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Otrebor, SA Fecha: 10/01/13

Concepto	Importe
Traslado muebles	2,500.00
Subtotal	2,500.00
IVA	375.00
Total	2,875.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$54,625.00  
Fecha 10/01/13 Firma 

Otrebor, SA  
Tabasco 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: José P. Fecha: 15/01/13

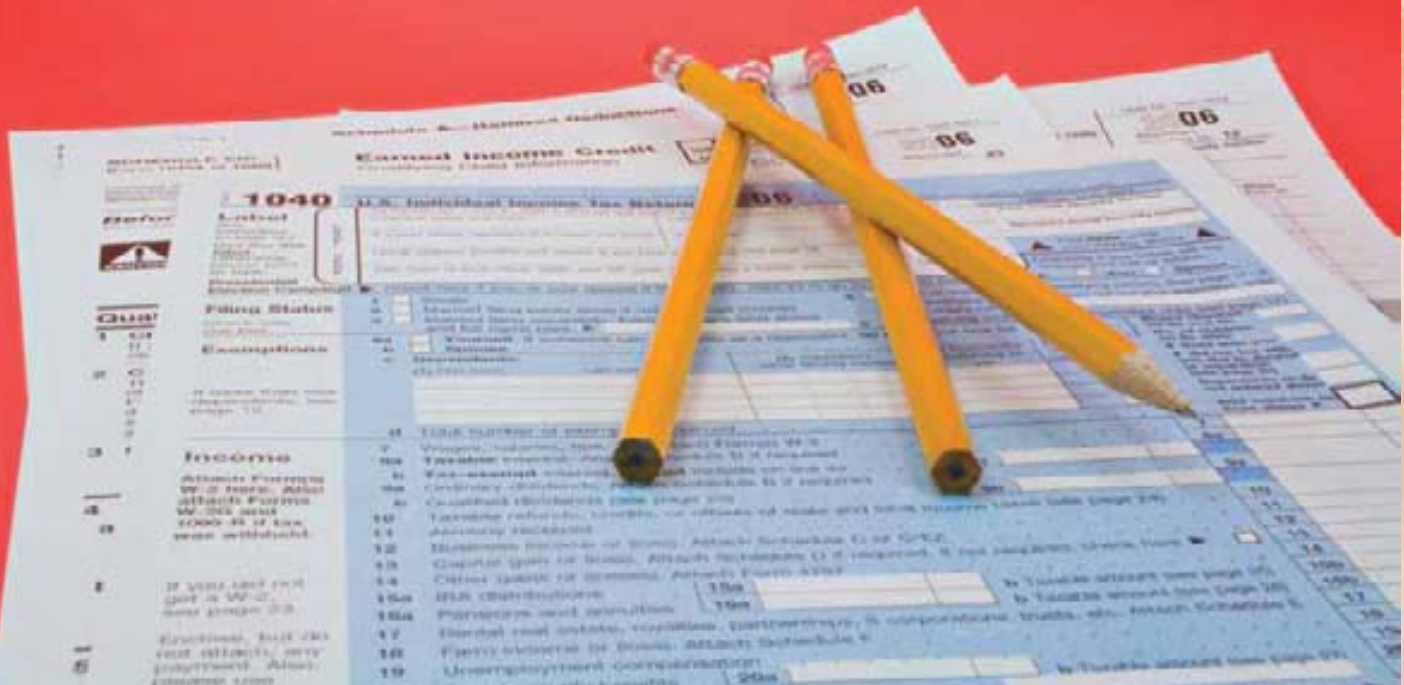
Concepto	Importe
75 arts. X	112,500.00
Subtotal	112,500.00
IVA	16,875.00
Total	129,375.00

Tipo y No. de póliza  Fecha de emisión  Sumas iguales

Cta.	Scta.	Sscta.	Concepto	Importe	d/h
			Total Debe		
			Total Haber		

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$129,375.00 Fecha: 15/03/13





## Los estados financieros

### Objetivo

Identificar los estados financieros básicos y elaborar el estado de resultado integral y el estado de situación financiera.

### Competencias a desarrollar

Al concluir el estudio de este capítulo usted podrá:

1. Definir de manera clara la naturaleza, alcance y descripción del estado de situación financiera
2. Identificar los elementos que conforman la estructura del estado de situación financiera
3. Identificar los elementos que conforman la estructura del estado de resultado integral
4. Identificar los elementos que conforman la estructura del estado de flujos de efectivo
5. Identificar los elementos que conforman la estructura del estado de cambios en el capital contable
6. Elaborar el estado de situación financiera



La finalidad del proceso contable es generar información financiera útil, confiable y oportuna para tomar decisiones. Para lograrlo, se requiere que los registros contables marquen la pauta para generar los estados financieros.

Los estados financieros son de dos tipos: básicos y secundarios. Los **estados financieros básicos** son aquellos que de forma obligada tiene que emitir cualquier entidad para evaluar sus operaciones y tomar decisiones. Dichos estados financieros son: estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de flujos de efectivo y estado de cambios en el capital contable.

Los **estados financieros secundarios** incluyen cualquier situación financiera adicional que está contenida de alguna forma en los estados financieros básicos, pero que por sí misma es información que presenta la situación o los resultados de la entidad. Ejemplo de esto son las relaciones analíticas de clientes, inventarios, proveedores, etcétera.

La principal normatividad sobre los estados financieros y sus contenidos es la NIF A-5 Elementos básicos de los estados financieros, NIF B-2 Estado de flujos de efectivo, NIF B-3 Estado de resultado integral, NIF B-4 Estado de cambios en el capital contable y NIF B-6 Estado de situación financiera, las cuales se tomarán como referencia en el presente capítulo.

En la actualidad los sistemas de información generan estados financieros casi terminados, presentan las cuentas y sus saldos en acomodados que permiten posteriormente terminar de darles la presentación requerida por la norma y las propias necesidades de la empresa.



Resuelva el ejercicio 24

## BALANZA DE COMPROBACIÓN Y HOJA DE TRABAJO

Antes, los saldos de las cuentas de mayor se llevaban en lo que se conoce como hoja de trabajo, la cual es una hoja tabular de varias columnas que permite:

- Comprobar la correcta aplicación de la partida doble.
- Realizar de manera manual los ajustes correspondientes.
- Obtener los saldos finales ajustados para la presentación de los mismos en los estados financieros, como se muestra en la página siguiente.

Observe que las primeras dos columnas contienen los saldos deudores y acreedores de las cuentas, las siguientes dos columnas son para ajustes, por ejemplo, el registro de la parte proporcional de la renta devengada, etc. Las siguientes dos muestran los saldos deudores y acreedores ya ajustados. Las dos columnas que le siguen son los ajustes (cancelaciones) de las cuentas de resultados, hasta llegar a un solo remanente que sería la pérdida o ganancia del periodo. Por último, las dos columnas finales muestran los saldos que se presentarán en los estados financieros (excepto en el de resultados, el cual toma su información de los saldos que tuvieron las cuentas de resultados, en otras palabras, de los saldos deudores y acreedores que están en las columnas del estado de resultado integral).

Cabe aclarar que cualquier movimiento que se realice en la hoja de trabajo (sea en los ajustes o en el estado de resultado integral), necesariamente deberá estar registrado en el libro diario y en el libro mayor.

También hay que volver a señalar que los sistemas contables permiten gran parte de este trabajo. Por ejemplo, el control que ejerce el sistema en el registro de cada asiento permite mantener la dualidad económica, por lo que no hay riesgo de llegar a fin del periodo con una balanza cuyos saldos deudores y acreedores no cuadren. Si bien los ajustes pueden ser manuales (sobre todo los que se refieren a amortizaciones o devengaciones) los de resultados

Hoja de trabajo											
Nombre de las cuentas	Balance de comprobación		Ajustes		Balance de comprobación (ajustado)		Estado de resultados		Balance general		
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	
Caja	1,135,000			(a) 200,000	1,135,000					1,135,000	
Renta por adelantado	600,000			(b) 15,000	400,000					400,000	
Artículos de oficina	60,000				45,000					45,000	
Equipo de oficina	1,500,000				1,500,000					1,500,000	
Cuentas por pagar		260,000				260,000					260,000
Honorarios legales no ganados		150,000	(c) 50,000			100,000					100,000
Edgar Fernández, cuenta de capital		2,500,000				2,500,000					2,500,000
Edgar Fernández, cuenta de retiros	200,000				200,000				200,000		
Honorarios legales ganados		1,150,000		(c) 125,000		1,275,000		1,275,000			
Gastos de sueldos de oficina	500,000		(d) 75,000		575,000		575,000				
Gastos de teléfono	30,000				30,000		30,000				
Gastos de electricidad	35,000				35,000		35,000				
	<u>4,060,000</u>	<u>4,060,000</u>									
Gastos de renta			(a) 200,000		200,000		200,000		200,000		
Gastos de artículos de oficina			(b) 15,000		15,000		15,000		15,000		
Gastos por depreciación de equipo de oficina			(c) 20,000		20,000		20,000		20,000		
Depreciación acumulada de equipo de oficina				o 20,000		20,000					20,000
Sueldos por pagar				(d) 75,000		75,000					75,000
Cuentas por cobrar			(c) 75,000		75,000		75,000			75,000	
			<u>435,000</u>	<u>435,000</u>	<u>4,230,000</u>	<u>4,230,000</u>	<u>875,000</u>	<u>1,275,000</u>	<u>3,355,000</u>	<u>2,955,000</u>	
Utilidad neta							<u>4,000,000</u>				
							<u>1,275,000</u>	<u>1,275,000</u>	<u>3,355,000</u>	<u>3,355,000</u>	

se realizan en automático, pues el sistema cancela todas las cuentas de resultados contra pérdidas y ganancias (o resultados del ejercicio). Por último, la mayoría de los sistemas permite generar en automático la hoja de trabajo anterior como soporte de la contabilidad financiera de la entidad.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA O BALANCE GENERAL

El estado de situación financiera (denominación oficial normativa según la NIF B-6), también conocido como balance general, es el estado financiero básico de una entidad, porque muestra a una fecha determinada los bienes y derechos representados en sus activos, las deudas y obligaciones representadas por su pasivo, las aportaciones de los socios y accionistas, así como los resultados de sus operaciones representados por el capital contable.

## ACTIVO

Según la NIF A-5, activo es el “conjunto cuantificable, del que se esperan beneficios económicos futuros; el activo está representado por efectivo, derechos, bienes o servicios, que se derivan de transacciones, transformaciones internas o eventos económicos pasados”.

Con base en su naturaleza, los activos de una entidad pueden ser de diferentes tipos: a) efectivo, b) derechos para recibir efectivo, c) derechos para recibir bienes o servicios, d) bienes disponibles para venta o transformación, e) bienes destinados al uso, f) costos acumulados sujetos de diferirse al estado de resultados, para relacionarlos con sus ingresos relativos, y g) los que representan una participación patrimonial.

Como ya se comentó, las cuentas más comunes de activo son las siguientes: caja, bancos, inventarios, inversiones temporales, clientes, documentos por cobrar, deudores, terrenos, edificios, mobiliario y equipo de oficina, equipo de reparto, maquinaria, papelería y útiles, propaganda, seguros pagados, rentas pagadas, intereses pagados por anticipado.

Las cuentas se definen, según el tipo de activo, de la siguiente forma:

Tipos de activos	Cuentas
Efectivo	Caja, bancos
Derechos para recibir efectivo	Clientes, documentos por cobrar, deudores diversos, inversiones temporales
Derechos para recibir bienes o servicios	Anticipos a proveedores
Bienes disponibles para venta o transformación	Inventarios
Bienes destinados al uso	Terrenos, edificios, mobiliario y equipo de oficina, equipo de reparto, maquinaria
Costos acumulados sujetos de diferirse al estado de resultados, para poder relacionarlos con sus ingresos relativos	Papelería y útiles, propaganda, seguros pagados, rentas pagadas, intereses pagados por anticipado
Los que representan una participación patrimonial	Inversiones permanentes

Debido a su grado de disponibilidad, los activos se clasifican en: a) a corto plazo o circulantes, cuya disposición se dará dentro del próximo año natural a partir de la fecha del balance general, o b) a largo plazo o no circulantes, cuya disposición se dará después del próximo año natural.

## PASIVO

Según la NIF A-5, pasivo “es un conjunto o segmento cuantificable de obligaciones, presentes y virtualmente ineludibles de una entidad”.

Con base en su naturaleza, los pasivos de una entidad son de diferentes tipos:

- Obligaciones de transferir activos.
- Obligaciones de transferir instrumentos financieros de capital emitidos por la propia entidad.
- Obligaciones de proporcionar servicios.

De la misma forma, las principales cuentas de pasivo, ya comentadas, son las siguientes: proveedores, documentos por pagar, acreedores, acreedores bancarios, IVA por pagar, intereses cobrados por anticipado, rentas cobradas por anticipado.

Las cuentas, según el tipo de pasivo, se definen de la siguiente forma:

Tipos de pasivos	Cuentas relacionadas
Obligaciones de transferir activos	Proveedores, documentos por pagar, acreedores, acreedores bancarios, IVA por pagar
Obligaciones de transferir instrumentos financieros de capital emitidos por la propia entidad	Acreedores financieros
Obligaciones de proporcionar servicios	Intereses cobrados por anticipado, rentas cobradas por anticipado

Con base en su grado de exigibilidad, los pasivos se clasifican en:

- a) A corto plazo o circulantes, cuya exigencia se dará dentro del próximo año natural.
- b) A largo plazo o no circulantes, cuya exigencia se dará después del próximo año natural.

### CAPITAL CONTABLE (O PATRIMONIO)

El concepto *capital contable* lo utilizan las entidades orientadas al lucro, el de patrimonio para las que no tienen fines de lucro. El capital contable o patrimonio representa la porción del activo total que es financiada por los propietarios o, en su caso, los patrocinadores de la entidad. Por tanto, mientras los pasivos se consideran fuentes externas de financiamiento, el capital es una fuente interna. El reembolso o distribución del capital contable implica una disminución de los activos netos de la entidad, resultante de transferir activos o incurrir en pasivos a favor de los dueños. Se llama reembolso a la disposición del capital contribuido y distribución o dividendo a la disposición del capital ganado.

El capital contable de las entidades lucrativas se clasifica con base en su origen:

- a) *Capital contribuido*, se conforma por las aportaciones de los propietarios de la entidad, actualizadas con base en la inflación.
- b) *Capital ganado*, conformado por las utilidades y pérdidas integrales acumuladas, así como las reservas creadas por los propietarios de la entidad.

Las principales cuentas de capital contable son las de capital social, aportaciones, donaciones, utilidades (o pérdidas) del ejercicio, utilidades (o pérdidas) acumuladas y la actualización del capital contable.

Las cuentas se definen según el tipo de capital contable de la siguiente forma:

Tipos de capital contable	Cuentas relacionadas
Capital contribuido	Capital social, aportaciones
Capital ganado	Utilidades (o pérdidas) del ejercicio, utilidades (o pérdidas) acumuladas, reservas y la actualización del capital contable

El siguiente es un ejemplo de presentación de las cuentas en el estado de situación financiera:

Estado de situación financiera al 31 de enero de 2013			
Activo		Pasivo	
<b>Circulante</b>		<b>Corto plazo</b>	
Efectivo	195,827.50	Proveedores <sup>16</sup>	929,750.00
Caja	5,000.00	Acreedores bancarios <sup>17</sup>	105,000.00
Bancos <sup>1</sup>	190,827.50	Impuestos	45,800.00
Inversiones temporales	300,000.00	Intereses por pagar <sup>18</sup>	14,362.00
Renta fija <sup>2</sup>	100,000.00	ISR	14,958.30
Renta variable <sup>3</sup>	200,000.00	PTU	7,273.80
Cuentas por cobrar	145,072.50	Total corto plazo	1,117,144.10
Cientes <sup>4</sup>	130,000.00	Largo plazo	
Funcionario y empleados	5,000.00	Obligaciones por pagar <sup>19</sup>	200,000.00
IVA acreditable	10,072.50	Total pasivo	1,317,144.10
Inventarios	180,000.00	<b>Capital contable</b>	
Inventarios	170,000.00	<b>Contribuido</b>	
Mercancías en tránsito	10,000.00	Capital social <sup>20</sup>	639,500.00
Pagos anticipados	30,000.00	Capital suscrito no exhibido	-25,000.00
Anticipos proveedores	20,000.00	Capital suscrito y exhibido	614,500.00
Rentas <sup>5</sup>	10,000.00	Aportaciones	75,000.00
Otros activos circulantes	40,000.00	<b>Ganado</b>	
Fondo para compra mercancías <sup>6</sup>	40,000.00	Utilidades acumuladas	160,000.00
Total circulante	890,900.00	Utilidades del ejercicio	17,105.60
<b>No circulante</b>		Reserva legal	14,400.30
Inversiones permanentes	450,000.00	Total capital	881,005.90
Renta fija <sup>7</sup>	200,000.00		
Renta variable <sup>8</sup>	250,000.00		
Cuentas por cobrar a largo plazo <sup>9</sup>	120,000.00		
Inmuebles, maquinaria y equipo	502,500.00		
Edificios <sup>10</sup>	295,000.00		
Equipo de reparto <sup>11</sup>	148,000.00		
Mobiliario y equipo <sup>12</sup>	59,500.00		
Intangibles	34,750.00		
Marcas <sup>13</sup>	14,750.00		
Gastos en colocación de obligaciones <sup>14</sup>	20,000.00		
Otros activos no circulantes	200,000.00		
Fondo para compra maquinaria <sup>15</sup>	200,000.00		
Total no circulante	1,307,250.00		
Total activo	2,198,150.00	Total pasivo y capital	2,198,150.00

Resuelva el ejercicio 30



### ACTIVIDAD EN INTERNET

Vea el video  
El estado de situación financiera o balance general en

<http://bit.ly/11XtL73>

#### Notas:

- Incluye una cuenta en Estados Unidos por un importe de 2,000 dólares valuados a la fecha de los estados financieros a \$10.00 según el tipo de cambio emitido por el Banco de México a la fecha.
- Corresponde a una inversión que se tiene en CETES.
- Corresponden a 1,000 acciones de la empresa X con un valor razonable a la fecha de \$200 c/u.
- Cientes se presenta neto disminuido por los intereses cobrados anticipadamente aún no devengados, los cuales ascienden a \$10,000 y la estimación de cuentas incobrables de \$5,000. Se incluye una cuenta por cobrar de \$40,000 condicionado su cobro al cumplimiento de un contrato de renovación del mobiliario.
- Corresponde a tres meses de renta.
- Fondo creado en diciembre del año pasado para aprovechar las oportunidades en compras de mercancías por promociones o con descuentos que se dan en mayo de cada año.
- Corresponde a una inversión en BONDES.
- Corresponden a 2,000 acciones de la empresa y con un valor razonable a la fecha de \$125.00 c/u.
- Corresponde a una cuenta con vencimiento pleno dentro de 18 meses que genera intereses a razón de CETES + 6 puntos anual.
- Edificios se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada, la cual asciende a \$60,000.
- Equipo de reparto se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada, la cual asciende a \$40,000.
- Mobiliario y equipo se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada, la cual asciende a \$20,000.
- La marca se registró por 10 años de los cuales ya se han amortizado 4.
- Los gastos en colocación de obligaciones se amortizan durante la vida de las obligaciones, las cuales estarán en circulación 5 años, de los cuales ya han transcurrido 2.
- Fondo creado en octubre del año pasado para asegurar la renovación de la maquinaria, dicha renovación comenzará en junio del presente.
- Proveedores se presenta neto disminuido por los intereses pagados anticipadamente aún no devengados.

(continúa)

(continuación)

17. Corresponde a un sobregiro en las cuentas por uso de tarjeta de crédito.
18. Corresponde a los intereses generados por las obligaciones que aún no han sido reclamados por los tenedores de las mismas.
19. El monto implica el adeudo que se tiene por la colocación de 1,000 obligaciones con un valor nominal de \$200, mismas que serán redimidas en efectivo dentro de tres años.
20. El capital social está integrado por 6,395 acciones ordinarias de \$100 c/u.

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL O ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

El **estado de resultado integral** (denominación oficial normativa según NIF A-5 párrafo 41 (2013) y NIF B-3 Estado de resultado integral (1° de enero 2013)), también conocido como estado de pérdidas y ganancias, es el estado financiero básico que presenta los resultados reflejados como pérdida o ganancia debido a las operaciones, transformaciones y situaciones que realiza o afectan a la entidad. El nombre de estado de resultado integral lo utilizan las entidades orientadas al lucro, y el de estado de actividades las que no están orientadas al lucro. Sin embargo, ambos tipos de entidades preparan dichos estados financieros con un enfoque similar.

### INGRESOS

Los ingresos son aquellos derivados de actividades propias del giro de la entidad.

### COSTO Y GASTO (EGRESOS)

Un **costo** es un egreso que representa el valor de los recursos que se entregan o que se actualiza por la realización de actividades que generan ingresos; el costo se identifica como generador directo de ingresos y, por tanto, en teoría es recuperable mediante el ingreso. Un **gasto** es un egreso que no se identifica directamente con un ingreso, aunque contribuye a la generación del mismo.

El costo y el gasto corresponden a una disminución acumulada de los beneficios económicos esperados durante el periodo contable, provocando un impacto desfavorable en su utilidad neta; el costo y el gasto representan una disminución de activos o un incremento bruto de pasivos y, en consecuencia, una disminución del capital contable o patrimonio.

Las características esenciales que permiten reconocer un costo o un gasto en los estados financieros son las siguientes:

- a) Considerarse realizados,
- b) Ser valuados confiablemente, y
- c) Derivarse de transacciones, transformaciones internas, o eventos económicos pasados.

La entidad puede tener varios tipos de costo y gasto; sin embargo, éstos se identifican con la realización de las actividades propias del giro de la entidad.

### UTILIDAD NETA

Es el valor residual de los ingresos de la entidad, después de deducir sus costos y gastos y surge siempre que los costos y gastos sean menores que los ingresos, en caso contrario hablaríamos de una pérdida

El siguiente es un ejemplo de presentación de las cuentas en el estado de resultados:





Resuelva el  
ejercicio 31



**ACTIVIDAD  
EN INTERNET**

Vea el video  
El estado de resultados  
o de pérdidas y  
ganancias en

<http://bit.ly/ZVVHGj>

<b>Comercial, SA de CV</b>		
<b>Estado de resultado integral</b>		
<b>por el periodo 01/09/13 a 30/09/13</b>		
<b>Ventas netas</b>		58,800.00
<b>Costo de ventas</b>		17,312.45
Utilidad bruta		41,487.55
<b>Gastos generales</b>		
Gastos de administración	21,758.21	
Gastos de venta	11,766.97	33,525.18
<b>Utilidad de operación</b>		7,962.37
<b>Resultado Integral de financiamiento</b>		
Gastos financieros	900.00	
Productos financieros	2,966.96	2,066.96
<b>Utilidad antes de impuestos</b>		10,029.33
ISR		5,042.48
PTU		1,440.71
Reserva		396.19
<b>Utilidad neta</b>		<b>3,149.94</b>
	 Contador	 Gerente

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE

El patrimonio de la empresa, constituido por las aportaciones efectuadas por los accionistas y los resultados obtenidos por las operaciones de la misma, es un rubro que les interesa mucho a los propietarios de la empresa; representa los derechos que tienen los accionistas sobre los activos. Para determinar los cambios que se dan en este rubro, existe el estado financiero llamado estado de cambios en el capital contable (denominación oficial normativa NIF A-5 párrafo 71 (2013) y NIF B-4 Estado de cambios en capital contable (1° de enero 2013)) o estado de variaciones en el capital contable o estado de variaciones en el patrimonio o algún nombre común; dicho estado parte de la premisa de presentar los aumentos y disminuciones que experimentan las cuentas del capital contable.

La mecánica de presentación del estado de cambios en el capital contable es partir de los saldos iniciales, presentar luego las modificaciones que tuvieron lugar en las cuentas de capital (aumentos y disminuciones), hasta llegar al saldo final, que debe coincidir con el saldo que se presenta en el estado de situación financiera. A continuación se presenta un ejemplo.

Capital contable	
<i>Capital contribuido</i>	
Capital social	100,000
Capital suscrito no exhibido	25,000
Capital suscrito y exhibido	75,000
Prima en venta de acciones	5,000
Aportaciones para futuros aumentos del capital	10,000
	90,000
<i>Capital ganado</i>	
Utilidades acumuladas	75,000
Reserva legal	2,500
Utilidades del ejercicio	5,000
	82,500
Total capital contable	<u>172,500</u>

Suponga que los saldos anteriores eran los iniciales y que en el ejercicio se realizaron las siguientes operaciones:

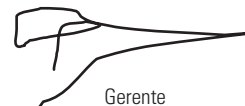
1. Se colocaron 100 acciones con valor nominal de \$25.00 c/u, las cuales se pagaron a \$30.
2. Los accionistas dieron \$10,000 para un futuro aumento de capital.
3. Se capitalizaron \$25,000 mediante la distribución de dividendos con acciones.
4. Las utilidades del año fueron por \$35,000.
5. Se provisionó el ISR y la PTU.
6. Se provisionó la reserva legal.
7. Se decretó un dividendo por \$2,500.

Estado de cambios en el capital contable por el periodo 1 de enero al 31 de diciembre de 2013.								
	Capital social	Capital suscrito no exhibido	Prima en venta de acciones	Aport. fut. aum. capital	Utilidades acumuladas	Reserva legal	Utilidades del ejercicio	Saldos
Saldo inicial	100,000	(25,000)	5,000	10,000	75,000	2,500	5,000	175,500
Movimientos								
Traspaso de cuentas*					5,000		(5,000)	
Suscripción y exhibición de acciones con prima	2,500 (1)		500 (1)					3,000
Aportaciones para aumento de capital				10,000 (2)				10,000
Capitalización de utilidades	25,000(3)				(25,000) (3)			
Utilidades del año							35,000 (3)	35,000
ISR							35,000 (4)	(12,250)
PTU							(12,250)(5)	(3,500)
Reserva legal						962.50	(962.50) (6)	
Saldo final	127,500	(25,000)	5,500	20,000	55,000	3,462.50	18,287.50	207,750.00

\*Este traspaso corresponde a enviar a utilidades acumuladas (o de ejercicios anteriores) el saldo de la cuenta de utilidades del ejercicio.




Contador



Gerente





Resuelva el ejercicio 32



ACTIVIDAD EN INTERNET

Vea el video

*El estado de cambios o variaciones en el capital contable en*

<http://bit.ly/13XSgIH>

Este estado financiero sirve para percatarse si en realidad hubo capitalizaciones o descapitalizaciones, es decir, si entraron recursos a las cuentas de capital, o si por el contrario, hubo compensaciones entre movimientos (como en el caso del traspaso de utilidades del ejercicio a utilidades acumuladas).

Así, por ejemplo, las provisiones de impuestos (ISR) y de PTU y reserva se consideran aplicaciones de recursos, ya que disminuyen efectivamente el capital contable de la empresa; por otro lado, la aplicación de resultados a reserva no disminuye el capital contable, ya que los resultados siguen estando en y siendo de la empresa, sólo que se manejan contablemente en otra cuenta que de todas formas se considera capital para contingencias. Así, como en este estado se manejan y presentan sólo las cuentas de capital, los movimientos compensatorios se anulan, mientras los que significan aumentos o disminuciones de las cuentas quedan como movimientos reales del capital contable.

Como aclaración final acerca de este estado, podría decirse que su presentación es anual, ya que el capital contable no sufre tantos cambios como podría ser en su activo o en los resultados.

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

El **estado de flujos de efectivo** (denominación oficial normativa según la NIF B-2) es uno de los cuatro estados financieros básicos. Como la mecánica de este estado es comparar los estados de situación financiera a una fecha específica y determinar sus diferencias, la información debe ser comparativa, para lo cual deberán traerse a pesos del estado más actual las cifras del estado más anterior.

¿Qué significa esto? Recuerde que la información financiera de fechas diferentes no es comparativa, por el simple hecho de que el dinero cambia en cuanto a su poder adquisitivo en función del tiempo, por efecto de la inflación. Así pues, no es posible comparar \$100.00 de ahora con \$100.00 de antes, ya que ambos, aunque son \$100.00 nominalmente hablando, tienen distinto poder adquisitivo.

¿Cómo hacer entonces para comparar dos estados financieros de fechas distintas? Lo más simple es actualizar la información financiera del más antiguo aplicando los factores que resultan de dividir los Índices Nacionales de Precios al Consumidor (INPC) del mes más reciente entre el mes más antiguo.

Por ejemplo, se quiere comparar un vehículo que en febrero de 1998 tenía un valor de \$20,000.00 con otro que en junio del año 2000 tenía un valor de \$25,000.00 (ambos valores actualizados a sus respectivas fechas). Para comparar dichas cantidades, se actualiza a pesos constantes de junio de 2000 aplicando el factor que resulte de dividir el INPC de junio de 2000, 322.50, entre el INPC de febrero de 1998, 241.08, lo cual da un factor de 1.3377, que una vez aplicado al valor del vehículo de \$20,000.00 lo trae a pesos constantes de junio de 2000 con un valor de \$26,754.00.

Con lo anterior se actualiza información para hacerla comparativa, de ahí que este procedimiento se utilice tanto para partidas monetarias como no monetarias.

### OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

¿Para qué sirve elaborar otro estado financiero? Para responder, considere la finalidad de los otros estados financieros básicos:

- **Estado de situación financiera.** Permite conocer el estado en que se encuentra la empresa en cuanto a sus bienes, derechos, propiedades, obligaciones y patrimonio a una fecha determinada.

- **Estado de resultado integral.** Permite conocer los resultados obtenidos en la empresa por sus operaciones en un periodo determinado.
- **Estado de cambios en el capital contable.** Permite conocer con detalle las variaciones que ha tenido el patrimonio de la empresa y los derechos de los accionistas sobre los activos de la misma durante un periodo determinado.

Está claro que, si bien los estados financieros indican la situación de la empresa, los resultados que ha obtenido y los movimientos de su capital, no hay alguno que indique si se encuentra mejor o peor que antes; que muestre si está creciendo, se encuentra estancada o en declive.

Ante la necesidad de valorar la evolución que tiene la empresa, surge el estado de flujos de efectivo. Dicho estado financiero persigue cuatro objetivos:

- **Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos.** Si se determina que la empresa está creciendo y que las fuentes de estos recursos provienen de sus operaciones, se podrá establecer que ésta tiene la capacidad de crecer y ser productiva.
- **Conocer y evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos generados y empleados en la empresa.** En ocasiones una empresa tiene cuantiosas utilidades, pero no tiene dinero, o tiene pérdidas y aún así está en funcionamiento, ¿de dónde provienen los recursos y a dónde van a parar? Es una respuesta que proporciona el estado de cambios en la situación financiera.
- **Evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones.** Tiene relación con el primer objetivo, al tiempo que se determina si la empresa está o no cumpliendo con sus obligaciones, se establece el origen preciso de esos recursos.
- **Evaluar los flujos de efectivo de la entidad.** Identificando históricamente el comportamiento de éstos para predecir comportamientos futuros.

Así, se puede establecer que el estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra en pesos constantes el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiamiento y su reflejo final en el efectivo durante un periodo determinado.

Como ya se indicó, la expresión “pesos constantes” se refiere a pesos con poder adquisitivo a la fecha del último estado financiero de los que se están comparando, para lo cual habrá de actualizar la información y traerla a pesos constantes del estado financiero más reciente, como se hizo antes.

Así pues, la finalidad del estado de flujos de efectivo es presentar en forma comprensible información sobre el manejo del efectivo, es decir, su obtención y utilización por parte de la entidad durante un periodo determinado y, como consecuencia, mostrar una síntesis de los cambios ocurridos en la situación financiera para que los usuarios de los estados financieros puedan conocer y evaluar la liquidez o solvencia de la empresa.

¿Por qué se dice que este estado es de flujos de efectivo? Siempre que se quiere comparar algo necesitamos una referencia. Así, si se dice que la empresa está mejor o peor es con base en algo (utilidades, clientes, ventas, producción, etc.), en este caso la referencia es el efectivo (moneda de curso legal en caja y en depósitos bancarios disponibles para la operación más), equivalentes de efectivo (valores de gran liquidez, convertibles a efectivo con facilidad y con poco riesgo de cambio en su valor, por ejemplo: moneda extranjera, metales preciosos amonedados, etc.) y los cambios que en él se dan por el uso y la generación de recursos.

Cuando se haga referencia a uso y generación de recursos, se entenderán los cambios que tienen las distintas partidas que integran el estado de situación financiera que tienen como referencia el efectivo.

El estado flujos de efectivo se divide en tres grandes apartados:

- 1) Las actividades de operación se relacionan con las actividades preponderantes de la entidad (compra-venta, producción-venta o prestación de servicios), así como los resultados que de ello se generan, en términos generales se refiere a la utilidad real (adelante se especifica este concepto) y las cuentas de activo circulante y pasivo a corto plazo (excepto en este último caso los créditos obtenidos con el sistema financiero).

#### **Ejemplos**

- a) Cobros a clientes
  - b) Cobros por regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos
  - c) Pagos a proveedores
  - d) Pagos a empleados por sueldos y demás beneficios
  - e) Pago o devoluciones por impuestos a la utilidad
  - f) Por intereses y comisiones de instrumentos financieros con fines de negociación
  - g) De las entidades de seguro por concepto de primas y prestaciones
  - h) Cualquier otro que no sea inversión o financiamiento
- 2) Las actividades de inversión se refieren al otorgamiento y cobro de préstamos, compra-venta de deuda, de instrumentos de capital, inmuebles, maquinaria y equipo y de activos distintos a los inventarios de la empresa, en pocas palabras y generalizando, al activo fijo.

#### **Ejemplos**

- a) Adquisición, instalación o venta de activo fijo o intangibles y otros activos a largo plazo
  - b) Adquisición, reembolso o intereses de instrumentos de deuda emitidos por otras entidades: instrumentos disponibles para la venta o conservados al vencimiento
  - c) Adquisición, reembolso o dividendos de instrumentos de capital emitidos por otras entidades: inversiones asociadas
  - d) Préstamos en efectivo a terceros no relacionados con la operación
  - e) Cobros en efectivo derivados del reembolso de préstamos a terceros
- 3) Por último, las actividades de financiamiento incluyen la obtención de recursos de los accionistas (aportaciones, exhibición de acciones) y el reembolso (pago de sus acciones) o pago de los beneficios derivados de su inversión (dividendos), asimismo, los préstamos obtenidos y su liquidación tanto a corto como a largo plazos, lo cual podríamos resumir indicando que se refiere al pasivo a largo plazo y el capital (excepto en el caso de los préstamos y los dividendos que aun siendo a corto plazo se consideran actividades de financiamiento).



#### **Ejemplos**

- a) Emisión, reembolso o dividendos de instrumentos de capital emitidos por la propia entidad (emisión de acciones) netos de los gastos



- b) Emisión, reembolso o intereses de instrumentos de deuda emitidos por la propia entidad (emisión de obligaciones) netos de los gastos
- c) Pagos para amortizar la deuda de un arrendamiento financiero

### MECANISMO PARA ELABORAR EL ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

Los pasos que se requieren para formular el estado de flujos de efectivo se ejemplificarán con un caso. Suponga que la empresa *Comercial* desea elaborar dicho estado, para lo cual presenta el estado de situación financiera actualizado a pesos de cierre de 2012:

<b>Comercial, SA de CV</b>			
<b>Estado de situación financiera actualizado al 31 de diciembre de 2012</b>			
	<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>
<i>Circulante</i>		<i>Corto plazo</i>	
Efectivo e inversiones temporales		Proveedores (4)	120,103.28
Caja chica	2,670.94	ISR por pagar	4,533.03
Bancos	<u>61,233.53</u>	PTU por pagar	1,333.24
Inversiones temporales		IVA por pagar	<u>3,018.16</u>
Cuentas por cobrar		Dividendos por pagar	<u>2,570.78</u>
Clientes	30,548.88		
Deudores	<u>15,357.91</u>	Total pasivo	131,558.49
Almacén			
Almacén	74,719.55		
Total circulante	273,562.15		
		<b>Capital contable</b>	
<i>No circulante</i>		<i>Capital contribuido</i>	
Inmuebles, maquinaria y equipo		Capital social (4)	<u>342,770.66</u>
Terrenos	31,160.97	Capital suscrito no exhibido	222.58
Edificios (1)	106,837.61	Capital suscrito y exhibido	342,548.08
Construcción proceso	22,257.83		
Equipo de oficina (2)	3,116.09		
		Capital ganado	
Equipo de reparto (3)	<u>140,001.78</u>	Utilidades acumuladas	<u>89,031.34</u>
		Utilidades del ejercicio	13,425.21
Total no circulante	<u>303,374.28</u>		<u>373.31</u>
Total activo	576,936.43	Total capital contable	<u>445,377.94</u>
		Total pasivo y capital	576,936.43
			
	Contador		Gerente

Asimismo, presenta el estado de situación financiera actualizado a pesos de cierre de 2013:

<b>Comercial, SA de CV</b>			
<b>Estado de situación financiera actualizado al 31 de diciembre de 2013</b>			
<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
<i>Circulante</i>		<i>Corto plazo</i>	
Efectivo e inversiones temporales	60,000.00	Proveedores	139,500.00
Caja chica	3,000.00	ISR por pagar	8,702.00
Bancos	<u>57,000.00</u>	PTU por pagar	2,847.00
Inversiones temporales	100,000.00	IVA por pagar	<u>2,324.50</u>
Cuentas por cobrar	57,000.00	Dividendos por pagar	<u>6,070.50</u>
Clientes	30,000.00	Total corto plazo	159,944.00
Otros deudores	<u>27,000.00</u>	Largo plazo	
Almacén	<u>83,000.00</u>	Obligaciones por pagar	<u>7,860.00</u>
Pagos anticipados	7,000.00	Total pasivo	167,304.00
Rentas	<u>7,000.00</u>		
Total circulante	<u>307,000.00</u>	<b>Capital contable</b>	
No circulante		<b>Capital contribuido</b>	
Inmuebles, maquinaria y equipo	439,958.00	Capital social (4)	364,500.00
Terrenos	42,000.00	Capital suscrito no exhibido	<u>1,500.00</u>
Edificios (1)	144,500.00	Capital suscrito y exhibido	363,000.00
Equipo de oficina (2)	73,458.00		
Equipo de reparto (3)	<u>175,000.00</u>	Capital ganado	
Intangibles	11,000.00	Utilidades acumuladas	105,079.20
Marcas y patentes	<u>11,000.00</u>	Utilidades del ejercicio	89,420.80
Total no circulante	<u>445,958.00</u>	Reserva legal	<u>28,154.00</u>
Total activo	752,958.00	Total capital contable	<u>585,654.00</u>
		Total pasivo y capital	752,958.00
			
Contador		Gerente	

Aun cuando el estado financiero de 2012 está actualizado a diciembre de 2012, no es comparable con el de 2013, porque el valor del dinero cambia en el tiempo a causa de la inflación, por lo que debe actualizarse.

En primer lugar, y para determinar movimientos y diferencias, y en función de lo establecido respecto a la incomparabilidad de cifras expresadas a pesos de fechas diferentes, es menester traer a pesos de diciembre de 2013 lo que está expresado en pesos de diciembre de 2012. Para esto hay que obtener un factor que surge de dividir el INPC de diciembre de 2013 entre el INPC de diciembre de 2012 y aplicárselo a las cantidades de diciembre de 2012 para traerlas a pesos de diciembre de 2013.

Lo anterior no significará que la empresa tiene más o menos dinero, derechos, bienes, propiedades, obligaciones o patrimonio, sólo servirá para hacer comparativas cifras de dos fechas diferentes:

Cuentas	Pesos de 2012	Factor INPC dic. 13 entre INPC dic. 12	Saldos a pesos de 2013	
			2012	2013
Caja chica	2,670.94	1.1232	3,000.00	3,000.00
Bancos	61,233.53	1.1232	68,777.50	57,000.00
Inversiones temporales	89,031.34	1.1232	100,000.00	100,000.00
Clientes	30,548.68	1.1232	34,312.50	30,000.00
Deudores diversos	15,357.91	1.1232	17,250.00	27,000.00
Almacén	74,719.55	1.1232	83,925.00	83,000.00
Rentas	0.00	1.1232	0.00	7,000.00
Intereses pagados por anticipado	1,513.53	1.1232	1,700.00	0.00
Terrenos	31,160.97	1.1232	35,000.00	42,000.00
Edificios	137,998.58	1.1232	155,000.00	180,000.00
Depreciación de edificios	-31,160.97	1.1232	-35,500.00	-35,500.00
Construcciones en proceso	22,257.83	1.1232	25,000.00	0.00
Equipo de oficina	3,775.38	1.1232	4,240.51	89,000.00
Depreciación del equipo de oficina	-659.29	1.1232	-740.51	-15,542.00
Depreciación equipo de reparto	154,024.22	1.1232	173,000.00	200,000.00
Depreciación equipo de reparto	-14,022.44	1.1232	-15,750.00	-25,000.00
Marcas y patentes	0.00	1.1232	0.00	11,000.00
Proveedores	121,616.81	1.1232	136,600.00	139,500.00
ISR por pagar	4,533.03	1.1232	5,091.50	8,702.00
PTU por pagar	1,333.24	1.1232	1,497.50	2,847.00
IVA por pagar	3,018.16	1.1232	3,390.00	2,324.50
Dividendos por pagar	2,570.78	1.1232	2,887.50	6,070.50
Obligaciones por pagar	0.00	1.1232	0.00	7,860.00
Capital social	342,770.66	1.1232	385,000.00	364,500.00
Capital suscrito no exhibido	-222.58	1.1232	-250.00	-1,500.00
Utilidades acumuladas	89,031.34	1.1232	100,000.00	105,079.20
Utilidades del ejercicio	13,425.21	1.1232	15,079.19	89,420.80
Reserva legal	373.31	1.1232	419.30	28,154.00

En segundo lugar, y una vez traídas las cantidades de 2012 a pesos de 2013, hay que compararlas contra 2012 y decidir si hubo o no variaciones:

Cuentas	Saldos a pesos de 2013		Movimientos	
	2012	2013	Debe	Haber
Caja chica	3,000.00	3,000.00		
Bancos	68,777.50	57,000.00		11,777.50
Inversiones temporales	100,000.00	100,000.00		
Clientes	34,312.50	30,000.00		4,312.50
Deudores diversos	17,250.00	27,000.00	9,750.00	
Almacén	83,925.00	83,000.00		925.00
Rentas	0.00	7,000.00	7,000.00	
Int. pag. ant.	1,700.00	0.00		1,700.00
Terrenos	35,000.00	42,000.00	7,000.00	
Edificios	155,000.00	180,000.00	25,000.00	
Depreciación del edificio	-35,000.00	-35,500.00		500.00
Construcciones en proceso	25,000.00	0.00		25,000.00
Equipo de oficina	4,240.51	89,000.00	84,759.49	
Depreciación del equipo de oficina	-740.51	-15,542.00		14,801.49
Equipo de reparto	173,000.00	200,000.00	27,000.00	
Depreciación de equipo de reparto	-15,750.00	-25,000.00		9,250.00
Marcas y patentes	0.00	11,000.00	11,000.00	
Proveedores	136,600.00	139,500.00		2,900.00
ISR por pagar	5,091.50	8,702.00		3,610.50
PTU por pagar	1,497.50	2,847.00		1,349.50
IVA por pagar	3,390.00	2,324.50	1,065.50	
Dividendos por pagar	2,887.50	6,070.50		3,183.00
Obligaciones por pagar	0.00	7,860.00		7,860.00
Capital social	385,000.00	364,500.00	20,500.00	
Capital suscrito no exhibido	-250.00	-1,500.00	1,250.00	
Utilidades acumuladas	100,000.00	105,079.20		5,079.20
Utilidades del ejercicio	15,079.19	89,420.80		74,341.60
Reserva legal	419.30	28,154.00		27,734.70
Sumas			194,324.99	194,324.99

Ahora bien, en términos de efectivo, hay algunos movimientos que tienen una consecuencia favorable en el efectivo, mientras otros tienen un efecto negativo. Por ejemplo, la cuenta de clientes disminuyó de 2012 a 2013; la razón natural de esa disminución es que fueron más los clientes que pagaron que los que solicitaron crédito, y si hay más pagos, el efectivo tiende a incrementarse, así que el movimiento acreedor de clientes significa un origen de recursos (efectivo) para la empresa. Otro ejemplo: otros deudores aumentó, lo que significa que fueron más los préstamos que otorgó la empresa que los que recuperó; si la empresa presta más dinero del que recupera, eso afecta negativamente su disposición de efectivo, en otras palabras,

si la empresa tiene menos dinero es porque lo prestó, en este caso el movimiento deudor de otros deudores significa una aplicación de recursos (efectivo) para la empresa.

Por otra parte, el almacén disminuyó de 2012 a 2013, la razón principal y natural de esa disminución es que vendió más mercancía de la que compró, y si hay más ventas, hay una incidencia positiva en efectivo, por lo que el movimiento acreedor de almacén significa un origen de recursos (efectivo) para la empresa.

En 2012 la empresa no tenía rentas pagadas, pero para 2013 tiene un movimiento deudor, esto significa que pagó rentas, y si lo hizo, significa que dispone de menos efectivo, por lo que el movimiento deudor de rentas significa una aplicación de recursos (efectivo) para la empresa.

Ahora unas cuentas de pasivo. Proveedores aumentó de 2012 a 2013, eso significa que la empresa no está pagando todos sus adeudos, o bien, que solicita más crédito del que paga; si la empresa deja de pagar ciertos adeudos, significa que hay más dinero en la empresa (porque éste no sale de ella), así que el movimiento acreedor de proveedores es un origen de recursos (efectivo) para la empresa.

Por el contrario, si el IVA por pagar disminuye de un año a otro, significa que la empresa paga más IVA del que queda a deber, por lo que hay menos efectivo para la empresa, así que el movimiento deudor del IVA por pagar es una aplicación de recursos (dinero) para la empresa.

Como se ha visto, se utilizaron dos palabras para designar los movimientos que se dan en las cuentas: origen y aplicación. Un origen es la fuente de algo, en este caso es la fuente de la que se generan los recursos, que es efectivo. Una aplicación, por el contrario, es el destino o uso que se le da a los recursos, que en este caso es efectivo.

De los ejemplos anteriores, más otros que se pueden analizar de los movimientos de 2012 a 2013, se deduce lo siguiente:

Un origen siempre:	Una aplicación siempre:
<ul style="list-style-type: none"> <li>♦ Disminuye el activo</li> <li>♦ Incrementa el pasivo</li> <li>♦ Incrementa el capital contable</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>♦ Aumenta el activo</li> <li>♦ Disminuye el pasivo</li> <li>♦ Disminuye el capital contable</li> </ul>

Para que haya una generación de recursos (origen) tiene que darse a cambio un activo (inventarios, activos fijos, etc.), o bien un incremento en la deuda o en las aportaciones de los accionistas.

Por el contrario, los recursos que se aplican al activo (compra de mercancías, de activos fijos, préstamos, etc.) incrementan el mismo, mientras que si se aplica al pasivo pagando deuda o al capital reembolsando aportaciones, se produce una disminución de pasivo o de capital.

Eso genera, en términos de efectivo, que éste se vea afectado positivamente (mediante los orígenes, porque hay más dinero) o negativamente (mediante las aplicaciones, porque hay menos dinero) y con los movimientos que se consideran orígenes y aplicaciones se llega a la conclusión de que todos los movimientos acreedores serán orígenes (por tanto, incrementarán el efectivo) mientras que todos los movimientos deudores serán aplicaciones (por lo que disminuirán el efectivo). En conclusión: todos los orígenes significan más dinero; todas las aplicaciones significan menos dinero.

Ahora bien, no todos los movimientos que aparecen en la tabla comparativa 2012-2013 son orígenes y aplicaciones, pues hay algunos que son sólo traspasos. Por ejemplo, en el caso del movimiento acreedor de construcciones en proceso, si se deja como un movimiento real, significaría que la empresa vendió esas construcciones y eso le generó un ingreso, lo cual no es así, ya que Edificios tiene un movimiento deudor que, lejos de significar una adquisición, y dado que refleja el mismo monto, se conviene en que es la construcción que se terminó y se traspasó a su cuenta correspondiente. ¿Qué sucederá con todos los movimientos que no



signifiquen orígenes y aplicaciones, sino que sólo sean traspasos o reclasificaciones? Éstos se compensarán entre sí, es decir, se ajustarán para eliminarlos. Está claro que para hacerlo no se debe afectar la estructura financiera de la empresa, la cual es el activo, el pasivo y el capital. Por ejemplo, en el caso del traspaso de las construcciones en proceso a la cuenta correspondiente, el activo permanece igual, pero puede haber otros traspasos que no sean así, por ejemplo, cuando se capitalizan obligaciones (obligaciones en circulación que se pagan entregando acciones), en este caso, aunque es un traspaso, sí hay una afectación a la estructura financiera de la empresa (disminuye el pasivo y aumenta el capital), por lo que es preferible presentar por separado los dos movimientos.

Así que el tercer paso es eliminar los movimientos que significan sólo traspasos y no orígenes y aplicaciones de recursos para obtener los movimientos reales que se dieron en las cuentas:

Cuentas	Saldos a pesos de 2013		Movimientos		Ajustes		Saldos ajustados	
	2012	2013	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja chica	3,000.00	3,000.00						
Bancos	68,777.50	57,000.00		11,777.50				11,777.50
Inversiones temporales	100,000.00	100,000.00						
Clientes	34,312.50	30,000.00		4,312.50				4,312.50
Otros deudores	17,250.00	27,000.00	9,750.00				9,750.00	
Almacén	83,925.00	83,000.00		925.00				925.00
Rentas	0.00	7,000.00	7,000.00				7,000.00	
Intereses pagados por anticipado	1,700.00	0.00		1,700.00				1,700.00
Terrenos	35,000.00	42,000.00	7,000.00				7,000.00	
Edificios	155,000.00	180,000.00	25,000.00			25,000.00		
Depreciación de edificio	-35,000.00	-35,500.00		500.00				500.00
Construcciones en proceso	25,000.00	0.00		25,000.00	25,000.00			
Equipo de oficina	4,240.51	89,000.00	84,759.49				84,759.49	
Depreciación de equipo de oficina	-740.51	-15,542.00		14,801.49				14,801.49
Equipo de reparto	173,000.00	200,000.00	27,000.00				27,000.00	
Depreciación de equipo de reparto	-15,750.00	-25,000.00		9,250.00				9,250.00
Marcas y patentes	0.00	11,000.00	11,000.00				11,000.00	
Proveedores	136,600.00	139,500.00		2,900.00				2,900.00
ISR por pagar	5,091.50	8,702.00		3,610.50				3,610.50
PTU por pagar	1,497.50	2,847.00		1,349.50				1,349.50
IVA por pagar	3,390.00	2,324.50	1,065.50				1,065.50	
Dividendos por pagar	2,887.50	6,070.50		3,183.00				3,183.00
Obligaciones por pagar	0.00	7,860.00		7,860.00				7,860.00
Capital social	385,000.00	364,500.00	20,500.00		1,250.00		21,750.00	
Capital suscrito no exhibido	-250.00	-1,500.00	1,250.00		1,250.00			
Donaciones	10,000.00	10,000.00						
Utilidades acumuladas	100,000.00	105,079.20		5,079.20	5,079.20			
Utilidades del ejercicio	15,079.20	89,420.80		74,341.60		32,813.90		107,155.50
Reserva legal	419.30	28,154.00		27,734.70	27,734.70			
Sumas			194,324.99	194,324.99	59,063.90	59,063.90	169,324.99	169,324.99

Los ajustes que se hicieron y que significan trasposos son los siguientes:

1. Los \$25,000.00 correspondientes al traspaso del saldo de construcciones en proceso pasa a la cuenta de edificios.
2. Los \$1,250.00 de las acciones suscritas que no han sido pagadas (si se entregan acciones pero no son todavía pagadas, eso no significa un origen).
3. Los \$5,079.20 correspondientes a los trasposos de las utilidades del ejercicio 2012 pasan a utilidades acumuladas en 2013.
4. Los \$27,734.70 de la reserva legal (el cual es sólo un traspaso de las utilidades del ejercicio y no afecta la estructura financiera de la empresa).

Una vez con los saldos ajustados procede la formulación del estado de flujos de efectivo, agrupando los movimientos por operación, inversión o financiamiento.

Primero, dentro de operación se ubican los resultados reales de la empresa y los movimientos del activo circulante y del pasivo a corto plazo. Cuando se habla de los resultados “reales”, se hace en función del efectivo (recuerde que es la base de este estado de cambios) y que no necesariamente tiene que ser igual al resultado financiero. Por ejemplo, si una empresa compra mercancía con valor de \$100.00 y la vende en \$150.00, presentaría un resultado financiero de \$50.00 como utilidad, pero ¿cuánto dinero tendría en realidad? Los \$150.00 motivo de la venta.

De la misma forma, la utilidad financiera no es la “real” en términos de efectivo, porque se ve afectada por muchas partidas, a las que se les llama “virtuales”, ya que si bien son orígenes y aplicaciones, no afectan al efectivo, pero sí los resultados, como en el caso de la depreciación, que se provisiona por mes contra gastos, sólo que esos “gastos” no significan desembolsos, sino una forma de disminuir “artificialmente” la utilidad para recuperar la inversión, de ahí que el movimiento acreedor de la depreciación sí sea un origen, pero virtual, ya que no genera más dinero, pero sí permite recuperar lo invertido.

Como se busca determinar los movimientos que afectan al efectivo, se debe partir de una utilidad “real” en términos de efectivo, para lo cual se le suma todo aquello que se le restó y se le resta todo aquello que se le sumó, siempre y cuando se trate de movimientos virtuales, es decir, que no significan desembolsos o ingresos, pero que afectan la utilidad.

¿Qué movimientos virtuales existen? Se engloban en tres grandes grupos:



- Las depreciaciones (activos fijos).
- Las amortizaciones (pagos o cobros anticipados).
- Los que se devengan (intereses a favor o en contra que se generan).

Esos movimientos se van a resultados vía gastos o productos que no son orígenes y aplicaciones reales de dinero, sino movimientos virtuales que afectan resultados.

Por ejemplo, las depreciaciones. Una depreciación, si aumenta (como en el caso del ejemplo), es porque se está provisionando, y si esto sucede es que está afectando resultados vía gastos, así que si la depreciación disminuyó resultados vía gastos; lo que haremos será volverla a sumar para llegar al resultado “real” en efectivo. Si observa, se mantiene la regla: todos los orígenes se suman, todas las aplicaciones se restan.

La “reincorporación” de estos movimientos “virtuales” en el resultado del ejercicio se hará en atención al rubro que lo origina, el cual puede ser operación, inversión y/o financiamiento.

Después se agrupan los movimientos (sean orígenes o aplicaciones, sumados o restados, respectivamente) en los grupos de operación, inversión o financiamiento, excepto por las cuentas que integran el efectivo que son precisamente las que interesan y que se colocarán al final para evidenciar ese cambio en la situación financiera debido a los flujos de efectivo.

<b>Estado de flujos de efectivo por el periodo del 01/01/12 al 31/12/13 (Método indirecto)</b>		
<b>Actividades de operación</b>		
Utilidad del ejercicio	107,155.50	
Partidas relacionadas con actividades de operación		
Amortización de gastos (intereses pagados)	1,700.00	
Partidas relacionadas con actividades de inversión		
Depreciación del edificio	500.00	
Depreciación del equipo de oficina	14,801.49	
Depreciación del equipo de reparto	9,250.00	
Partidas relacionadas con actividades de inversión		
Dividendos por pagar	<u>3,183.00</u>	
Suma		136,589.99
Disminución de clientes	4,312.50	
Incremento en deudores	-9,750.00	
Disminución en almacén	925.00	
Incremento en rentas pagadas por anticipado	-7,000.00	
Incremento en proveedores	2,900.00	
Incremento en ISR por pagar	3,610.50	
Incremento en PTU por pagar	1,349.50	
Disminución de IVA por pagar	<u>-1,065.50</u>	<u>-4,718.00</u>
<i>Flujos netos de efectivo en actividades de operación</i>		<b>131,871.99</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Compra de terreno	-7,000.00	
Compra de equipo de oficina	-84,759.49	
Compra de equipo de reparto	-27,000.00	
Pago por registro de marcas y patentes	<u>-11,000.00</u>	
<i>Flujos netos de efectivo en actividades de inversión</i>		<b>-129,759.49</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Ingreso por colocación de obligaciones	7,860.00	
Pagos por recompra de acciones (capital social)	<u>-21,750.00</u>	
<i>Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento</i>		<b>-13,890.00</b>
<b>Decremento neto de efectivo</b>		<b>-11,777.50</b>
<b>Efectivo al inicio del periodo</b>		<b>171,777.50</b>
<b>Efectivo al final del periodo</b>		<b>160,000.00</b>
		
Contador		Gerente

Al retomar los objetivos del estado de cambios se observa lo siguiente:

- **Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos.** En cuanto a la operación de la empresa, está claro que sus utilidades “reales”, hablando en Efectivo, fueron de \$136,589.99; asimismo, en cuanto a capital de trabajo (activo circulante y pasivo a corto plazo) hubo un pequeño déficit, ya que se produjeron más aplicaciones que orígenes, aunque el importe no es significativo si es de tenerse en cuenta.
- **Conocer y evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos generados y empleados en la empresa.** Si bien la utilidad fue de \$133,406.99:

- Hubo un pequeño déficit en cuanto al capital de trabajo.
- La empresa efectuó inversiones por un total de \$129,759.49.
- Asimismo, el saldo neto del financiamiento indica que hubo desembolsos por \$13,890.00.

Dado que las utilidades fueron de \$136,589.99 y la diferencia neta de flujos de efectivo (operación, financiamiento e inversión) fue de  $-\$148,367.49$ , el faltante se tomó del efectivo que tenía disponible, es por eso que el estado de cambios muestra una disminución neta del efectivo en \$11,777.50, misma que se puede constatar al ver el movimiento acreedor de bancos (ya que Caja e Inversiones temporales no sufrieron variación en sus saldos).

- **Evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones.** Tiene relación con el primer objetivo, al tiempo que se determina si la empresa está o no cumpliendo con sus obligaciones se establece el origen preciso de esos recursos. Si bien la empresa está cumpliendo con sus obligaciones, en esta ocasión no pudo generar todos los recursos para ello, por lo que tuvo que disponer del efectivo que tenía, lo cual provocó una disminución del mismo.

- **Evaluar los flujos de efectivo de la entidad.** A pesar de lo anterior, es posible evaluar los flujos de efectivo de la empresa en tres vertientes:

- Genera utilidades y mantiene estabilidad en su capital de trabajo.
- Está invirtiendo.
- Está pagando sus pasivos.

Por lo anterior, resulta que la situación financiera de la empresa tiende a crecer (las inversiones apuntan hacia ese rumbo) y sanear sus pasivos, por lo que las expectativas son positivas.

Resuelva el ejercicio 33



ACTIVIDAD EN INTERNET



Vea el video  
El estado de flujos de efectivo en

<http://bit.ly/16PTY7H>

## EJERCICIOS

### EJERCICIO 29: Balanza de comprobación (registro y ajustes)

1. Coloque en una balanza de comprobación los siguientes saldos iniciales:

Comercial, SA de CV			
Estado de situación financiera al 28 de febrero del 2013			
Activo		Pasivo	
<i>Circulante</i>		<i>Corto plazo</i>	
Efectivo	152,417.82	Acreedores	13,000.00
Caja	5,000.00	ISR por pagar	7,928.67
Bancos <sup>1</sup>	<u>147,417.82</u>	PTU por pagar	2,265.33
Inversiones temporales <sup>2</sup>	20,233.33	Impuestos por pagar	8,894.04
Cuentas por cobrar	15,182.24	ISR retenido	1,000.00
Crédito al salario	954.74	IVA retenido	<u>1,000.00</u>
IVA acreditable	<u>14,227.50</u>	Total pasivo	34,088.04
Almacén	<u>49,800.00</u>		
Total circulante	237,633.39		
		<b>Capital contable</b>	
<i>No circulante</i>		<i>Contribuido</i>	
Inmuebles, maquinaria y equipo	147,583.36	Capital social	300,000.00
Edificios <sup>3</sup>	99,166.68		
Equipo de reparto <sup>4</sup>	28,750.00	<i>Ganado</i>	
Mobiliario y equipo <sup>5</sup>	<u>19,666.68</u>	Utilidades del ejercicio <sup>6</sup>	<u>50,505.74</u>
Total no circulante	<u>147,583.36</u>	Reserva legal	622.97
Total activo	385,216.75	Total capital	<u>351,128.71</u>
		Total pasivo y capital	385,216.75
			
	Contador		Gerente
<b>Notas:</b>			
1. Incluye una cuenta en dólares por un monto de 2,222.22 USD valuados al 28 de febrero del año en curso en \$9.85 pesos por dólar.			
2. Corresponde a una inversión bancaria en pagarés a corto plazo con una tasa del 20% anual con vencimiento el 20 de marzo del presente año.			
3. Edificios se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada que asciende a \$833.32.			
4. Equipo de reparto se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada que asciende a \$1,250.00.			
5. Mobiliario y equipo se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada que asciende a \$333.32.			
6. En el presente mes los resultados fiscales arrojaron una utilidad antes de impuestos y reservas de \$22,653.33.			

2. Registre en cuentas de mayor (cuentas T) los siguientes registros contables (vea el catálogo de cuentas del capítulo 2 para identificar las cuentas):

<b>Tipo y No. de póliza</b>	<input type="text"/>	<b>Fecha de emisión</b>	<input type="text"/>	<b>Sumas iguales</b>	<input type="text"/>
<b>Cta.</b>	<b>Scta.</b>	<b>Sscta.</b>	<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>	<b>d/h</b>
1110	1		Ventas	33,695.00	d
4100			Ventas	24,800.00	h
2301			Ventas	4,500.00	h

2104		Ventas	4,395.00	h
5104		Ventas	7,200.00	d
1120	1	Ventas	4,500.00	h
1120	2	Ventas	700.00	h
1120	3	Ventas	2,000.00	h
1101	3	Pago a tarjeta de crédito	10,000.00	d
1101	1	Pago a tarjeta de crédito	10,000.00	h
5101	4	Compra de papelería	350.00	d
1113		Compra de papelería	52.50	d
1101	1	Compra de papelería	402.50	h
1101	1	Ventas	10,000.00	d
1110	2	Ventas	33,585.00	d
4100		Ventas	33,600.00	h
2301		Ventas	4,300.00	h
2104		Ventas	5,685.00	h
5104		Ventas	9,500.00	d
1120	1	Ventas	5,250.00	h
1120	2	Ventas	1,750.00	h
1120	3	Ventas	2,500.00	h
5102		Intereses devengados	600.00	d
2102	2	Intereses devengados	600.00	h
5101	4	Pago de honorarios al contador	10,000.00	d
1113		Pago de honorarios al contador	1,500.00	d
2106		Pago de honorarios al contador	1,000.00	h
2105		Pago de honorarios al contador	1,000.00	h
1101	1	Pago de honorarios al contador	9,500.00	h
2103		Pago al IMSS, SAR e INFONAVIT	2,236.56	d
2103		Pago al IMSS, SAR e INFONAVIT	4,242.49	d
1101	1	Pago al IMSS, SAR e INFONAVIT	6,479.05	h
1102		Rendimiento pagaré	236.05	d
4200		Rendimiento pagaré	236.05	h
5102		Intereses de tarjeta de crédito	50.00	d
1113		Intereses de tarjeta de crédito	7.50	d
1101		Intereses de tarjeta de crédito	57.50	h

5100	4	Lavado y lubricación de vehículos	125.00	d
5101	4	Lavado y lubricación de vehículos	125.00	d
1113		Lavado y lubricación de vehículos	37.50	d
1101	1	Lavado y lubricación de vehículos	287.50	h
5101	1	Pago de sueldos y salarios	9,000.00	d
5101	2	Pago de sueldos y salarios	1,883.21	d
5100	1	Pago de sueldos y salarios	9,000.00	d
5100	2	Pago de sueldos y salarios	1,883.21	d
1115		Pago de sueldos y salarios	477.37	d
1101	1	Pago de sueldos y salarios	16,678.49	h
2103	1	Pago de sueldos y salarios	1,207.91	h
2103	2	Pago de sueldos y salarios	2,236.56	h
2103	3	Pago de sueldos y salarios	2,120.83	h
5101	3	Depreciación mensual	604.16	d
5100	3	Depreciación mensual	604.16	d
1204		Depreciación mensual	416.66	h
1207		Depreciación mensual	625.00	h
1205		Depreciación mensual	166.66	h
5101		Pérdida por fluctuación cambiaria	333.33	d
1101	2	Pérdida por fluctuación cambiaria	333.33	h
1101	1	Rendimiento bancario	120.00	d
4200		Rendimiento bancario	120.00	h
4100		Asiento de resultados	58,400.00	d
4200		Asiento de resultados	356.05	d
5104		Asiento de resultados	16,700.00	h
5101		Asiento de resultados	21,962.37	h
5100		Asiento de resultados	11,612.37	h
5102		Asiento de resultados	983.33	h
3200		Asiento de resultados	7,497.98	h
3200		Provisión de impuestos y reservas	14,211.97	d
2107		Provisión de impuestos y reservas	10,417.15	h
2108		Provisión de impuestos y reservas	2,976.33	h
3202		Provisión de impuestos y reservas	818.49	h
Total Debe			220,416.06	
Total Haber			220,416.06	

3. Registre en la balanza de comprobación los saldos de los movimientos deudores y acreedores de cada cuenta; realice los ajustes para determinar pérdidas y ganancias y presente los saldos finales a incluir en el estado de situación financiera.

**EJERCICIO 30: Estado de situación financiera**

30.1 Presente las siguientes cuentas en el formato correspondiente al estado de situación financiera.

Crédito al salario	477.70
Reserva legal	2,762.63
Inversiones temporales	12,149.96
Impuestos por pagar	7,682.01
Edificios	95,833.40
IVA retenido	1,000.00
IVA por pagar	4,379.85
Mobiliario y equipo	18,333.40
Acreedores bancarios	14,562.98
ISR retenido	1,000.00
Bancos	21,777.70
ISR por pagar	3,413.77
Equipo de reparto	47,041.65
PTU por pagar	10,045.93
Intangibles	1,015.96
Capital social	300,000.00
Pagos anticipados	1,000.00
Almacén	47,932.40
Caja	5,000.00
Proveedores	22,725.00
Clientes	160,933.33
Utilidades del ejercicio	43,923.32

30.2 Presente los saldos finales de la balanza de comprobación del ejercicio 29 en el formato correspondiente al estado de situación financiera.



**EJERCICIO 31: Estado de resultado integral o de pérdidas y ganancias**

31.1 Presente las siguientes cuentas en el formato correspondiente al estado de resultado integral o de pérdidas y ganancias.

ISR	3,413.84
PTU	975.38
Productos financieros	1,505.93
Reserva	268.23
Gastos financieros	1,222.22
Gastos de venta	12,651.97
Costo de ventas	11,506.55
Ventas netas	38,700.00
Gastos de administración	22,143.21

31.2 Presente los saldos finales de la balanza de comprobación del ejercicio 29 en el formato correspondiente al estado de resultado integral o de pérdidas y ganancias.

**EJERCICIO 32: Estado de cambios en el capital contable**

Dados los siguientes saldos:

Capital contable	
<i>Capital contribuido</i>	
Capital social	200,000
Capital suscrito no exhibido	<u>25,000</u>
Capital suscrito y exhibido	175,000
Prima en venta de acciones	15,000
Aportaciones para futuros aumentos del capital	<u>20,000</u>
	210,000
<i>Capital ganado</i>	
Utilidades acumuladas	105,000
Reserva legal	22,500
Utilidades del ejercicio	45,000
	<u>172,500</u>
Total capital contable	<u><u>382,500</u></u>



y las siguientes operaciones:



1. Se colocaron 200 acciones con valor nominal de \$15.00 c/u, las cuales se pagaron a \$20.00.
2. Los accionistas dieron \$50,000 para un futuro aumento de capital.
3. Se capitalizaron \$35,000 mediante la distribución de dividendos con acciones.
4. Las utilidades del año fueron de \$35,000.
5. Se provisionó el ISR y la PTU.
6. Se provisionó la reserva legal.
7. Se decretó un dividendo por \$12,500.

Presente la información que corresponda en el formato correspondiente al estado de cambios en el capital contable.

### EJERCICIO 33: Estado de flujos de efectivo

Con los siguientes estados de situación financiera formule un estado de flujos de efectivo.

<b>Comercial, SA de CV</b>			
<b>Estado de situación financiera al 31 de marzo de 2013</b>			
	<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>
<i>Circulante</i>		<i>Corto plazo</i>	
Efectivo		Acreedores	13,600.00
Caja	5,000.00	ISR por pagar	18,345.82
Bancos <sup>1</sup>	<u>123,799.45</u>	PTU por pagar	5,241.66
Inversiones temporales <sup>2</sup>	20,469.38	Impuestos por pagar	<u>7,980.29</u>
Cuentas por cobrar	65,657.11	ISR retenido	<u>2,000.00</u>
Clientes <sup>3</sup>	58,480.00	IVA retenido	2,000.00
Crédito al salario	1,432.11	Total pasivo	49,167.77
IVA acreditable	<u>5,745.00</u>		
Almacén	<u>33,100.00</u>		
Total circulante	248,025.94	<b>Capital contable</b>	
		<i>Contribuido</i>	
<i>No circulante</i>		Capital social	<u>300,000.00</u>
Inmuebles, maquinaria y equipo	146,375.04		
Edificios <sup>4</sup>	98,750.02		
Equipo de reparto <sup>5</sup>	28,125.00		
Mobiliario y equipo <sup>6</sup>	19,500.02		
Total no circulante	146,375.04	<i>Ganado</i>	
	<u>                    </u>	Utilidades del ejercicio <sup>7</sup>	<u>43,791.75</u>
		Reserva legal	1,441.46
		Total capital	<u>345,233.21</u>
Total activo	394,400.98	Total pasivo y capital	<u>394,400.98</u>
			
	Contador		Gerente
<b>Notas:</b>			
1. Incluye una cuenta en dólares por un monto de 2,222.22 USD valuados al 30 de marzo del año en curso en \$9.70 pesos por dólar.			
2. Corresponde a una inversión bancaria en pagarés a corto plazo con una tasa del 22% anual con vencimiento el 10 de abril del presente año.			
3. Clientes se presenta neto disminuido por los intereses cobrados anticipadamente aún no devengados, los cuales ascienden a \$8,800.00.			
4. Edificios se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada que asciende a \$1,249.98.			
5. Equipo de reparto se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada que asciende a \$1,875.00.			
6. Mobiliario y equipo se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada que asciende a \$499.98.			
7. En el presente mes los resultados fiscales arrojaron una utilidad antes de impuestos y reservas de \$29,763.29.			

<b>Comercial, SA de CV</b>			
<b>Estado de situación financiera al 30 de abril de 2013</b>			
	<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>
<i>Circulante</i>		<i>Corto plazo</i>	
Efectivo	26,777.79	Acreedores bancarios <sup>7</sup>	24,771.63
Caja	5,000.00	Acreedores	14,500.00
Bancos <sup>1</sup>	<u>21,777.79</u>	PTU por pagar	5,241.66
Inversiones temporales <sup>2</sup>	20,732.07	Impuestos por pagar	<u>7,685.03</u>
Cuentas por cobrar	102,003.49	ISR retenido	<u>1,000.00</u>
Clientes <sup>3</sup>	94,419.58	IVA retenido	1,000.00
Crédito al salario	477.48	Total pasivo	54,198.32
IVA acreditable	<u>7,106.25</u>		
Anticipos ISR	0.18		
Almacén	99,488.89	<b>Capital contable</b>	
Total circulante	249,002.24	<i>Contribuido</i>	
		Capital social	<u>300,000.00</u>
<i>No circulante</i>			
Inmuebles, maquinaria y equipo	145,166.72		
Edificios <sup>4</sup>	98,333.36		
Equipo de reparto <sup>5</sup>	27,500.00		
Mobiliario y equipo <sup>6</sup>	19,333.36		
Total no circulante	145,166.72	<i>Ganado</i>	
		Utilidades del ejercicio <sup>8</sup>	<u>38,529.18</u>
		Reserva legal	1,441.46
		Total capital	<u>339,970.64</u>
Total activo	394,168.96	Total pasivo y capital	394,168.96
			
	Contador		Gerente
<b>Notas:</b>			
1. Corresponde a una cuenta en dólares por un monto de 2,222.22 USD valuados al 30 de abril del año en curso en \$9.80 pesos por dólar.			
2. Corresponde a una inversión bancaria en pagarés a corto plazo con una tasa del 22% anual con vencimiento el 02 de mayo del presente año.			
3. Clientes se presenta neto disminuido por los intereses cobrados anticipadamente aún no devengados, los cuales ascienden a \$9,866.67.			
4. Edificios se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada que asciende a \$1,666.64.			
5. Equipo de reparto se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada que asciende a \$2,500.00.			
6. Mobiliario y equipo se presenta neto disminuido por la depreciación acumulada que asciende a \$666.64.			
7. Corresponde a un sobregiro en cuentas de la misma naturaleza originado por el saldo en la cuenta de cheques por \$5,321.86 y el saldo en la tarjeta de crédito de -\$30,093.49.			
8. En el presente mes los resultados fiscales arrojaron una pérdida de \$66,086.15 por lo que no se provisionaron impuestos y reservas.			


Ejercicio integrador

A continuación se presenta un ejercicio continuo e integrador de 12 meses, en el cual la documentación comprobatoria servirá de base para los registros contables. Tome en cuenta lo siguiente:


1. Los primeros asientos son los de constitución de la empresa.
2. Puesto que este libro es para sentar las bases de la contabilidad y no se ahonda en las cuestiones fiscales, se le pide que cada mes provisione el impuesto sobre utilidades a pagar, calculando arbitrariamente 25% sobre las utilidades que sean determinadas, aclarando que existe un procedimiento fiscal para ello, el cual no se considera en esta obra.
3. La fórmula de asignación del costo es la de costos promedio.
4. El procedimiento de registro y control de mercancías es el de inventarios perpetuos.
5. A fin de mes hay que elaborar, por lo menos, el estado de situación financiera y el estado de resultado integral.
6. Todo el ejercicio es en el año 2013.

**Comercial, SA. Operaciones de enero**  
**Registro y elaboración de estados financieros**

**1**




--- Número 423.-CUATROCIENTOS VEINTITRÉS. ----- VOLUMEN 119.- CIENTO DIECINUEVE. ----- EN CIUDAD OBREGÓN, municipalidad de Cajeme, Estado de Sonora, México a primero del mes de Enero del dos mil trece, ante mí, Lic. ANTONIO M., Notario Público Número Trece, en ejercicio de esta residencia, COMPARECIERON: COMERCIAL. SA quien de ahora en adelante será la parte compradora y XICO, SA, quien de ahora en adelante será la parte vendedora; hábiles para contratar y obligarse, quienes MANIFESTARON: ----- Que de común acuerdo vienen a formalizar contrato de compra-venta de un inmueble ubicado en la calle Tabasco 316 norte entre Náinari y Morelos fijándose el monto de la operación en \$100,000.00 más IVA mismo que en este momento.


Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a XICO, SA  
 La cantidad de \$115,000.00  
 Fecha 02/01/13 Firma 

**2**

Automóviles Unidos  
 Zacatecas 750 pte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Comercial, SA Fecha: 01/01/13

Concepto	Importe
Pick Up '95	<u>30,000.00</u>
Subtotal	30,000.00
IVA	<u>4,500.00</u>
Total	<u>34,500.00</u>


Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Automóviles Unidos  
 La cantidad de \$10,000.00  
 Fecha 02/01/13 Firma 


Pagaré N° 17 V.N. 24,500.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Automóviles Unidos la cantidad de \$24,500 más intereses -----  
02/01/13 Firma 

**3**

Equipo Oficinas  
 Zacatecas 750 pte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Comercial, SA Fecha: 03/01/13

Concepto	Importe
Mob. y equipo	<u>20,000.00</u>
Subtotal	20,000.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Equipo Oficinas  
 La cantidad de \$10,000.00  
 Fecha 03/01/13 Firma 

Pagaré N° 22 V.N. 13,000.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Equipo Oficinas la cantidad de \$13,000 más intereses -----  
03/01/13 Firma 

**4**

Proveedora de Abanicos  
Durango 800 pte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Comercial, SA Fecha: 04/01/13

Concepto	Importe
250 ab. techo	150.00
300 ab. pedestal	70.00
400 ab. base	100.00
Subtotal	98,500.00
IVA	14,775.00
Total	113,275.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Prov. de Abanicos  
La cantidad de \$113,275.00  
Fecha 04/01/13 Firma

**5**

Por medio del presente he recibido de la empresa Comercial, SA de CV \$5,000 para ser utilizados bajo mi responsabilidad como fondo de caja chica.-----  
  
Srita. Lucrecia B.  
Cd. Obregón, Sonora a 05/01/13

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$5,000.00  
Fecha 05/01/13 Firma

**6**

Saving Bank of USA  
Cheques  
Contract of opening  
Clauses: \_\_\_\_\_  
Mcxmxzmcx c xzc xz ac cx a da adsads  
c adsc dacda d a d c d ad c dac da c adc  
ad aaaads c adc dc.-

Customer Bank

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$20,000.00  
Fecha 06/01/13 Firma

Banco de México  
Tipo de cambio Fecha 06/05/13  
9.00 pesos por 1 USD

**7**

Comercial, SA  
Tabasco 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Jorge P. Fecha: 15/01/13

Concepto	Importe
50 ab. techo	460.00
20 ab. pedestal	300.00
40 ab. base	400.00
Subtotal	45,000.00
IVA	6,750.00
Total	51,750.00

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$51,750.00 Fecha: 15/01/13

**8**

Otrebor, SA de CV  
Nómina

Nombre	Sueldo bruto	-ISR	+Subsidio al empleo	-IMSS	-SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

**Aportaciones del patrón**

Nombre	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Pago de nómina**

Retenciones	1,798.89
Subsidio al empleo	477.37
Aportaciones patrón	3,766.41

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$16,678.49  
Fecha 28/01/13 Firma

**9**

Comercial, SA  
Cédula de depreciación de activo fijo

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.67
Pick Up '95	30,000.00	48	625.00
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.67
			1,208.33

**10**

Banco de México  
Tipo de cambio 30/01/13  
9.50 pesos por 1 USD

Nota: Recuerde provisionar un impuesto por pagar calculando 25% de las utilidades.

8 Otrebor, SA de CV Nómina							
Nombre	Sueldo bruto	-ISR	+ Subsidio al empleo	-IMSS	-SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	
Aportaciones del patrón							
	IMSS	SAR	INFONAVIT	Resumen Total retenciones 1,798.89 Subsidio al empleo 477.37 Aportaciones patrón 3,766.41			
Lucas T.	721.99	376.80	365.82				
Mario G.	619.08	322.56	313.56				
Luis X.	516.16	269.14	261.30				
	1,857.23	968.50	940.68				

Comercial, SA Cédula de depreciación de activo fijo			
Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick Up '95	30,000.00	48	625.00
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,208.32

Estado de cuenta						
Banco del Fomento	Moneda: Nacional					
Calle Calles n° 1000	Plaza: Cd. Obregón					
Zona centro	Sucursal: Principal			R.F.C.: COM000101AS2		
Comercial, SA de CV						
Tabasco n° 316 norte						
Cd. Obregón, Sonora						
Resumen de movimientos						
Saldo anterior	+	Depósitos	+	Intereses	-	Retiros = Saldo actual
300,000.00		0.00		125.00		160,057.50
						140,067.50
Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						300,000.00
Enero 03	903,280.00	4543534	Pago chq.		115,000.00	185,000.00
Enero 03	903,280.00	5436543645	Pago chq.		10,000.00	175,000.00
Enero 05	903,280.00	4746	Pago chq.		10,000.00	165,000.00
Enero 06	903,280.00	65765778	Pago chq.		5,000.00	160,000.00
Enero 08	903,280.00	658658658	Pago chq.		20,000.00	140,000.00
Enero 15	903,280.00	658658658	Cargo apertura		50.00	139,950.00
Enero 15	903,280.00	5875874	IVA		7.50	139,942.50
Enero 28	903,280.00	68658566	Rendimiento	125.00		140,067.50

Comercial, SA. Operaciones de febrero  
Registro y elaboración de estados financieros

1  
Comercial, SA  
Tabasco 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Ana B. Fecha: 02/02/13

Concepto	Importe
60 ab. techo	460.00
40 ab. pedestal	300.00
60 ab. base	<u>400.00</u>
Subtotal	63,600.00
IVA	<u>9,540.00</u>
Total	73,140.00

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$73,140.00 Fecha: 02/02/13

2  
Proveedora Eléctrica  
Tabasco 600 sur  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Comercial SA Fecha: 05/02/13

Concepto	Importe
4 lámparas fluorescentes	<u>50.00</u>
Subtotal	200.00
IVA	<u>30.00</u>
Total	230.00

Comisión Federal de Electricidad  
Comercial, SA de CV  
Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
4900	700.00
IVA	<u>105.00</u>
Total	805.00

Agua Municipal  
Comercial, SA de CV  
Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
200	70.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$1,105.00  
Fecha 05/02/13 Firma

3  
Banco del Fomento  
Contrato de Tarjeta de Crédito Empresarial  
Cláusulas: zmxmmm xcm vczzc vm czx  
v czv cx v cmmv x v cxmvmxcmv  
cxmvmxcmvcmv cmvcmvmmxcm.—  
Compensable contra cuenta de cheques.  
Importe del crédito: \$35,000.00-----

Cliente Banco

4  
Banco del Fomento  
Inver-Pagaré  
**Inversión**  
Cliente: Comercial, SA  
Plazo: 21 días Monto: \$20,000.00  
Rendimiento: 20% anual Fecha: 07/02/13

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$20,000.00  
Fecha 07/02/13 Firma

5  
Comercial, SA  
Tabasco 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Luis B. Fecha: 10/02/13

Concepto	Importe
50 ab. techo	460.00
50 ab. pedestal	300.00
70 ab. base	<u>400.00</u>
Subtotal	66,000.00
IVA	<u>9,900.00</u>
Total	75,900.00

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$75,900.00 Fecha: 10/02/13

6  
Despacho Contable  
RCF: CEF700226AS2

Recibo de honorarios concepto	Importe
Servicios de contabilidad	10,000.00
Subtotal	<u>10,000.00</u>
IVA 15%	<u>1,500.00</u>
ISR ret. 10%	<u>-1,000.00</u>
IVA ret. 10%	<u>-1,000.00</u>
TOTAL	9,500.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Despacho Contable  
La cantidad de \$9,500.00  
Fecha: 15/02/13 Firma

7  
Pagar impuestos provisionados mes anterior (si los hay)

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$ \_\_\_\_\_  
Fecha 16/02/13 Firma

8  
Pagaré N° 17 V.N. \$24,500.00  
Por medio del presente me comprometo a pagar a Automóviles Unidos la cantidad de \$2,500 más intereses.-----  
02/01/13 Firma

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Automóviles Unidos  
La cantidad de \$24,500.00  
Fecha 20/02/13 Firma




**9**

Gasolinera General  
M. Alemán 25 sur  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Comercial SA Fecha: 25/02/13

Concepto	Importe
Vales de gasolina	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA	1,500.00
Total	11,500.00

Pagaré tarjeta de crédito  
Banco del Fomento  
\$11,500.00

Cliente 

**11**

Comercial, SA  
Cédula de depreciación de activo fijo




Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,208.32

**12**

Banco de México  
Tipo de cambio 30/02/13  
9.85 pesos por 1 USD

**10**

Otrebor, SA de CV  
Nómina


Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.49	

**Aportaciones del patrón**

Nombre	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Resumen**




Total retenciones	1,798.89
Subsidio al empleo	477.37
Aportaciones patrón	3,766.41

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$16,678.49  
Fecha 28/02/13 Firma 

**13**

Banco del Fomento  
Inver-Pagaré  
**Vencimiento y reinversión**  
Cliente: Comercial, SA  
Plazo: 21 día Monto: \$20,233.33  
Rendimiento: 20% anual Fecha: 28/02/13

10

Otrebor, SA de CV Nómina							Firma
Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	
Aportaciones del patrón							
	IMSS	SAR	INFONAVIT	Resumen			
Lucas T.	721.99	376.80	365.82	Total retenciones	1,798.89		
Mario G.	619.08	322.56	313.56	Subsidio al empleo	477.37		
Luis X.	516.16	269.14	261.30	Aportaciones patrón	3,766.41		
	1,857.23	968.50	940.68				

11

Comercial, SA  
Cédula de depreciación de activo fijo

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,208.32

14

Estado de cuenta						
Banco del Fomento	Moneda: Nacional					
Calle Calles n° 1000	Plaza: Cd. Obregón					
Zona centro	Sucursal: Principal			R.F.C.: COM000101AS2		
Comercial, SA de CV						
Tabasco n° 316 norte						
Cd. Obregón, Sonora						
Resumen de movimientos						
Saldo anterior	+	Depósitos	+	Intereses	-	Retiros = Saldo actual
140,067.50		124,890.00		145.00		153,295.05 = 111,807.45
Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						
Ene-29	903,280.00	43543543	Depósito	51,750.00		191,817.50
Feb-02	903,280.00	6565	Pago chq.		113,275.00	78,542.50
Feb-03	903,280.00	65	Depósito	73,140.00		151,682.50
Feb-06	903,280.00	656566	Pago chq.		1,105.00	150,577.50
Feb-08	903,280.00	4553653	Pago chq.		20,000.00	130,577.50
Feb-16	903,280.00	5656435	Pago chq.		2,236.56	128,340.94
Feb-29	903,280.00	65757	Pago chq.		16,678.49	111,662.45
Feb-29	903,280.00	676767	Rendimiento	145.00		111,807.45

**Comercial, SA. Operaciones de marzo**  
**Registro y elaboración de estados financieros**

**1** Comercial, SA  
 Tabasco 316 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Laura L. Fecha: 02/03/13

Concepto	Importe
30 ab. techo	460.00
10 ab. pedestal	300.00
20 ab. base	<u>400.00</u>
Subtotal	24,800.00
Intereses 3 meses	<u>4,500.00</u>
Subtotal	29,300.00
IVA	<u>4,395.00</u>
Total	33,695.00

Pagaré N° 01 V.N. \$33,695.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$33,695.00 más intereses.  
 Fecha: 02/03/13 Firma

**2** Banco del Fomento  
 Recepción de pago tarjeta de crédito  
 Tarjeta: 7788 Importe: \$10,000.00  
 Fecha: 04/03/13

RECIBIDO

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Ustedes mismos  
 La cantidad de \$10,000.00  
 Fecha: 04/03/13 Firma

**3** Papelera del Norte  
 Durango 600 ote.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Comercial, SA Fecha: 06/03/13

Concepto	Importe
Papel continuo	200.00
Discos	50.00
Cintas	<u>100.00</u>
Subtotal	350.00
IVA	<u>52.50</u>
Total	402.50

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Papelera del Norte  
 La cantidad de \$402.50  
 Fecha 06/03/13 Firma

**4** Comercial, SA  
 Tabasco 316 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Marcos V. Fecha: 10/03/13

Concepto	Importe
35 ab. techo	460.00
25 ab. pedestal	300.00
25 ab. base	<u>400.00</u>
Subtotal	33,600.00
Intereses 3 meses	<u>4,300.00</u>
Subtotal	37,900.00
IVA	<u>5,685.00</u>
Total	43,585.00

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$10,000.00 Fecha: 10/03/13

Pagaré N° 02 V.N. \$33,585.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$33,585.00 más intereses.  
 Fecha: 10/03/13 Firma

**5** Equipo Oficinas  
 Zacatecas 750 pte. Cd. Obregón, Son.  
 Estado de cuenta 13/03/13  
 Cliente: Comercial, SA de CV

Adeudo anterior: 13,000.00  
 Intereses del periodo: 600.00  
 Adeudo nuevo: 13,600.00  
 Mantenga su buen historial, pague a tiempo

**6** Despacho Contable  
 RCF: CEFR700226AS2

Concepto	Importe
Recibo de Honorarios	
Servicios de contabilidad	10,000.00
Subtotal	<u>10,000.00</u>
IVA 15%	<u>1,500.00</u>
ISR ret. 10%	<u>-1,000.00</u>
IVA ret. 10%	<u>-1,000.00</u>
TOTAL	9,500.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Despacho Contable  
 La cantidad de \$9,500.00  
 Fecha 15/03/13 Firma

**7** Pagar impuestos provisionados mes anterior (si los hay)

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$ \_\_\_\_\_  
 Fecha: 16/03/13 Firma

**8** Banco del Fomento  
 Inver-Pagaré  
**Vencimiento y Reinversión**  
 Cliente: Comercial, SA  
 Plazo: 21 días Monto: \$20,469.38  
 Rendimiento: 22% anual Fecha: 20/03/13

**9** Banco del Fomento  
 Estado de cuenta  
 Tarjeta de Crédito Empresarial

Saldo anterior	0.00
Gasolinera general	-11,500.00
Su pago. Gracias	10,000.00
Intereses sobre saldo	- 50.00
IVA de intereses	<u>-7.50</u>
Saldo nuevo	-1,557.50

Fecha de corte: 22/03/13  
 Pago mínimo: 50.00

**10** Lava-Lubi  
 Tlaxcala 700 sur  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Comercial, SA Fecha: 28/03/13

Concepto	Importe
Servicio de lavado/lubr.	<u>250.00</u>
Subtotal	250.00
IVA	<u>37.50</u>
Total	287.50

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Lava-Lubi  
 La cantidad de \$287.50  
 Fecha: 28/03/13 Firma

**11**

Otrebor, SA de CV							
Nómina							
Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+Subsidio al empleo	-IMSS	-SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

Aportaciones del patrón			Pago de nómina		Resumen	
IMSS	SAR	INFONAVIT	Total retenciones	Subsidio al empleo	Aportaciones patrón	
Lucas T.	721.99	376.80	365.82	477.37	3,766.41	1,798.89
Mario G.	619.08	322.56	313.56			477.37
Luis X.	516.16	269.14	261.30			3,766.41
	1,857.23	968.50	940.68			

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$16,678.49  
 Fecha: 28/03/13 Firma

**12**

Comercial, SA			
Cédula de depreciación de activo fijo			
Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,208.32

**13**

Banco de México  
 Tipo de cambio 30/03/13  
 9.70 pesos por 1 USD

Nota: Recuerde provisionar un impuesto por pagar calculando 25% de las utilidades.

**11**

Otrebor, SA de CV							
Nómina							
Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+Subsidio al empleo	-IMSS	-SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

Aportaciones del patrón			Resumen	
IMSS	SAR	INFONAVIT	Total retenciones	
Lucas T.	721.99	376.80	365.82	1,798.89
Mario G.	619.08	322.56	313.56	477.37
Luis X.	516.16	269.14	261.30	3,766.41
	1,857.23	968.50	940.68	

**12**

Comercial, SA			
Cédula de depreciación de activo fijo			
Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,208.32

14

## Estado de cuenta

Banco del Fomento      Moneda: Nacional  
 Calle Calles n° 1000      Plaza: Cd. Obregón  
 Zona centro      Sucursal: Principal      R.F.C.: COM000101AS2

Comercial, SA de CV  
 Tabasco n° 316 norte  
 Cd. Obregón, Sonora

## Resumen de movimientos

Saldo anterior	+	Depósitos	+	Intereses	-	Retiros	=	Saldo actual
111,807.45		75,900.00		120.00		67,560.04		120,267.41

Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						111,807.45
Mar-03	903,280.00	5645654	Depósito	75,900.00		187,707.45
Mar-03	903,280.00	766657	Pago chq.		24,500.00	163,207.45
Mar-05	903,280.00	676347	Pago chq.		10,000.00	153,207.45
Mar-07	903,280.00	476987965	Pago chq.		402.50	152,804.95
Mar-17	903,280.00	86875778	Pago chq.		6,479.05	146,325.90
Mar-18	903,280.00	797543879	Pago chq.		9,500.00	136,825.90
Mar-30	903,280.00	79986987	Pago chq.		16,678.49	120,147.41
Mar-30	903,280.00	656756	Rendimiento	120.00		120,267.41

**Comercial, SA. Operaciones de abril**  
**Registro y elaboración de estados financieros**

**1** Proveedor de Abanicos Durango 800 pte. Cd. Obregón, Son. Cliente: Comercial, SA Fecha: 04/04/13

Concepto	Importe
150 ab. techo	175.00
200 ab. pedestal	90.00
250 ab. base	125.00
Subtotal	75,500.00
IVA	11,325.00
Total	86,825.00

Fletes y Mudanza Sinaloa 200 ote. Cd. Obregón, Son. Cliente: Comercial, SA Fecha: 04/04/13

Concepto	Importe
Traslado muebles	2,000.00
Subtotal	2,000.00
IVA	300.00
Total	2,300.00

Banco del Fomento Cta. de cheques n° 7788 Páguese a Prov. de Abanicos La cantidad de \$86,825.00 Fecha: 04/04/13 Firma

Pagaré tarjeta de crédito Banco del Fomento \$2,300.00 Cliente

**2** Comisión Federal de Electricidad Otrebor, SA de CV Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
4900	700.00
IVA	105.00
Total	805.00

Agua Municipal Comercial, SA de CV Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
200	70.00

Banco del Fomento Cta. de cheques n° 7788 Páguese a Nosotros mismos La cantidad de \$875.00 Fecha: 07/04/13 Firma

**3** Comercial, SA  
**Cédula de intereses cobrados (cargados) anticipadamente y su amortización**

	Abril	
Cliente	Amortización	Saldo
Laura I.	1,500.00	3,000.00
Marcos V.	1,433.33	2,866.67
Total	2,933.33	5,866.67

**4** Comercial, SA Tabasco 316 nte. Cd. Obregón, Son. Cliente: Carlos B. Fecha: 10/04/13

Concepto	Importe
35 ab. techo	500.00
25 ab. pedestal	350.00
25 ab. base	425.00
Subtotal	36,875.00
Intereses 3 meses	4,000.00
Subtotal	40,875.00
IVA	6,131.25
Total	47,006.25

Banco del Fomento Depósito a cuenta de cheques n° 7788 Importe: \$10,000.00 Fecha: 10/04/13

Pagaré N° 03 V.N. \$37,006.25 Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$37,006.25 más intereses. Fecha: 10/04/13 Firma

**5** Banco del Fomento Inver-Pagaré **Vencimiento y reinversión** Cliente: Comercial, SA Plazo: 21 días Monto: \$20,732.07 Rendimiento: 22% anual Fecha: 10/04/13

**6** Despacho Contable RCF: CEFR700226AS2 Recibo de honorarios

Concepto	Importe
Servicios de contabilidad	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA 15%	1,500.00
ISR ret. 10%	-1,000.00
IVA ret. 10%	-1,000.00
TOTAL	9,500.00

Pagaré Tarjeta de Crédito Banco del Fomento \$9,500.00 Cliente

**7** Pagar impuestos provisionados mes anterior (si los hay)

Banco del Fomento Cta. de cheques n° 7788 Páguese a Nosotros mismos La cantidad de \$ Fecha: 16/04/13 Firma

**8** Equipo Oficinas Zacatecas 750 pte. Cd. Obregón, Son. Estado de cuenta 16/04/13 Cliente: Comercial, SA de CV

Adeudo anterior:	13,600.00
Intereses del periodo:	900.00
Adeudo nuevo:	14,500.00

Mantenga su buen historial, pague a tiempo

**9**

Banco del Fomento  
Estado de cuenta  
Tarjeta de crédito empresarial

Saldo anterior	-1,557.50
Fletes y mudanzas	-2,300.00
Despacho contable	-9,500.00
Intereses sobre saldo	-50.00
IVA de intereses	-7.50
<b>Saldo nuevo</b>	<b>-13,415.00</b>


Fecha de corte: 22/04/13  
Pago mínimo: 100.00

**10**

Despacho Contable  
RFC: CEFR700226AS2


Recibo de Honorarios

Concepto	Importe
Servicios de contabilidad	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA 15%	1,500.00
ISR ret. 10%	-1,000.00
IVA ret. 10%	-1,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>9,500.00</b>

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Despacho Contable  
La cantidad de **\$9,500.00**  
Fecha 18/04/13 Firma 

**11**

Otrebor, SA de CV  
Nómina

Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

**Aportaciones del patrón**

	IMSS	SAR	Resumen
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Pago de nómina**

Disposición efectivo  
Tarjeta de crédito  
Banco del Fomento  
\$16,678.49  
29/04/13

**12**

Comercial, SA  
Cédula de depreciación de activo fijo

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,208.32

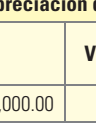
**13**

Banco de México  
Tipo de cambio 30/04/13  
9.80 pesos por 1 USD

Nota: Recuerde provisionar un impuesto por pagar calculando 25% de las utilidades.

**11**

Otrebor, SA de CV  
Nómina

Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

**Aportaciones del patrón**

	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Resumen**

Total retenciones 1,798.89  
Subsidio al empleo 477.37  
Aportaciones patrón 3,766.41

**12**

Comercial, SA  
Cédula de depreciación de activo fijo

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,208.32

14

Estado de cuenta						
Banco del Fomento	Moneda: Nacional					
Calle Calles n° 1000	Plaza: Cd. Obregón					
Zona centro	Sucursal: Principal				R.F.C.: COM000101AS2	
Comercial, SA de CV						
Tabasco n° 316 norte						
Cd. Obregón, Sonora						
Resumen de movimientos						
Saldo anterior	+	Depósitos	+	Intereses	-	Retiros = Saldo actual
120,267.41		20,000.00		250.00		125,407.99 = 15,109.42
Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						120,267.41
Abr-02	903,280.00	45435	Depósito	10,000.00		130,267.41
Abr-04	903,280.00	6536546	Pago chq.		16,678.49	113,588.92
Abr-05	903,280.00	56	Pago chq.		86,825.00	26,763.92
Abr-08	903,280.00	76476	Pago chq.		875.00	25,888.92
Abr-11	903,280.00	767473	Depósito	10,000.00		35,888.92
Abr-16	903,280.00	67673	Pago chq.		2,236.50	33,652.42
Abr-29	903,280.00	6767345	Pago chq.		18,793.00	14,859.42
Abr-30	903,280.00	676368	Rendimiento	250.00		15,109.42



**Comercial, SA. Operaciones de mayo**  
**Registro y elaboración de estados financieros**

**1**

Banco del Fomento  
 Inver-Pagaré  
**Vencimiento**  
 Cliente: Comercial, SA  
 Monto del portafolio: \$20,998.13  
02/05/13

Banco del Fomento  
 Inver-Pagaré  
 Retiro e inversión  
 Cliente: Comercial, SA  
 Monto anterior 02/05: \$20,998.13  
 Retiro 03/05: \$10,000.00  
 Saldo nuevo 04/05: \$10,998.13  
 Plazo: 28 días 04/05/13  
 Rendimiento: 22% anual

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$10,000.00 Fecha: 03/05/13

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Ustedes mismos  
 La cantidad de \$10,000.00  
 Fecha 06/05/13 Firma

**4**

Comercial, SA  
 Tabasco 316 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Mario B. Fecha: 08/05/13

Concepto	Importe
50 ab. techo	500.00
40 ab. pedestal	350.00
40 ab. base	<u>425.00</u>
Subtotal	56,000.00
Intereses 3 meses	<u>4,000.00</u>
Subtotal	60,000.00
IVA	<u>9,000.00</u>
Total	69,000.00

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$28,000.00 Fecha: 08/05/13

Pagaré N° 04 V.N. \$41,000.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$41,000.00 más intereses. 08/05/13 Firma

**5**

Diario Informativo  
 Michoacán 124 sur  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Comercial, SA Fecha: 10/05/13

Concepto	Importe
3 meses de publicidad pág 3/A	1,500.00
Subtotal	1,500.00
IVA	<u>225.00</u>
Total	1,725.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Diario informativo  
 La cantidad de \$1,725.00  
 Fecha 10/05/13 Firma

**6**

Despacho Contable  
 RFC: CEF700226AS2   
 Recibo de Honorarios  
 Concepto Importe  
 Servicios de contabilidad 10,000.00  
 Subtotal 10,000.00  
 IVA 15% 1,500.00  
 ISR ret. 10% -1,000.00  
 IVA ret. 10% -1,000.00  
 TOTAL 9,500.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Despacho contable  
 La cantidad de \$9,500.00  
 Fecha: 15/05/13 Firma

**7**

Pagar impuestos provisionados mes anterior (si los hay)

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$ \_\_\_\_\_  
 Fecha: 16/05/13 Firma

**8**

Equipo Oficinas  
 Zacatecas 750 pte. Cd. Obregón, Son.  
 Estado de cuenta 16/05/13  
 Cliente: Comercial, SA de CV  
 Adeudo anterior: 14,500.00  
 Intereses del periodo: 900.00  
 Adeudo nuevo: 15,400.00  
 Mantenga su buen historial, pague a tiempo

**9**

Banco del Fomento  
 Estado de cuenta  
 Tarjeta de crédito empresarial  
 Saldo anterior -13,415.00  
 Disposición efectivo -16,678.49  
 Su pago, gracias 10,000.00  
 Intereses sobre saldo -50.00  
 IVA de intereses -7.50  
 Saldo nuevo -20,150.99  
 Fecha de corte: 22/05/13  
 Pago mínimo: 500.00

**2**

Pagaré N° 01 V.N. \$33,695.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$33,695.00 más intereses. 02/03/13 Firma

Comercial, SA  
 Tabasco 316 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Laura I. Fecha: 05/05/13

Concepto	Importe
Bonificación de intereses	3,000.00
Subtotal	3,000.00
IVA	<u>450.00</u>
Total	3,450.00

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$30,245.00 Fecha: 05/05/13

**3**

Banco del Fomento  
 Recepción de pago a tarjeta de crédito  
 Tarjeta: 8877 Importe: \$10,000.00  
 Fecha: 06/05/13

**10**

**Comercial, SA**  
**Cédula de intereses cobrados (cargados) anticipadamente y su amortización**

Mayo		
Cliente	Amortización	Saldo
Marcos V.	1,433.33	1,433.33
Carlos B.	1,333.33	2,666.67
Mario B.	0.00	4,000.00
<b>Total</b>	<b>2,766.67</b>	<b>8,100.00</b>

**11**

**Otrebor, SA de CV**  
**Nómina**

Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+Subsidio al empleo	- IMSS	SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	<b>18,000.00</b>	<b>1,207.91</b>	<b>477.37</b>	<b>379.33</b>	<b>211.65</b>	<b>16,678.48</b>	

**Aportaciones del patrón**

	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	<b>1,857.23</b>	<b>968.50</b>	<b>940.68</b>

**Pago de nómina**

**Resumen**

Total retenciones 1,798.89  
Subsidio al empleo 477.37  
Aportaciones patrón 3,766.41

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a **Nosotros mismos**  
La cantidad de **\$16,678.49**  
Fecha **28/05/13** Firma

**12**

**Comercial, SA**  
**Cédula de depreciación de activo fijo**

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			<b>1,208.32</b>

**13**

Banco de México  
Tipo de cambio 30/05/13  
9.90 pesos por 1 USD

**11**

**Otrebor, SA de CV**  
**Nómina**

Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+Subsidio al empleo	- IMSS	SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	<b>18,000.00</b>	<b>1,207.91</b>	<b>477.37</b>	<b>379.33</b>	<b>211.65</b>	<b>16,678.48</b>	

**Aportaciones del patrón**

	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	<b>1,857.23</b>	<b>968.50</b>	<b>940.68</b>

**Resumen**

Total retenciones 1,798.89  
Subsidio al empleo 477.37  
Aportaciones patrón 3,766.41

**12**

**Comercial, SA**  
**Cédula de depreciación de activo fijo**

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			<b>1,208.32</b>

14

## Estado de cuenta

Banco del Fomento      Moneda: Nacional  
 Calle Calles n° 1000      Plaza: Cd. Obregón  
 Zona centro              Sucursal: Principal              R.F.C.: COM000101AS2

Comercial, SA de CV  
 Tabasco n° 316 norte  
 Cd. Obregón, Sonora

## Resumen de movimientos

Saldo anterior	+	Depósitos	+	Intereses	-	Retiros	=	Saldo actual
15,109.42		68,245.00		300.00		42,945.04		40,709.38

Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						15,109.42
May-01	903,280.00	4635654	Pago chq		9,500.00	5,609.42
May-01	903,280.00	547575	Pago chq.		287.50	5,321.92
May-03	903,280.00	74574375	Depósito	10,000.00		15,321.92
May-04	903,280.00	7666437	Depósito	30,245.00		45,566.92
May-07	903,280.00	658865658	Pago chq.		10,000.00	35,566.92
May-09	903,280.00	6688664	Depósito	28,000.00		63,566.92
May-16	903,280.00	86658	Pago chq.		6,479.05	57,087.87
May-29	903,280.00	866858658	Pago chq.		16,678.49	40,409.38
May-30	903,280.00	6586588	Rendimiento	300.00		40,709.38

**Comercial, SA. Operaciones de junio**  
**Registro y elaboración de estados financieros**

**1**

Banco del Fomento  
 Inver-Pagaré  
**Vencimiento y reinversión**  
 Cliente: Comercial, SA  
 Plazo: 21 días Monto: \$11,186.32  
 Rendimiento: 20% anual Fecha: 01/06/13

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$875.00  
 Fecha 07/06/13 Firma

**6**

Despacho Contable  
 RCF: CEF700226AS2   
 Recibo de honorarios  
 Concepto Importe  
 Servicios de contabilidad 10,000.00  
 Subtotal 10,000.00  
 IVA 15% 1,500.00  
 ISR ret. 10% -1,000.00  
 IVA ret. 10% -1,000.00  
 TOTAL 9,500.00

**2**

Automóviles Unidos   
 Zacatecas 750 pte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Otrebor,SA Fecha: 05/06/13

Concepto	Importe
Pick up '95	20,000.00
ISAN	4,000.00
Subtotal	24,000.00
IVA	3,600.00
Total	27,600.00

**4**

**Comercial, SA**  
**Cédula de intereses cobrados (cargados)**  
**por anticipado y su amortización**

	Junio	
Cliente	Amortización	Saldo
Marcos V.	1,433.33	0.00
Carlos B.	1,333.33	1,333.33
Mario B.	1,333.33	2,666.67
Total	4,100.00	4,000.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Despacho contable  
 La cantidad de \$9,500.00  
 Fecha 15/06/13 Firma

Automóviles Unidos   
 Zacatecas 750 pte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Otrebor,SA Fecha: 05/06/13

Concepto	Importe
Caja para pick up	1,500.00
Mano de obra	500.00
Subtotal	2,000.00
IVA	300.00
Total	2,300.00

**5**

Comercial, SA   
 Tabasco 316 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: María G. Fecha: 10/06/13

Concepto	Importe
5 ab. techo	500.00
60 ab. pedestal	350.00
80 ab. base	425.00
Subtotal	57,500.00
Intereses 3 meses	3,000.00
Subtotal	60,500.00
IVA	9,075.00
Total	69,575.00

**7**

Pagar impuestos provisionados  
 mes anterior (si los hay)

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$ \_\_\_\_\_  
 Fecha: 16/06/13 Firma

Pagaré N° 10 V.N. \$29,900.00  
 Por medio del presente me  
 comprometo a pagar a Automóviles  
Unidos la cantidad de \$29,900.00 más  
 intereses. \_\_\_\_\_  
05/06/13 Firma

**8**

Equipo Oficinas  
 Zacatecas 750 pte. Cd. Obregón, Son.  
 Estado de cuenta 16/06/13  
 Cliente: Comercial, SA de CV  
 Adeudo anterior: 14,500.00  
 Intereses del periodo: 900.00  
 Adeudo nuevo: 15,400.00  
 Mantenga su buen historial, pague a  
 tiempo

**3**

Comisión Federal de Electricidad   
 Otrebor, SA de CV  
 Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
4900	700.00
IVA	105.00
Total	805.00

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$15,000.00 Fecha: 10/06/13

Pagaré N° 06 V.N. \$54,575.00  
 Por medio del presente me  
 comprometo a pagar a Comercial, SA de CV  
 la cantidad de \$54,575.00 más intereses.  
 \_\_\_\_\_  
10/06/13 Firma

**9**

Banco del Fomento  
 Recepción de **RECIBIDO** tarjeta de crédito  
 Tarjeta n° 997 Importe: \$10,000.00  
 Fecha: 20/06/13

Agua Municipal   
 Comercial, SA de CV  
 Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
200	70.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a ustedes mismos  
 La cantidad de \$10,000.00  
 Fecha: 20/06/13 Firma

**10**

Banco del Fomento  
Estado de Cuenta  
Tarjeta de Crédito Empresarial

Saldo anterior	– 20,150.99
Su pago, gracias	10,000.00
Intereses sobre saldo	– 100.00
IVA de intereses	– 15.00
Saldo nuevo	– 10,265.99

Fecha de corte: 22/06/13  
Pago mínimo: 100.00

**11**

Banco del Fomento  
Inver-Pagaré  
**Vencimiento y reinversión**

Cliente: Comercial, SA  
Plazo: 21 días Monto: \$11,316.82  
Rendimiento: 21% anual Fecha: 27/06/13

**12**

**Comercial, SA**  
**Cédula de pagos anticipados y su amortización**

Junio		
	Amortización	Saldo
Publicidad	500.00	1,000.00

**13**

Otrebor, SA de CV  
**Nómina**

Nombre	Saldo bruto	– ISR	+ Subsidio al empleo	– IMSS	– SAR	Saldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

**Aportaciones del patrón**

	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Pago de nómina**

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a **Nosotros mismos**  
La cantidad de **\$16,678.49**  
Fecha: 28/06/13 Firma

**14**

Comercial, SA  
**Cédula de depreciación de activo fijo**

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,208.32

**15**

Banco de México  
Tipo de cambio 30/06/13  
9.90 pesos por 1 USD

Nota: Recuerde provisionar un impuesto por pagar calculando 25% de las utilidades.

**13**

**Otrebor, SA de CV**  
**Nómina**

Nombre	Saldo bruto	– ISR	+ Subsidio al empleo	– IMSS	– SAR	Saldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

**Aportaciones del patrón**

	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Resumen**

Total retenciones	1,798.89
Subsidio al empleo	477.37
Aportaciones patrón	3,766.41

**14**

**Comercial, SA**  
**Cédula de depreciación de activo fijo**

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,208.32

16

**Estado de cuenta**

Banco del Fomento      Moneda: Nacional  
 Calle Calles n° 1000      Plaza: Cd. Obregón  
 Zona centro      Sucursal: Principal      R.F.C.: COM000101AS2

Comercial, SA de CV  
 Tabasco n° 316 norte  
 Cd. Obregón, Sonora

Resumen de movimientos

Saldo anterior      +      Depósitos      +      Intereses      -      Retiros      =      Saldo actual  
 40,709.38           15,000.00           250.00           41,015.05           14,944.33

Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						40,709.38
Jun-03	903,280.00	4635654	Pago chq.		1,725.00	38,984.38
Jun-04	903,280.00	547575	Pago chq.		9,500.00	29,484.38
Jun-08	903,280.00	74574375	Pago chq.		875.00	28,609.38
Jun-11	903,280.00	7666437	Depósito	15,000.00		43,609.38
Jun-17	903,280.00	658865658	Pago chq.		2,236.56	41,372.82
Jun-21	903,280.00	6688664	Pago chq.		10,000.00	31,372.82
Jun-30	903,280.00	86658	Pago chq.		16,678.49	14,694.33
Jun-30	903,280.00	6586588	Rendimiento	250.00		14,944.33

### Comercial, SA. Operaciones de julio Registro y elaboración de estados financieros

**1**

Proveedora de Abanicos  
Durango 800 pte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Comercial, SA Fecha: 02/07/13

Concepto	Importe
100 ab. techo	180.00
Subtotal	18,000.00
IVA	2,700.00
<b>Total</b>	<b>20,700.00</b>

Pagaré N° 23 V.N. \$20,700.00  
Por medio del presente me comprometo a pagar a Proveedora de Abanicos la cantidad de \$20,700.00 más intereses.-----

Fletes y Mudanza  
Sinaloa 200 ote.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Comercial, SA Fecha: 04/07/13

Concepto	Importe
Traslado muebles	500.00
Subtotal	500.00
IVA	75.00
<b>Total</b>	<b>575.00</b>

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Fletes y mudanzas  
La cantidad de \$575.00  
Fecha: 02/07/13 Firma

**2** Instituto Mexicano de la Propiedad Industrial

Solicitud de <input type="checkbox"/> Registro de Marca <input type="checkbox"/> Registro de Marca Colectiva <input type="checkbox"/> Registro de Aviso Comercial <input type="checkbox"/> Publicación de Nombre Comercial	Uso exclusivo Delegaciones SECOFI	Uso exclusivo del IMPI
	Sello	N° de expediente
Folio de entrada		N° de folio de entrada
Fecha y hora de recepción		Fecha y hora de presentación

*Antes de llenar la forma lea las consideraciones generales al reverso*

**I DATOS DEL (DE LOS) SOLICITANTE(S)**

1) Nombre (s): \_\_\_\_\_  
2) Nacionalidad \_\_\_\_\_  
3) Domicilio del primer solicitante; calle, número, colonia, código postal:  
  
Población, Estado y País: \_\_\_\_\_  
4) Teléfono (clave): \_\_\_\_\_ 5) Fax (clave): \_\_\_\_\_ 6) E-mail: \_\_\_\_\_

**II DATOS DEL (DE LOS) APODERADOS(S)**

7) Nombre (s): \_\_\_\_\_ 8) RFC: \_\_\_\_\_  
9) Domicilio; calle, número, colonia, código postal:  
  
Población, Estado y País: \_\_\_\_\_  
10) Teléfono (clave): \_\_\_\_\_ 11) Fax (clave): \_\_\_\_\_ 12) E-mail: \_\_\_\_\_

13) Signo distintivo: \_\_\_\_\_  
14) Tipo de marca:  Nominativa  Innominada  Tridimensional  Mixta  
15) Fecha de primer uso: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ 16) No se ha usado

17) Clase   18) Producto(s) o servicio(s) (Sólo en caso de Marca o Aviso Comercial) 19) Giro preponderante: (Sólo en caso de Nombre Comercial)

20) Ubicación del establecimiento:  
Domicilio (calle, número, colonia y código postal)  
  
Población, Estado y País: \_\_\_\_\_  
**Adhiera en este espacio la etiqueta del Signo Distintivo solicitado (sólo en caso de marcas innominadas, mixtas o tridimensionales)**

21) Sólo en caso de marca  
Leyendas y figuras no reservables: \_\_\_\_\_

22) Sólo en caso de marca o aviso comercial:  
Prioridad reclamada: Número: \_\_\_\_\_ Fecha de presentación: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_  
Pais de origen: \_\_\_\_\_

Bajo protesta de decir verdad, manifiesto que los datos asentados en esta solicitud son ciertos

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma del solicitante o su apoderado

\_\_\_\_\_  
Lugar y fecha

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Inst. Mex. Prop. Ind.  
La cantidad de \$1,208.50  
Fecha 02/07/13 Firma

**3**

**Comercial, SA**  
**Cédula de intereses cobrados (cargados) anticipadamente y su amortización**

Julio		
Cliente	Amortización	Saldo
Carlos B.	1,333.33	0.00
Mario B.	1,333.33	1,333.33
María G.	1,000.00	2,000.00
<b>Total</b>	<b>3,666.67</b>	<b>3,333.33</b>

**4**

Comercial, SA  
Tabasco 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Joaquín U. Fecha: 10/07/13

Concepto	Importe
40 ab. techo	500.00
60 ab. pedestal	350.00
70 ab. base	425.00
Subtotal	70,750.00
IVA	10,612.50
<b>Total</b>	<b>81,362.50</b>

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$81,362.50 Fecha: 10/07/13

**5**

Banco del Fomento  
Inver-Pagaré  
**Vencimiento y reinversión**

Cliente: Comercial, SA  
Plazo: 21 días Monto: \$11,514.86  
Rendimiento: 22% anual Fecha: 18/07/13

**6**

Despacho Contable  
RCF: CEF700226AS2  
Recibo de Honorarios

Concepto	Importe
Servicios de contabilidad	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA 15%	1,500.00
ISR ret. 10%	-1,000.00
IVA ret. 10%	-1,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>9,500.00</b>

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Despacho contable  
La cantidad de \$9,500.00  
Fecha 15/07/13 Firma

**7**

Equipo Oficinas  
Zacatecas 750 pte. Cd. Obregón, Son.  
Estado de cuenta 16/07/13  
Cliente: Comercial, SA de CV

Adeudo anterior: 16,300.00  
Intereses del periodo: 900.00  
Adeudo nuevo: 17,200.00  
Mantenga su buen historial, pague a tiempo

**8**

Pagar impuestos provisionados mes anterior (si los hay)

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$ \_\_\_\_\_  
Fecha 16/07/13 Firma

**9**

Banco del Fomento  
Estado de cuenta  
Tarjeta de crédito empresarial

Saldo anterior - 10,265.99  
Intereses sobre saldo - 50.00  
IVA de intereses - 7.50  
Saldo nuevo - 10,323.49  
Fecha de corte: 22/07/13  
Pago mínimo: 100.00

**10**

**Comercial, SA**  
**Cédula de pagos anticipados e intangibles y su amortización**

Junio		
	Amortización	Saldo
Publicidad	500.00	500.00
Marcas	8.76	1,042.24

**11**

Despacho Contable  
RCF: CEF700226AS2  
Recibo de Honorarios

Concepto	Importe
Servicios de contabilidad	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA 15%	1,500.00
ISR ret. 10%	-1,000.00
IVA ret. 10%	-1,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>9,500.00</b>

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Despacho contable  
La cantidad de \$9,500.00  
Fecha: 15/07/13 Firma

**12**

Orobar, SA de CV  
Nómina

Nombre	Salario bruto	- IPT	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SABI	Salario neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	151.67	82.31	6,379.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	138.44	78.95	5,553.98	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.89	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91			211.85	16,678.48	

**Aportaciones del patrón Pago de nómina**

Nombre	IMSS	SABI	INFORNARI	Resumen
Lucas T.	721.99	376.80	365.82	Total retenciones 1,788.00
Mario G.	618.08	322.95	313.90	Subsidio al empleo 477.37
Luis X.	516.16	261.14	261.30	Aportaciones patron 3,766.41
	1,857.23	960.89	940.98	

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$16,678.49  
Fecha: 29/07/13 Firma

**13**

Comercial, SA  
Cédula de depreciación de activo fijo

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	35,000.00	48	541.17
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.89

**14**

Banco de México  
Tipo de cambio 30/07/13  
9.90 pesos por 1 USD

Nota: Recuerde provisionar un impuesto por pagar calculando 25% de las utilidades.



12

Otrebor, SA de CV Nómina							
Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	
Aportaciones del patrón							
	IMSS	SAR	INFONAVIT	Resumen			
Lucas T.	721.99	376.80	365.82	Total retenciones	1,798.89		
Mario G.	619.08	322.56	313.56	Subsidio al empleo	477.37		
Luis X.	516.16	269.14	261.30	Aportaciones patrón	3,766.41		
	1,857.23	968.50	940.68				

13

Comercial, SA Cédula de depreciación de activo fijo			
Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.17
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.99

15

Estado de cuenta						
Banco del Fomento	Moneda: Nacional					
Calle Calles n° 1000	Plaza: Cd. Obregón					
Zona centro	Sucursal: Principal			R.F.C.: COM000101AS2		
Comercial, SA de CV Tabasco n° 316 norte Cd. Obregón, Sonora						
Resumen de movimientos						
Saldo anterior	+	Depósitos	+	Intereses	-	Retiros = Saldo actual
14,944.33		81,362.50		120.00		53,615.53 = 42,811.30
Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						14,944.33
Jul-05	903,280.00	4635654	Pago chq.		9,500.00	5,444.33
Jul-11	903,280.00	4635654	Depósito	81,362.50		86,806.83
Jul-16	903,280.00	547575	Pago chq.		9,500.00	77,306.83
Jul-17	903,280.00	74574375	Pago chq.		6,479.05	70,827.78
Jul-29	903,280.00	7666437	Pago chq.		11,458.00	59,369.78
Jul-30	903,280.00	658865658	Pago chq.		16,678.48	42,691.30
Jul-30	903,280.00	6688664	Rendimiento	120.00		42,811.30

Comercial, SA. Operaciones de agosto  
Registro y elaboración de estados financieros

1 Pagaré N° 22 V.N. \$13,000.00  
Por medio del presente me comprometo a pagar a **Equipo Oficinas** la cantidad de \$13,000.00 más intereses.-----  
03/01/13 Firma

Equipo Oficinas  
Zacatecas 750 pte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Comercial,SA Fecha: 03/08/13

Concepto	Importe
Intereses	4,200.00
Subtotal	4,200.00
IVA	630.00
Total	4,830.00

Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Ustedes mismos  
La cantidad de \$17,830.00  
Fecha: 03/08/13 Firma

2 Comisión Federal de Electricidad  
Otrebor, SA de CV  
Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
4900	700.00
IVA	105.00
Total	805.00

Agua Municipal  
Comercial, SA de CV  
Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
200	70.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$875.00  
Fecha 07/08/13 Firma

3 Banco del Fomento  
Inver-Pagaré  
**Vencimiento y reinversión**  
Cliente: Comercial, SA  
Plazo: 28 días Monto: \$11,662.63  
Rendimiento: 20% anual Fecha: 08/08/13

4 **Comercial, SA**  
**Cédula de intereses cobrados (cargados) anticipadamente y su amortización**

Agosto		
Cliente	Amortización	Saldo
Mario B.	1,333.33	0.00
María G.	1,000.00	1,000.00
Total	2,333.33	1,000.00

5 Pagaré N° 02 V.N. \$33,585.00  
Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$33,585.00 más intereses.-----  
10/03/13 Firma

Pagaré N° 03 V.N. \$37,006.25  
Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$37,006.25 más intereses.-----  
10/04/13 Firma

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$70,591.25 Fecha: 10/08/13

6 Despacho Contable  
RFC: CEFR700226AS2  
Recibo de Honorarios

concepto	Importe
Servicios de contabilidad	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA 15%	1,500.00
ISR ret. 10%	-1,000.00
IVA ret. 10%	-1,000.00
TOTAL	9,500.00

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Despacho contable  
La cantidad de \$9,500.00  
Fecha: 15/08/13 Firma

7 Comercial, SA  
Tabasco 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Comercial,SA Fecha: 16/08/13

Concepto	Importe
65 ab. base	425.00
Subtotal	27,625.00
IVA	4,143.75
Total	31,768.75

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$31,768.75 Fecha: 16/08/13

8 Pagar impuestos provisionados mes anterior (si los hay)

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$ \_\_\_\_\_  
Fecha: 16/08/13 Firma

9 Banco del Fomento  
Estado de Cuenta  
Tarjeta de Crédito Empresarial  
Saldo anterior -10,323.49  
Intereses sobre saldo -10.00  
IVA de intereses -22.50  
Saldo nuevo -10,495.99  
Fecha de corte: 22/08/13  
Pago mínimo: 100.00

10 Automóviles Unidos  
Zacatecas 750 pte. Cd. Obregón, Son.  
Estado de cuenta 25/08/13  
Cliente: Comercial, SA de CV  
Adeudo anterior: 29,900.00  
Intereses del periodo: 900.00  
Adeudo nuevo: 30,800.00  
Mantenga su buen historial, pague a tiempo

Proveedora de Abanicos  
Durango 800 pte. Cd. Obregón, Son.  
Estado de cuenta 25/08/13  
Cliente: Comercial, SA de CV  
Adeudo anterior: 20,700.00  
Intereses del periodo: 600.00  
Adeudo nuevo: 21,300.00  
Mantenga su buen historial, pague a tiempo

**11**

**Comercial, SA**  
**Cédula de pagos anticipados e intangibles y su amortización**

Agosto		
	Amortización	Saldo
Publicidad	500.00	0.00
Marcas	8.76	1,033.48

**12**

**Otrebor, SA de CV**  
**Nómina**

Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

**Pago de nómina**

Aportaciones del patrón			
	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Resumen**

Total retenciones 1,798.89  
Subsidio al empleo 477.37  
Aportaciones patrón 3,766.41

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$16,678.49  
Fecha: 29/08/13 Firma

**13**

**Comercial, SA**  
**Cédula de depreciación de activo fijo**

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.99

**14** Banco de México  
Tipo de cambio 30/08/13  
9.80 pesos por 1 USD

Nota: Recuerde provisionar un impuesto por pagar calculando 25% de las utilidades.

**12**

**Otrebor, SA de CV**  
**Nómina**

Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

**Aportaciones del patrón**

	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Resumen**

Total retenciones 1,798.89  
Subsidio al empleo 477.37  
Aportaciones patrón 3,766.41

**13**

**Comercial, SA**  
**Cédula de depreciación de activo fijo**

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.99

15

**Estado de cuenta**

Banco del Fomento      Moneda: Nacional  
 Calle Calles n° 1000      Plaza: Cd. Obregón  
 Zona centro      Sucursal: Principal      R.F.C.: COM000101AS2

Comercial, SA de CV  
 Tabasco n° 316 norte  
 Cd. Obregón, Sonora

Resumen de movimientos

Saldo anterior      +      Depósitos      +      Intereses      -      Retiros      =      Saldo actual  
 42,811.30           70,591.25           150.00           31,073.70           82,478.85

Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						42,811.30
Ago-01	903,280.00	4635654	Pago chq.		575.00	42,236.30
Ago-02	903,280.00	4635654	Pago chq.		1,208.65	41,027.65
Ago-07	903,280.00	547575	Pago chq.		875.00	40,152.65
Ago-10	903,280.00	74574375	Depósito	70,591.25		110,743.90
Ago-16	903,280.00	7666437	Pago chq.		9,500.00	101,243.90
Ago-17	903,280.00	658865658	Pago chq.		2,236.56	99,007.34
Ago-30	903,280.00	6688664	Pago chq.	150.00	16,678.48	82,328.85
Ago-30	903,280.00	6688664	Rendimiento			82,478.85

**Comercial, SA. Operaciones de septiembre**  
**Registro y elaboración de estados financieros**

1 Pagaré N° 23 V.N. \$20,700.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Proveedor de Abanicos la cantidad de \$20,700.00 más intereses -----  
 02/07/13 Firma

Proveedor de Abanicos  
 Durango 800 pte.   
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Comercial, SA Fecha: 02/09/13

Concepto	Importe
Intereses	600.00
Subtotal	600.00
IVA	90.00
Total	690.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Prov. de Abanicos  
 La cantidad de \$21,390.00  
 Fecha: 02/09/13 Firma

2 Proveedor de Abanicos   
 Durango 800 pte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Comercial, SA Fecha: 03/09/13

Concepto	Importe
50 ab. techo	190.00
40 ab. pedestal	95.00
40 ab. base	130.00
Subtotal	18,500.00
Intereses 3 meses	3,000.00
Subtotal	21,500.00
IVA	3,225.00
Total	24,725.00

Pagaré N° 53 V.N. \$24,725.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Proveedor de Abanicos la cantidad de \$24,725.00 más intereses -----  
 Fecha 03/09/13 Firma

3 Banco del Fomento  
 Inver-Pagaré  
**Vencimiento y reinversión**  
 Cliente: Comercial, SA  
 Plazo: 28 días Monto: \$11,844.04  
 Rendimiento: 22% anual Fecha: 05/09/13

4 **Comercial, SA**  
**Cédula de intereses cobrados (cargados) anticipadamente y su mortización**

Cliente	Septiembre	
	Amortización	Saldo
María G.	1,000.00	0.00
Total	1,000.00	0.00

5 Comercial, SA   
 Tabasco 316 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Ana L. Fecha: 08/09/13

Concepto	Importe
50 ab. techo	520.00
40 ab. pedestal	370.00
40 ab. base	450.00
Subtotal	58,800.00
Intereses 3 meses	3,000.00
Subtotal	61,800.00
IVA	9,270.00
Total	71,070.00

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$30,000.00 Fecha: 08/09/13

Pagaré N° 07 V.N. \$41,070.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$41,070.00 más intereses -----  
 08/09/13 Firma

6 Diario Informativo   
 Michoacán 124 sur  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Comercial, SA Fecha: 10/09/13

Concepto	Importe
3 meses de publicidad	
pág 3/A	1,500.00
Subtotal	1,500.00
IVA	225.00
Total	1,725.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Diario informativo  
 La cantidad de \$1,725.00  
 Fecha 10/09/13 Firma

7 Despacho Contable  
 RCF: CEFR700226AS2  
 Recibo de Honorarios

Concepto	Importe
Servicios de contabilidad	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA 15%	1,500.00
ISR ret. 10%	-1,000.00
IVA ret. 10%	-1,000.00
TOTAL	9,500.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Despacho contable  
 La cantidad de \$9,500.00  
 Fecha 15/09/13 Firma

8 Pagar impuestos provisionados mes anterior (si los hay)

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$ -----  
 Fecha 16/09/13 Firma

**9**

Banco del Fomento  
 Recepción de pago en tarjeta de crédito  
 Tarjeta: 8888888888888888 Importe: \$12,000.00  
 Fecha: 17/09/13

**RECIBIDO**

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Ustedes mismos  
 La cantidad de \$12,000.00  
 Fecha: 17/09/13 Firma

**10**

Banco del Fomento  
 Estado de Cuenta  
 Tarjeta de Crédito Empresarial

Saldo anterior -10,495.99  
 Su pago, gracias 12,000.00  
 Intereses ganados 50.00  
 Saldo nuevo 1,554.01

Fecha de corte: 22/05/13  
 Pago mínimo: 500.00

**11**

**Comercial, SA**  
**Cédula de pagos anticipados e intangibles y su amortización**

Cliente	Septiembre	
	Amortización	Saldo
Marcas	8.76	1,033.48

**12**

Automóviles Unidos  
 Zacatecas 750 pte. Cd. Obregón, Son.  
 Estado de cuenta 25/09/13  
 Cliente: Comercial, SA de CV

Auto deudor 30,800.00  
 Intereses del periodo 900.00  
 Adeudo nuevo: 31,700.00  
 Mantenga su buen historial, pague a tiempo

**13**

Otrebor, SA de CV  
**Nómina**

Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

**Aportaciones del patrón**

	IMSS	SAR	Resumen
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Pago de nómina**

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$16,678.49  
 Fecha: 28/09/13 Firma

**14**

Comercial, SA  
**Cédula de depreciación de activo fijo**

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 mts	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.99

**15**

Banco de México  
 Tipo de cambio 30/09/13  
 9.90 pesos por 1 USD

Nota: Recuerde provisionar un impuesto por pagar calculando 25% de las utilidades.

**13**

Otrebor, SA de CV Nómina							Firma
Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	
Aportaciones del patrón							
	IMSS	SAR	INFONAVIT	Resumen			
Lucas T.	721.99	376.80	365.82	Total retenciones	1,798.89		
Mario G.	619.08	322.56	313.56	Subsidio al empleo	477.37		
Luis X.	516.16	269.14	261.30	Aportaciones patrón	3,766.41		
	1,857.23	968.50	940.68				

14

Comercial, SA			
Cédula de depreciación de activo fijo			
Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.99

16

Estado de cuenta						
Banco del Fomento	Moneda: Nacional					
Calle Calles n° 1000	Plaza: Cd. Obregón					
Zona centro	Sucursal: Principal			R.F.C.: COM000101AS2		
Comercial, SA de CV						
Tabasco n° 316 norte						
Cd. Obregón, Sonora						
Resumen de movimientos						
Saldo anterior	+	Depósitos	+	Intereses	-	Retiros = Saldo actual
82,478.85		61,768.75		180.00		62,487.54 = 81,940.06
Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						82,478.85
Sep-01	903,280.00	4635654	Depósito	31,768.75		114,247.60
Sep-01	903,280.00	4635654	Pago chq.		17,830.00	96,417.60
Sep-09	903,280.00	547575	Depósito	30,000.00		126,417.60
Sep-16	903,280.00	74574375	Pago chq.		9,500.00	116,917.60
Sep-17	903,280.00	7666437	Pago chq.		6,479.05	110,438.55
Sep-18	903,280.00	658865658	Pago chq.		12,000.00	98,438.55
Sep-29	903,280.00	6688664	Pago chq.		16,678.48	81,760.06
Sep-30	903,280.00	6688664	Rendimiento	180.00		81,940.06

Comercial, SA. Operaciones de octubre  
Registro y elaboración de estados financieros

Banco del Fomento 9  
Inver-Pagaré  
**Vencimiento y reinversión**  
Cliente: Comercial, SA  
Plazo: 21 días Monto: \$11,996.03  
Rendimiento: 22% anual Fecha: 03/10/13

2 Pagaré N° 10 V.N. \$29,900.00  
Por medio del presente me comprometo a pagar a Automóviles Unidos la cantidad de \$29,900.00 más intereses. 05/06/13 Firma

Automóviles Unidos  
Zacatecas 750 pte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Comercial, SA Fecha: 04/10/13

Concepto	Importe
Intereses	<u>1,800.00</u>
Subtotal	<u>1,800.00</u>
IVA	<u>270.00</u>
Total	<u>2,070.00</u>

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Ustedes mismos  
La cantidad de \$2,070.00  
Fecha: 04/10/13 Firma

3 Comisión Federal de Electricidad  
Comercial, SA de CV  
Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
4900	<u>700.00</u>
IVA	<u>105.00</u>
Total	<u>805.00</u>

Agua Municipal  
Comercial, SA de CV  
Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
200	<u>70.00</u>

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$875.00  
Fecha: 07/10/13 Firma

4 **Comercial, SA**  
**Cédula de intereses cobrados (cargados) anticipadamente y su amortización**

Cliente	Octubre	
	Amortización	Saldo
Ana L.	<u>1,000.00</u>	<u>2,000.00</u>
Total	<u>1,000.00</u>	<u>2,000.00</u>

5 Comercial, SA  
Tabasco 316 nte.  
Cd. Obregón, Son.  
Cliente: Juan Z. Fecha: 10/10/13

Concepto	Importe
35 ab. techo	<u>520.00</u>
25 ab. pedestal	<u>370.00</u>
25 ab. base	<u>450.00</u>
Subtotal	<u>38,700.00</u>
Intereses 3 meses	<u>3,000.00</u>
Subtotal	<u>41,700.00</u>
IVA	<u>6,255.00</u>
Total	<u>47,955.00</u>

Banco del Fomento  
Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
Importe: \$20,000.00 Fecha: 10/10/13

Pagaré N° 08 V.N. \$27,955.00  
Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$27,955.00 más intereses. 10/10/13 Firma

6 **Comercial, SA**  
**Cédula de pagos anticipados e intangibles y su amortización**

	Octubre	
	Amortización	Saldo
Publicidad	<u>500.00</u>	<u>1,000.00</u>
Intereses	<u>1,000.00</u>	<u>2,000.00</u>
Marcas	<u>8.76</u>	<u>1,015.97</u>

7 Despacho Contable  
RCF: CEF700226AS2  
Recibo de honorarios

Concepto	Importe
Servicios de contabilidad	<u>10,000.00</u>
Subtotal	<u>10,000.00</u>
IVA 15%	<u>1,500.00</u>
ISR ret. 10%	<u>-1,000.00</u>
IVA ret. 10%	<u>-1,000.00</u>
TOTAL	<u>9,500.00</u>

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Despacho contable  
La cantidad de \$9,500.00  
Fecha: 15/10/13 Firma

8 Pagar impuestos provisionados mes anterior (si los hay)

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a Nosotros mismos  
La cantidad de \$  
Fecha: 16/10/13 Firma

9 Banco del Fomento  
Estado de Cuenta  
Tarjeta de Crédito Empresarial

Saldo anterior	<u>1,554.01</u>
Intereses ganados	<u>50.00</u>
Saldo nuevo	<u>1,604.01</u>
Fecha de corte: <u>22/05/13</u>	
Pago mínimo: <u>0.00</u>	

10 Banco del Fomento  
Inver-Pagaré  
**Vencimiento y reinversión**  
Cliente: Comercial, SA  
Plazo: 21 días Monto: \$12,149.97  
Rendimiento: 20% anual Fecha: 24/10/13



**11**

Despacho Contable  
 RCF: CEFR700226AS2  
 Recibo de honorarios

Concepto	Importe
Servicios de contabilidad	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA 15%	1,500.00
ISR ret. 10%	-1,000.00
IVA ret. 10%	-1,000.00
TOTAL	9,500.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Despacho contable  
 La cantidad de \$9,500.00  
 Fecha: 15/08/13 Firma

**12**

Otrebor, SA de CV  
 Nómina

Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

**Aportaciones del patrón**

	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Pago de nómina**

	Resumen
Total retenciones	1,798.99
Subsidio al empleo	477.37
Aportaciones patrón	3,766.41

Disposición efectivo  
 Tarjeta de Crédito  
 Banco del Fomento  
 \$16,678.49  
 29/10/13

**13**

Comercial, SA  
 Cédula de depreciación de activo fijo

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.99

**14**

Banco de México  
 Tipo de cambio 30/10/13  
 9.80 pesos por 1 USD

Nota: Recuerde provisionar un impuesto por pagar calculando 25% de las utilidades.

**12**

Otrebor, SA de CV Nómina							Firma
Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	
Aportaciones del patrón				Resumen			
	IMSS	SAR	INFONAVIT	Total retenciones	1,798.99		
Lucas T.	721.99	376.80	365.82	Subsidio al empleo	477.37		
Mario G.	619.08	322.56	313.56	Aportaciones patrón	3,766.41		
Luis X.	516.16	269.14	261.30				
	1,857.23	968.50	940.68				

**13**

Comercial, SA Cédula de depreciación de activo fijo			
Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.99

15

**Estado de cuenta**

Banco del Fomento      Moneda: Nacional  
 Calle Calles n° 1000      Plaza: Cd. Obregón  
 Zona centro      Sucursal: Principal      R.F.C.: COM000101AS2

Comercial, SA de CV  
 Tabasco n° 316 norte  
 Cd. Obregón, Sonora

Resumen de movimientos

Saldo anterior      +      Depósitos      +      Intereses      -      Retiros      =      Saldo actual  
 81,940.06           20,000.00           150.00           68,733.56           33,356.50

Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						81,940.06
Oct-05	903,280.00	4635654	Pago chq.		21,390.00	60,550.06
Oct-08	903,280.00	4635654	Pago chq.		1,725.00	58,825.06
Oct-11	903,280.00	547575	Depósito	20,000.00		78,825.06
Oct-16	903,280.00	74574375	Pago chq.		9,500.00	69,325.06
Oct-17	903,280.00	7666437	Pago chq.		2,236.56	67,088.50
Oct-29	903,280.00	658865658	Pago chq.		33,882.00	33,206.50
Oct-30	903,280.00	6688664	Rendimiento	150.00		33,356.50

**Comercial, SA. Operaciones de noviembre**  
**Registro y elaboración de estados financieros**

**1** Pagaré N° 04 V.N. \$41,000.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$41,000.00 más intereses.-----  
 08/05/13 Firma

Pagaré N° 06 V.N. \$54,575.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$54,575.00 más intereses.-----  
 10/06/13 Firma

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$95,575.00 Fecha: 03/11/13

**2** Proveedor de Abanicos Durango 800 pte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Comercial,SA Fecha: 05/11/13

Concepto	Importe
50 ab. techo	190.00
40 ab. pedestal	95.00
40 ab. base	130.00
Subtotal	18,500.00
Intereses 3 meses	3,000.00
Subtotal	21,500.00
IVA	3,225.00
Total	24,725.00

Pagaré N° 80 V.N. \$24,725.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Proveedor de Abanicos la cantidad de \$24,725.00 más intereses.-----  
 05/11/13 Firma

**3**

**Comercial, SA**  
**Cédula de intereses cobrados (cargados) anticipadamente y su amortización**

Cliente	Noviembre	
	Amortización	Saldo
Ana L.	1,000.00	1,000.00
Juan Z.	1,000.00	2,000.00
Total	2,000.00	3,000.00

**4** Comercial, SA  
 Tabasco 316 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Luis G. Fecha: 08/11/13

Concepto	Importe
50 ab. techo	520.00
40 ab. pedestal	370.00
40 ab. base	450.00
Subtotal	58,800.00
Intereses 3 meses	3,000.00
Subtotal	61,800.00
IVA	9,270.00
Total	71,070.00

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$30,000.00 Fecha: 08/11/13

Pagaré N° 09 V.N. \$41,070.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$41,070.00 más intereses.-----  
 08/11/13 Firma

**5** Banco del Fomento  
 Inver-Pagaré  
**Vencimiento y reinversión**  
 Cliente: Comercial, SA  
 Plazo: 21 días Monto: \$12,291.72  
 Rendimiento: 20% anual Fecha: 14/11/13

**6** Despacho Contable  
 RCF: CEF700226AS2  
 Recibo de Honorarios

Concepto	Importe
Servicios de contabilidad	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA 15%	1,500.00
ISR ret. 10%	-1,000.00
IVA ret. 10%	-1,000.00
TOTAL	9,500.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Despacho contable  
 La cantidad de \$9,500.00  
 Fecha: 15/11/13 Firma

**7** Pagar impuestos provisionados mes anterior (si los hay)

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$ \_\_\_\_\_  
 Fecha: 16/11/13 Firma

**8** Banco del Fomento  
 Recepción de pago a través de crédito  
 Tarjeta: 82 Importe: \$17,000.00  
 Fecha: 17/11/13

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Ustedes mismos  
 La cantidad de \$17,000.00  
 Fecha: 17/11/13 Firma

**9** Banco del Fomento  
 Estado de Cuenta  
 Tarjeta de Crédito Empresarial

Saldo anterior	1,604.01
Disposición efectivo	-16,678.49
Su pago, gracias	17,000.00
Intereses ganados	50.00
Saldo nuevo	1,975.52
Fecha de corte: 22/11/13	
Pago mínimo: 0.00	

**10**

**Comercial, SA**  
**Cédula de pagos anticipados e intangibles y su amortización**

	Noviembre	
	Amortización	Saldo
Publicidad	500.00	500.00
Intereses	1,000.00	1,000.00
Marcas	8.76	1,007.21

**11**

Otrebor, SA de CV							Firma
Nómina							
Nombre	Sueldo Bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

Aportaciones del patrón			Resumen	
IMSS	SAR	INFONAVIT	Total retenciones	Subsidio al empleo
Lucas T.	721.99	376.80	1,798.89	477.37
Mario G.	619.08	322.56	3,766.41	
Luis X.	516.16	269.14		
	1,857.23	968.50		

**Pago de nómina**

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$16,678.49  
 Fecha: 28/11/13 Firma

**12**

Comercial, SA			
Cédula de depreciación de activo fijo			
Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.99

**13**

Banco de México  
 Tipo de cambio 30/11/13  
 9.80 pesos por 1 USD

Nota: Recuerde provisionar un impuesto por pagar calculando 25% de las utilidades.

11

Otrebor, SA de CV							Firma
Nómina							
Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

Aportaciones del patrón			Resumen	
IMSS	SAR	INFONAVIT	Total retenciones	Subsidio al empleo
Lucas T.	721.99	376.80	1,798.89	477.37
Mario G.	619.08	322.56	3,766.41	
Luis X.	516.16	269.14		
	1,857.23	968.50		

12

Comercial, SA			
Cédula de depreciación de activo fijo			
Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.99

14

Estado de cuenta						
Banco del Fomento	Moneda: Nacional					
Calle Calles n° 1000	Plaza: Cd. Obregón					
Zona centro	Sucursal: Principal					R.F.C.: COM000101AS2
Comercial, SA de CV						
Tabasco n° 316 norte						
Cd. Obregón, Sonora						
Resumen de movimientos						
Saldo anterior	+	Depósitos	+	Intereses	-	Retiros = Saldo actual
33,356.50		125,575.00		220.00		73,002.54 = 86,148.96
Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						33,356.50
Nov-01	903,280.00	4635654	Pago chq.		31,970.00	1,386.50
Nov-02	903,280.00	4635654	Pago chq.		875.00	511.50
Nov-04	903,280.00	547575	Depósito	95,575.00		96,086.50
Nov-09	903,280.00	74574375	Depósito	30,000.00		126,086.50
Nov-17	903,280.00	7666437	Pago chq.		6,479.05	119,607.45
Nov-18	903,280.00	705278954	Pago chq.		17,000.00	102,607.45
Nov-29	903,280.00	658865658	Pago chq.		16,678.49	85,928.96
Nov-30	903,280.00	6688664	Rendimiento	220.00		86,148.96

**Comercial, SA. Operaciones de diciembre**  
**Registro y elaboración de estados financieros**

1 Pagaré N° 07 V.N. \$41,070.00  
 Por medio del presente me comprometo a pagar a Comercial, SA de CV la cantidad de \$41,070.00 más intereses.  
 08/09/13 Firma

Comercial, SA   
 Tabasco 316 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Nota de Crédito  
 Cliente: Ana L. Fecha: 03/12/13

Concepto	Importe
Bonificación de intereses	2,000.00
Subtotal	2,000.00
IVA	300.00
Total	2,300.00

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$38,770.00 Fecha: 03/12/13

2 Comisión Federal de Electricidad  
 Otrebor, SA de CV   
 Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
4900	700.00
IVA	105.00
Total	805.00

Agua Municipal  
 Comercial, SA de CV   
 Tabasco 316 nte.

Consumo	Importe
200	70.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$875.00  
 Fecha: 04/12/13 Firma

3 Banco del Fomento  
 Inver-Pagaré  
**Vencimiento y reinversión**  
 Cliente: Comercial, SA  
 Plazo: 28 días Monto: \$12,435.12  
 Rendimiento: 20% anual Fecha: 05/12/13

4 **Comercial, SA**  
**Cédula de intereses cobrados (cargados) anticipadamente y su amortización**

Diciembre		
Cliente	Amortización	Saldo
Juan Z.	1,000.00	1,000.00
Luis G.	1,000.00	2,000.00
Total	2,000.00	3,000.00

5 Comercial, SA   
 Tabasco 316 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Jesús T. Fecha: 08/12/13

Concepto	Importe
50 ab. techo	520.00
40 ab. pedestal	370.00
40 ab. base	450.00
Subtotal	58,800.00
IVA	8,820.00
Total	67,620.00

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$67,620.00 Fecha: 08/12/13

6 Despacho Contable   
 RCF: CEFR700226AS2  
 Recibo de Honorarios

Concepto	Importe
Servicios de contabilidad	10,000.00
Subtotal	10,000.00
IVA 15%	1,500.00
ISR ret. 10%	-1,000.00
IVA ret. 10%	-1,000.00
TOTAL	9,500.00

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Despacho contable  
 La cantidad de \$9,500.00  
 Fecha: 15/12/13 Firma

7 Radio "Preferida"   
 M. Abasolo 300 nte.  
 Cd. Obregón, Son.  
 Cliente: Comercial, SA Fecha: 16/12/13

Concepto	Importe
Publicidad mes de diciembre 2013	750.00
Subtotal	750.00
IVA	112.50
Total	862.50

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$862.50  
 Fecha: 16/12/13 Firma

8 Pagar impuestos provisionados mes anterior (si los hay)

Banco del Fomento  
 Cta. de cheques n° 7788  
 Páguese a Nosotros mismos  
 La cantidad de \$  
 Fecha: 16/12/13 Firma

9 Banco del Fomento  
 Estado de Cuenta  
 Tarjeta de Crédito Empresarial

Saldo anterior	1,975.52
Intereses	150.00
Saldo nuevo	2,125.52
Fecha de corte: 22/12/13	
Pago mínimo: 0.00	

10 **Comercial, SA**  
 Acta que se formula para hacer constar los acuerdos a los que se llegaron en la asamblea extraordinaria de accionistas del día 22 de diciembre del 0000 siendo éstos los siguientes:---  
 Único: Se acordó hacer una aportación para futuros aumentos de capital de \$10,000 por socio quedando en el entendido de que a más tardar el día 28 de febrero deberá quedar protocolizado ante notario el incremento correspondiente al capital

Banco del Fomento  
 Depósito a cuenta de cheques n° 7788  
 Importe: \$30,000.00 Fecha: 22/12/13

**11**

**Comercial, SA**  
**Cédula de pagos anticipados e intangibles y su amortización**

Diciembre		
	Amortización	Saldo
Publicidad	500.00	0.00
Intereses	2,000.00	2,000.00
Marcas	8.76	998.45

**12**

**Otrebor, SA de CV**  
**Nómina**

Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

**Aportaciones del patrón**

Nombre	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Resumen**

Total retenciones	1,798.89
Subsidio al empleo	477.37
Aportaciones patrón	3,766.41

**Pago de nómina**

Banco del Fomento  
Cta. de cheques n° 7788  
Páguese a **Nosotros mismos**  
La cantidad de **\$16,678.49**  
Fecha 29/12/13 Firma

**13**

**Comercial, SA**  
**Cédula de depreciación de activo fijo**

Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.99

**14**

Banco de México  
Tipo de cambio 30/12/13  
9.90 pesos por 1 USD

Nota: Recuerde provisionar un impuesto por pagar calculando 25% de las utilidades.

12

**Otrebor, SA de CV**  
**Nómina**

Nombre	Sueldo bruto	- ISR	+ Subsidio al empleo	- IMSS	- SAR	Sueldo neto	Firma
Lucas T.	7,000.00	523.03	139.34	157.07	82.31	6,376.93	
Mario G.	6,000.00	388.97	139.34	126.44	70.55	5,553.38	
Luis X.	5,000.00	295.91	198.69	95.82	58.79	4,748.17	
	18,000.00	1,207.91	477.37	379.33	211.65	16,678.48	

**Aportaciones del patrón**

	IMSS	SAR	INFONAVIT
Lucas T.	721.99	376.80	365.82
Mario G.	619.08	322.56	313.56
Luis X.	516.16	269.14	261.30
	1,857.23	968.50	940.68

**Resumen**

Total retenciones	1,798.89
Subsidio al empleo	477.37
Aportaciones patrón	3,766.41

13

**Comercial, SA**  
**Cédula de depreciación de activo fijo**

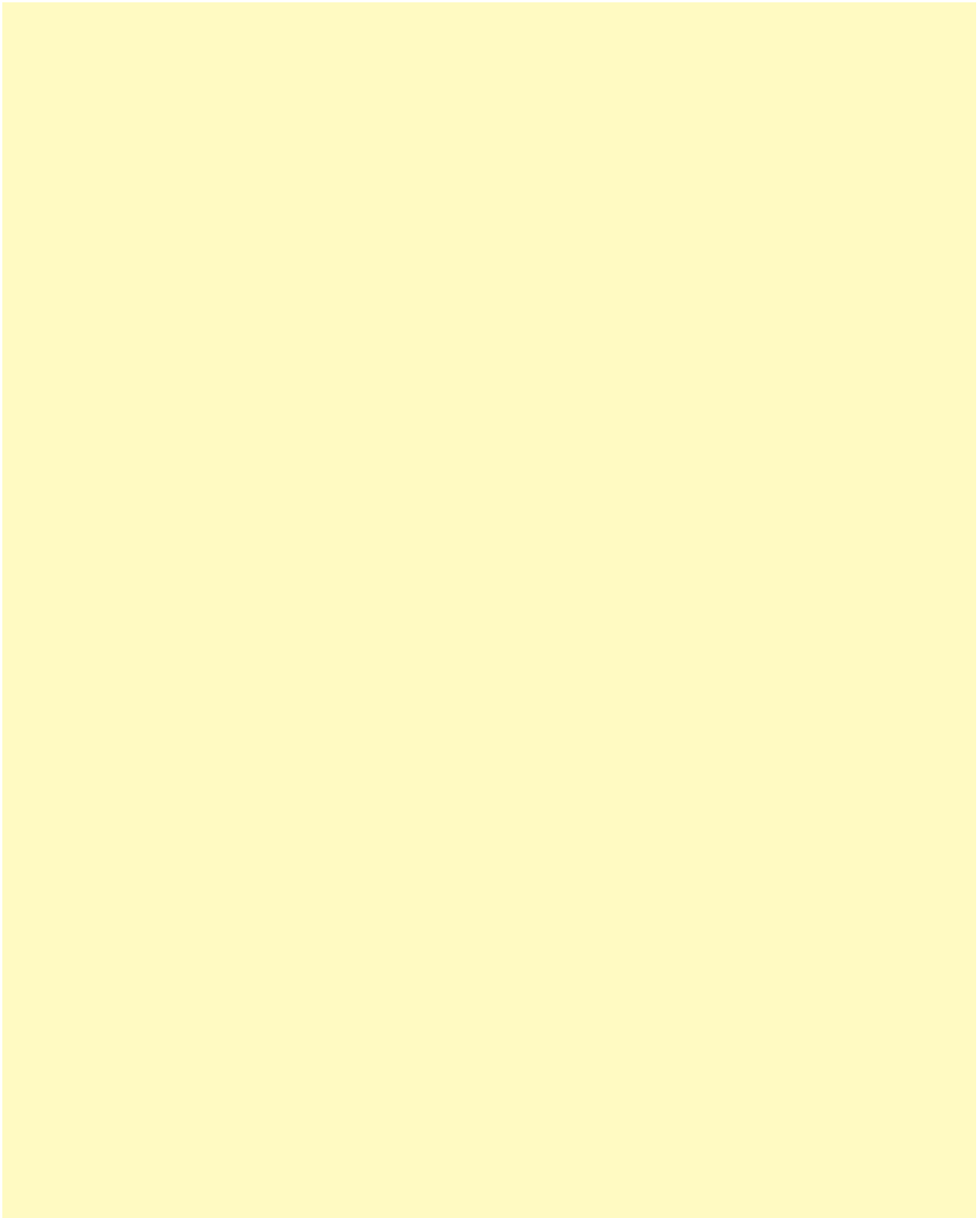
Activo	Valor	Vida útil (meses)	Depreciación mensual
Edificio Tabasco 316 nte.	100,000.00	240	416.66
Pick up '95	30,000.00	48	625.00
Pick up '90	26,000.00	48	541.67
Mobiliario y equipo	20,000.00	120	166.66
			1,749.99

15

Estado de cuenta						
Banco del Fomento	Moneda: Nacional					
Calle Calles n° 1000	Plaza: Cd. Obregón					
Zona centro	Sucursal: Principal				R.F.C.: COM000101AS2	
Comercial, SA de CV						
Tabasco n° 316 norte						
Cd. Obregón, Sonora						
Resumen de movimientos						
Saldo anterior	+	Depósitos	+	Intereses	-	Retiros = Saldo actual
86,148.96		106,390.00		250.00		37,915.05 = 154,873.91
Fecha	Origen	Ref.	Concepto	Depósitos	Retiros	Saldos
Saldo anterior						86,148.96
Nov-01	903,280.00	4635654	Pago chq.		9,500.00	76,648.96
Dic-04	903,280.00	4635654	Depósito	38,770.00		115,418.96
Dic-09	903,280.00	547575	Depósito	67,620.00		183,038.96
Dic-15	903,280.00	74574375	Pago chq.		9,500.00	173,538.96
Dic-17	903,280.00	7666437	Pago chq.		2,236.56	171,302.40
Dic-30	903,280.00	658865658	Pago chq.		16,678.49	154,623.91
Nov-30	903,280.00	6688664	Rendimiento	250.00		154,873.91



# NOTAS







Este libro está dirigido a quienes desean entender la práctica contable, tanto en su aplicación técnica como en su contexto normativo. Se presenta en un formato diferente y propositivo, que busca hacer de la contabilidad algo práctico, ameno y cotidiano, es decir, que el lector identifique por sí mismo los principios básicos y lógicos que le dan fundamento a la contabilidad.

Entre sus características relevantes pueden mencionarse las siguientes:

- Cada asiento y registro se presentan como en la vida real, es decir, con la documentación comprobatoria que les da origen, como sería en un sistema contable computarizado.
- Asimismo, se mantiene el manejo del tradicional asiento conceptual, que incluye los nombres de las cuentas que se afectan y el cargo y el abono en la etapa de la instrucción.
- En el desarrollo de los temas se consideran las normas de información financiera (NIF) más recientes.
- Incluye ejercicios por capítulo y al final un ejercicio integrador, en los que la variedad y la practicidad facilitan la evaluación del desarrollo de competencias profesionales.
- Contiene vínculos a videos y materiales en Internet, los cuales complementan la idea formativa de cada tema y apoyan el proceso de enseñanza-aprendizaje.
- La obra está diseñada a todo color, lo cual, aunado a su estructura didáctica, favorece el estudio y la comprensión de los temas.

Sabedores de que las nuevas exigencias del mercado laboral mueven a los educadores a buscar nuevas formas de ser y hacer, este libro se presenta como una propuesta de valor que contribuirá a la formación de profesionales capaces y competentes, acordes con los requerimientos del mundo actual de los negocios.



ISBN-13: 978-6075190273  
ISBN-10: 6075190279



9 786075 190273