

Francisco Javier Calleja Bernal

CONTABILIDAD 1



INCLUYE

- Recursos adicionales en sitio Web
- CD con software
- Minilecciones en video

CONTPAQⁱ
CONTABILIDAD

para resolver ejercicios seleccionados

Contabilidad

1

Francisco Javier Calleja Bernal

*Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey,
Campus ciudad de México*

Revisión técnica

Miguel Ángel Rodríguez Gutiérrez

Universidad Iberoamericana

Prentice Hall

México • Argentina • Brasil • Colombia • Costa Rica • Chile • Ecuador
España • Guatemala • Panamá • Perú • Puerto Rico • Uruguay • Venezuela

Calleja Bernal, Francisco Javier

Contabilidad 1.

Primera edición

PEARSON EDUCACIÓN, México, 2011

ISBN: 978-607-32-0334-0

Área: Administración

Formato: 20 × 25.5 cm

Páginas: 536

Editor: Guillermo Domínguez Chávez
e-mail: guillermo.dominguez@pearsoned.com
Editora de desarrollo: Claudia Celia Martínez Amigón
Supervisor de producción: Enrique Trejo Hernández

Primera edición, 2011

D.R. © 2011 por Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
Atacomulco 500, 5o. piso
Col. Industrial Atoto, CP 53519
Naucalpan de Juárez, Edo. de México

Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana. Reg. Núm. 1031.

Reservados todos los derechos. Ni la totalidad ni parte de esta publicación pueden reproducirse, registrarse o transmitirse, por un sistema de recuperación de información, en ninguna forma ni por ningún medio, sea electrónico, mecánico, fotoquímico, magnético o electroóptico, por fotocopia, grabación o cualquier otro, sin permiso previo por escrito del editor.

El préstamo, alquiler o cualquier otra forma de cesión de uso de este ejemplar requerirá también la autorización del editor o de sus representantes.

ISBN versión impresa: 978-607-32-0334-0

ISBN versión e-book: 978-607-32-0335-7

ISBN e-chapter: 978-607-32-0336-4

Impreso en México. *Printed in Mexico.*

1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 - 14 13 12 11

Prentice Hall
es una marca de

PEARSON

*Para María Teresa, mi esposa,
quien ha hecho mis sueños realidad.*

Contenido

Introducción xv

Prácticas seleccionadas resueltas con **CONTPAQ i® CONTABILIDAD** xxi

Capítulo 1 Conceptos básicos de la contabilidad 1

Objetivos	1
Introducción	2
Dónde usar la contabilidad	2
La contabilidad como un sistema de información	5
Características, objetivos y limitaciones de la información financiera	6
Usuarios de la información financiera	13
Definición de contabilidad financiera	14
¿Qué hace un contador público?	16
Normas de Información Financiera	16
Preguntas para responder en clase	21
Evaluación de lectura 1.1	22
Evaluación de lectura 1.2	22
Evaluación de lectura 1.3	22
Evaluación de lectura 1.4	23
Actividades sugeridas	23
Ejercicio colectivo 1.1c	24
Cuestionario de repaso	25
Apéndice del capítulo 1. Otras definiciones de contabilidad	26
Bibliografía	29

Capítulo 2 Antecedentes de la contaduría. ¿Qué hace un contador público? 31

Objetivos	31
Introducción	32
La prehistoria	32
Los principios de la escritura	32
Roma	33
La Edad Media	34
América	35

La publicación de la teoría de la partida doble	36
El apoyo de la ley	37
La expedición de Magallanes	37
Los primeros contadores en México	38
Semblanza de los contadores en México y de la evolución de su nombre	38
¿Qué enseñan las instituciones educativas a los contadores?	40
¿Qué mejor profesión para estudiar que contaduría pública?	41
Una visión sobre el estudio de la contaduría pública enfocada a los padres	43
¿Cuál sería la mejor alternativa que podría escoger su hijo o hija para estudiar?	44
¿Por qué son importantes los contadores hoy en día?	44
El futuro de la profesión contable en México	45
La certificación de los contadores públicos	48
Los grandes despachos de contadores	49
Ética y normatividad	51
La profesión de contador público y la lucha contra la corrupción	52
El contador público y las instituciones educativas	54
Enseñanza de la contabilidad	55
Enseñar contabilidad a todo el mundo	57
Preguntas para responder en clase	59
Evaluación de lectura 2.1	60
Evaluación de lectura 2.2	60
Evaluación de lectura 2.3	60
Evaluación de lectura 2.4	60
Actividades sugeridas	61
Cuestionario de repaso	61
Bibliografía	62

Capítulo 3 Normas de Información Financiera (antes Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados) 65

Objetivos	65
Antecedentes	66
Más información acerca de los antiguos principios de contabilidad	68
Normatividad vigente	68
Breve descripción de las normas vigentes	70
Los postulados básicos	73
Internacionalmente	78
Preguntas para responder en clase	79
Evaluación de lectura 3.1	80
Evaluación de lectura 3.2	80
Evaluación de lectura 3.3	80
Evaluación de lectura 3.4	80
Actividades sugeridas	81
Cuestionario de repaso	81
Bibliografía	82

Capítulo 4 El balance 83

Objetivos	83
Antecedentes del balance	84
Definiciones de balance	84
Tendencias en la presentación del balance	86
Los elementos básicos que integran un balance	87
La ecuación del balance	89
Diferentes formas del balance	89
El postulado de dualidad económica	91
Clasificación del balance	92
Normas financieras aplicables	106
Aspectos legales	107
Preguntas para responder en clase	107
Evaluación de lectura 4.1	107
Evaluación de lectura 4.2	107
Evaluación de lectura 4.3	108
Evaluación de lectura 4.4	108
Evaluación de lectura 4.5	109
Evaluación de lectura 4.6	110
Evaluación de lectura 4.7	110
Evaluación de lectura 4.8	112
Evaluación de lectura 4.9	114
Actividades sugeridas	114
Cuestionario de repaso	115
Ejercicios resueltos	116
Respuestas	118
Ejercicios colectivos	121
Ejercicios individuales	124
Ejercicios optativos	128
Caso 4.1	131
Caso 4.2	133
Apéndice del capítulo 4. Tendencias en la presentación del balance	135
Bibliografía	139

Capítulo 5 Registro de operaciones 141

Objetivos	141
Definición de la teoría de la partida doble	142
Reglas de la teoría de la partida doble	143
El ciclo contable y el mayor	144
Tecnicismos contables en el mayor	145
Cuentas de activo en el mayor	146
Cuentas de pasivo en el mayor	146
Cuentas de capital en el mayor	148
La balanza de comprobación por movimientos y por saldos	148
Preguntas para responder en clase	150
Evaluación de lectura 5.1	150

Evaluación de lectura 5.2	150
Evaluación de lectura 5.3	150
Evaluación de lectura 5.4	152
Evaluación de lectura 5.5	154
Evaluación de lectura 5.6	154
Actividades sugeridas	155
Cuestionario de repaso	155
Ejercicios resueltos	156
Ejercicio colectivo	158
Ejercicios individuales	158
Ejercicios optativos	161
Caso 5.1	168
Caso 5.2	168
Primer examen parcial	169
Bibliografía	170

Capítulo 6 Cuentas de resultados deudoras y acreedoras 171

Objetivos	171
Introducción	172
El uso de la cuenta de capital	172
Cuentas de resultados acreedoras	173
Cuentas de resultados deudoras	175
El catálogo de cuentas	179
El postulado de asociación de costos y gastos con ingresos	180
Diferencias entre los activos y los gastos	181
Saldo de una cuenta y cuenta saldada	181
Balanza de comprobación por movimientos y saldos	183
Mercancías en tránsito	184
Preguntas para responder en clase	185
Evaluación de lectura 6.1	185
Evaluación de lectura 6.2	185
Evaluación de lectura 6.3	185
Evaluación de lectura 6.4	187
Actividades sugeridas	188
Cuestionario de repaso	188
Ejercicios resueltos	189
Ejercicio colectivo	192
Ejercicios individuales	194
Ejercicios optativos	197
Caso 6.1	201
Bibliografía	202

Capítulo 7 Inventarios perpetuos 203

Objetivos	203
La valuación como un postulado básico	204
Procedimientos para determinar el costo de ventas	204
Impuesto al Valor Agregado (IVA)	206

Aplicación de una ecuación de primer grado para desglosar el IVA	210
Rebajas, bonificaciones, devoluciones y descuentos por pronto cobro y pago	211
Cuentas puente	215
Cuentas colectivas	215
Métodos de registro de salidas de almacén	217
PEPS O UEPS monetario	219
Inventarios físicos	219
Aspectos fiscales	220
Preguntas para responder en clase	220
Evaluación de lectura 7.1	221
Evaluación de lectura 7.2	221
Evaluación de lectura 7.3	221
Evaluación de lectura 7.4	222
Actividades sugeridas	222
Cuestionario de repaso	223
Ejercicios resueltos	223
Ejercicios colectivos	229
Ejercicios individuales	233
Ejercicios optativos	243
Segundo examen parcial	257
Bibliografía	258

Capítulo 8 El inventario periódico, analítico o pormenorizado 259

Objetivos	259
La valuación como un postulado básico	260
Procedimientos para determinar el costo	260
Comparación de inventarios	261
Impuesto al Valor Agregado	262
Cargos y abonos en las cuentas del sistema	266
Determinación del costo de ventas	267
Rebajas, bonificaciones, devoluciones y descuentos por pronto cobro y pago	268
Ventas netas	272
Inventarios físicos	272
Preguntas para responder en clase	273
Evaluación de lectura 8.1	273
Evaluación de lectura 8.2	274
Evaluación de lectura 8.3	274
Evaluación de lectura 8.4	275
Actividades sugeridas	275
Cuestionario de repaso	276
Ejercicios resueltos	276
Ejercicios colectivos	278
Ejercicios individuales	281
Ejercicios optativos	283
Bibliografía	289

Capítulo 9 El estado de resultados 291

Objetivos	291
Cuentas de resultados	292
Cuentas puente	292
Asientos de pérdidas y ganancias	292
Estado de resultados	296
Elementos que integran el estado de resultados	297
Relación entre estado de resultados y balance	299
Aspectos legales	299
Preguntas para responder en clase	299
Evaluación de lectura 9.1	300
Evaluación de lectura 9.2	300
Evaluación de lectura 9.3	300
Evaluación de lectura 9.4	300
Actividades sugeridas	301
Cuestionario de repaso	301
Ejercicios resueltos	302
Ejercicios colectivos	306
Ejercicios individuales	308
Ejercicios optativos	310
Caso 9.1	313
Caso 9.2	314
Apéndice del capítulo 9. Tendencias en la presentación del estado de resultados	315
Bibliografía	316

Capítulo 10 Registro de operaciones en el diario y en paquetes de cómputo 317

Objetivos	317
El diario	318
Ventajas actuales del diario	319
Elementos del diario	320
Paquetes de cómputo para manejo de la contabilidad	321
Preguntas para responder en clase	321
Evaluación de lectura 10.1	321
Evaluación de lectura 10.2	321
Evaluación de lectura 10.3	321
Evaluación de lectura 10.4	322
Actividades sugeridas	322
Cuestionario de repaso	323
Ejercicios resueltos	323
Ejercicios	324
Ejercicio colectivo	327
Ejercicios individuales	331
Ejercicios optativos	334
Tercer examen parcial	336
Bibliografía	337

Capítulo 11 Ajustes y la nueva elaboración de estados financieros 339

Objetivos	339
Concepto de ajuste	340
La hoja de trabajo	341
Diversos tipos de ajuste	342
Traspaso a pérdidas y ganancias	350
La nueva elaboración del balance y del estado de resultados	351
Fechas de la balanza de comprobación y de los estados financieros	351
Revelación suficiente	352
Asiento de cierre	353
Preguntas para responder en clase	355
Evaluación de lectura 11.1	355
Evaluación de lectura 11.2	355
Evaluación de lectura 11.3	358
Evaluación de lectura 11.4	358
Actividades sugeridas	359
Cuestionario de repaso	359
Ejercicios resueltos	360
Ejercicios colectivos	361
Ejercicios individuales	369
Ejercicios optativos	375
Bibliografía	379

Capítulo 12 Estado de cambios en la situación financiera o estado de flujo de efectivo 381

Objetivos	381
Objetivos de los estados financieros	382
Antecedentes del estado de cambios en la situación financiera	383
El estado de cambios en la situación financiera o estado de flujo de efectivo	383
Forma de elaboración del estado	384
La utilidad del ejercicio y el capital contable	386
Aspectos legales	389
Concepto de capital de trabajo	389
Estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo o estado de flujo de efectivo	389
Preguntas para responder en clase	392
Evaluación de lectura 12.1	393
Evaluación de lectura 12.2	393
Evaluación de lectura 12.3	393
Evaluación de lectura 12.4	393
Evaluación de lectura 12.5	394
Actividades sugeridas	394
Cuestionario de repaso	394
Ejercicios resueltos	395
Ejercicios colectivos	398
Ejercicios individuales	401

Ejercicios optativos	406
Caso 12.1	417
Caso 12.2	418
Bibliografía	420

Capítulo 13 Estado de variaciones al capital contable 421

Objetivos	421
Objetivos de los estados financieros	422
El estado de variaciones al capital contable	423
Utilidades retenidas	424
Aspectos legales	424
Diferentes formas del estado de variaciones al capital contable	425
Preguntas para responder en clase	425
Evaluación de lectura 13.1	425
Evaluación de lectura 13.2	425
Evaluación de lectura 13.3	426
Ejercicios resueltos	426
Actividades sugeridas	429
Apéndice A del capítulo 13. Tendencias en la presentación del estado de flujo de efectivo y del estado de variaciones al capital contable	430
Bibliografía	430

Capítulo 14 Análisis de estados financieros 431

Objetivos	431
Las notas a los estados financieros	432
Herramientas de análisis	433
Reducción a porcentajes de los estados financieros	433
El análisis financiero	438
Razones financieras simples	438
Razones financieras estándar	452
Tendencias	453
Preguntas para responder en clase	453
Evaluación de lectura 14.1	454
Evaluación de lectura 14.2	454
Ejercicios colectivos	454
Ejercicios individuales	457
Ejercicios optativos	461
Cuarto examen parcial	462
Bibliografía	465

Apéndice A. Escenarios 467

Apéndice B. Ejercicios integradores 479

Apéndice C. Prácticas finales 483

Bibliografía general 501

Índice 505

Introducción

Existe en el mercado editorial un buen número de libros sobre información financiera o contabilidad financiera de autores tanto mexicanos como extranjeros, los cuales tienen características muy diversas. Aunque esta obra nació como un complemento a diferentes textos, desde hace algún tiempo se presentó formalmente como un libro sobre la materia, pero pensado no sólo para tratarla desde el aspecto técnico, sino que es un libro concebido para que en el primer semestre de contabilidad, el profesor enseñe esta materia y el alumno la aprenda.

Es de destacarse que el material que conforma esta obra se originó desde 1981, mediante ejercicios que eran dictados o fotocopiados por los alumnos, en la Universidad Anáhuac del Sur. En 1992, en el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey, campus ciudad de México, las materias del área contable empezaron a impartirse en salones para 99 personas, aulas magnas, grupos de excelencia o grupos masivos, y ya que el autor impartía clases a dichos grupos, un colega le sugirió que era conveniente que los alumnos contaran con una copia de los acetatos o las pantallas de computadora que iban a utilizarse en clase, con un espacio al lado para hacer anotaciones. El propósito era evitar que las sesiones se convirtieran en clases en las que al alumno sólo copiara lo que el profesor iba mostrando y favorecer que cada quien tomara las notas que juzgara pertinentes. En ese momento, el autor apreció la ventaja de estructurar un sólo “paquete” que integrara la teoría y la práctica, y que pudiera poner en manos del alumno desde que se iniciara el curso.

Lo anterior fue el punto de partida del libro que hoy está en sus manos, lo que también explica, porque a lo largo del texto aparecen espacios destinados a notas, así como la importancia que adquieren los ejercicios y otros apoyos didácticos.

Existió una primera edición de esta obra que tuvo buena acogida por parte de profesores y alumnos de diversas instituciones educativas. Con base en las sugerencias recibidas y en la experiencia del aula se han hecho considerables mejoras y adiciones para esta nueva edición.

Este libro no pretende sustituir al maestro; se hace hincapié en que se ha tratado de evitar que el alumno dedique su tiempo de clase a copiar la información de los acetatos o las pantallas de computadora que se presentan. Es indispensable una presencia activa en el aula, pues las explicaciones del profesor, las preguntas que el alumno haga y las aportaciones de los compañeros de clase siempre enriquecerán el aprendizaje. Intenta ser un texto sencillo y accesible para aprender contabilidad. Ha sido alterado muchas veces desde su redacción original y en ningún momento se pretende que ya no tendrá más modificaciones. El conocimiento cambia, el estado del arte contable y de la didáctica de la contabilidad evolucionan constantemente y una obra sobre el tema debe ser siempre dinámica para estar actualizada.

La estructura de este material es la siguiente:

- a) Cada tema se desarrolla según su propia estructura. En principio, se establecen siempre los objetivos y luego se da una explicación acerca de los orígenes de la cuestión. Después, se definen los conceptos más importantes, y por último, se proporcionan ejemplos.
- b) En el tratamiento de cada tema aparecen intercalados los acetatos o las pantallas de computadora que el profesor puede usar en su exposición de clase y que el autor considera indispensables para un mejor entendimiento. El lector los identificará fácilmente porque, como se dijo antes, tienen un espacio con renglones para hacer anotaciones.
- c) Los conceptos principales también aparecen en idioma inglés, con el objeto de que el alumno verifique las semejanzas y las diferencias que tienen respecto al enfoque que les da en otros países. Además, esto será útil dado que en materia contable es frecuente el contacto con empresas extranjeras —sobre todo estadounidenses— y muy probablemente se haga uso de esa terminología en la actividad profesional.
- d) Cada capítulo termina con una serie de temas para discusión en clase, en ocasiones planteados como preguntas, que pueden servir al alumno para despejar sus dudas con base en las preguntas que no pueda responder.
- e) En cada capítulo aparecen evaluaciones de lectura en forma de preguntas estructuradas, de manera tal que pueda evaluarse la comprensión del alumno. Se recomienda que el profesor solicite la lectura del capítulo desde la clase anterior, conteste las dudas en la sesión destinada al tema y aplique entonces la evaluación de lectura.
- f) Cada tema presenta cuatro tipos de ejercicios:
 - ✓ En los primeros se integra su respuesta a fin de que puedan ser analizados y tomados como guía; a éstos les llamaremos *ejercicios resueltos* y podrán ser identificados con la letra “r”.
 - ✓ Se sugiere que los segundos sean resueltos con los alumnos en el salón de clase, por lo que reciben el nombre de *ejercicios colectivos* y se clasifican con la letra “c”.
 - ✓ Los terceros son para resolución individual de tarea por parte de los alumnos, por lo tanto se clasifican como *ejercicios individuales* y se distinguirán con la letra “i”.
 - ✓ Los últimos son denominados *ejercicios optativos* y se les reconocerá con la letra “o”.

En un curso de licenciatura, normalmente bastará con que los alumnos lean detenidamente un ejercicio resuelto, el profesor resuelva con ellos uno de los colectivos y se deje de tarea uno individual, mientras que los optativos son para quienes consideran que requieren mayor práctica. Se proporciona un número amplio de ejercicios de cada bloque para permitir que el profesor los alterne a lo largo de varios semestres y evite cualquier tentación de copiado o de transmisión de las respuestas a otros alumnos. Si en algún capítulo se ha omitido un cierto tipo de ejercicio, es porque el autor no lo ha considerado necesario, pero debe estarse atento a la página Web de apoyo que Pearson tendrá disponible para esta obra, ya que allí se estarán incorporando nuevos ejercicios.

- g) En cada tema se incorporan pequeños casos que permiten al alumno reflexionar acerca del uso que puede darse a la información contable y cómo administrarla. Se trata de casos ficticios (*arm-chair cases*, les llaman los estadounidenses), es decir,

no se refieren a empresas concretas que existan en realidad y, por lo tanto, no han sido avalados por una autoridad empresarial, sin embargo, en casi todas las ocasiones, se derivan de vivencias del autor o de experiencias cercanas a él. Los casos sirven para insistir en la expresión (que cualquier usuario de los datos contables debe tener presente) en el sentido de que *la contabilidad es un problema de juicio y no de aritmética*.

- h) La mayoría de los capítulos incorporan el aprendizaje basado en problemas (*problem based learning*) planteándose un “escenario”. Si el profesor lo desea, puede presentar el tema a través de dicha metodología. Los escenarios aparecen en el apéndice A en orden alfabético; para el maestro será fácil identificar a qué capítulo corresponden; de no ser así, puede consultar la página Web de apoyo.
- i) Después de los capítulos 5, 7, 10 y 14 se presentan exámenes, cuatro parciales con la idea de que el alumno repase los conocimientos aprendidos ante posibles preguntas teóricas y prácticas. Pueden servir, también, al profesor que inicia, como modelo para elaborar sus propios exámenes.
- j) En el apéndice C se proporcionan tres prácticas finales de la materia, que pretenden integrar los principales temas tratados y que se adaptan fácilmente a cualquier paquete computacional. Se recomienda que el profesor use una de ellas en cada semestre y las alterne. Las prácticas finales y algunos ejercicios debidamente señalados pueden ser resueltos en el paquete de contabilidad del CONTPAQ.

Es importante destacar que este libro se puede utilizar de diferentes maneras: para aquellos que lo estudian en licenciaturas distintas a contaduría pública, se sugiere iniciar por el capítulo 1, pero omitir los capítulos 2 y 3 (propios exclusivamente para contadores) y continuar con el capítulo 4. Del mismo modo, quienes no serán contadores pueden omitir el capítulo 10. En algunos planes de estudio el capítulo 14 no se considera, sin embargo será muy útil en diplomados en los que se adopte este libro para dar una idea básica de la información financiera.

El autor agradece los comentarios de las versiones preliminares de esta obra a los profesores: Lic. Ángeles Aguilar y C. P. Gracia Moya (del Tecnológico de Monterrey, campus ciudad de México), al C. P. Miguel Ángel Rodríguez (de la Universidad Iberoamericana) y al C. P. Héctor Trujeque (profesor ya fallecido de la Universidad Anáhuac del Sur).

Agradece también a sus asistentes y alumnos que apoyaron ideas y sugerencias interesantes para aumentar la calidad del material, en especial a la C. P. Gisela Rodríguez, quien colaboró de manera muy importante en los ejercicios que pueden ser resueltos en el paquete de contabilidad de .

Generalidades

Estudiar *Información financiera* tiene características muy especiales por la materia misma y vale la pena reflexionarlas desde un principio, sobre todo porque en muchas instituciones de educación superior es común que estén en el mismo grupo alumnos de contaduría pública y de otras carreras del área administrativa, obviamente con enfoques diferentes en su estudio y en su aproximación al tema.

Una de las innovaciones de este material es su tratamiento de las cuestiones contables enfocadas desde dos puntos de vista: desde quienes estudian la licenciatura de contador público —y, por lo tanto, entienden esta materia como parte fundamental

de su carrera—, y desde quienes estudian otras licenciaturas o ingenierías y ven en el estudio de la información financiera o contabilidad financiera el conocimiento de una herramienta más en su desempeño profesional.

No se ha querido acentuar demasiado el contenido para hacerlo accesible sólo a futuros especialistas, sino que más bien se prefirió mostrar también la faceta del usuario que necesita entender ciertas cuestiones.

Contabilidad financiera o Información financiera

El tema de este libro está sujeto a reglas profesionales muy estrictas que delimitan con toda claridad el campo de trabajo y que facilitan su estudio.

Lo anterior es válido para:

- a) Aquellos que estudian esta materia considerándola básica para su licenciatura.
- b) Quienes estudian la materia con la intención de conocer una herramienta de uso común, pero que se dedican a otras actividades en su campo laboral.

¿Cuál es el motivo de estudiar Contabilidad financiera o Información financiera?

Debe aclararse que este libro no pretende preparar al estudiante para un puesto contable específico, sino ofrecer un panorama general de la materia y cómo usar de manera gerencial la información contable, sobre todo para apoyar a otras áreas de la empresa diferentes al departamento de contabilidad. Se trabaja en la parte operativa, pero también en el aspecto de toma de decisiones. Es un curso que requiere de constante reflexión. Conviene, en primer lugar, revisar los objetivos de este libro, como se verá a continuación.

Objetivos

- a) Identificar a la contabilidad como un sistema de información.
- b) Utilizar el sistema de información financiera en el proceso de toma de decisiones.
- c) Elaborar estados financieros con fines de información externa.

Recomendaciones para tener éxito en el curso de Información financiera

Inicia el semestre escolar y en ciertas licenciaturas la contabilidad es una más de las materias del plan de estudios. En algunos casos es vista con preocupación por los estudiantes que la cursan por primera vez.

Revisemos algunas ideas que pueden ser útiles para tener éxito en este aprendizaje:

- a) **La contabilidad se aprende al realizarla.** Es muy antigua la idea de que la contabilidad se aprende *haciéndola*, es decir, es una materia práctica, en la cual constantemente se realizan ejercicios. Este punto le da una serie de características

que deben tenerse en cuenta para enfrentarla, sabiendo que debemos estar constantemente en actividad en todas las sesiones.

- b) Asista a todas las sesiones de la materia.** A diferencia de algunas materias teóricas, en las cuales la ausencia a una o más sesiones puede ser sustituida fácilmente con una lectura atenta del libro de texto, las características prácticas de la contabilidad hacen que la inasistencia a clase sea prácticamente imposible de superar. Si le es imposible acudir, póngase al día antes de la siguiente sesión.
- c) Realice usted mismo los ejercicios.** Es habitual que los profesores de contabilidad resuelvan ejercicios en clase y dejen algunos para realizar en casa. La práctica viciosa de depender del compañero que sí ha estudiado puede ser fatal en esta materia, y no se diga de recurrir a copiar los ejercicios de tarea. La progresiva complicación de los temas genera que, si un alumno no es capaz de resolver los ejercicios de cada tema, le sea prácticamente imposible avanzar con éxito más allá de la mitad del curso.
- d) Considérela una materia difícil.** En las áreas económico-administrativas y de ciencias sociales se considera a la contabilidad como una de las materias difíciles y causa de un alto número de calificaciones reprobatorias. Esto es verdad, y muchas veces se debe a que el alumno no la considera con la importancia debida y no alcanza a ver que se necesita cierto grado de abstracción para trabajar con ella.
- e) No se conforme sólo con aprobar.** Muchos alumnos se sienten felices cuando han aprobado el primer parcial con calificación apenas suficiente. No se conforme con estos resultados, que casi le aseguran que reprobará el segundo parcial y lo que vendrá después. Intente obtener la mejor calificación posible en el primer y segundo parciales, cuyos temas son los más fáciles del curso, para que al llegar la parte más difícil no esté preocupado por sus notas, sino por entender la materia.
- f) Aprenda a usar su criterio.** No debe olvidarse que la contabilidad es una cuestión de acuerdos entre los diversos integrantes del mundo de los negocios y que sus leyes, a diferencia de la física o de la química, son mutables a través del tiempo y requieren del ser humano para su aplicación. Muchos alumnos se pierden en las cuestiones numéricas que son divertidas, pero que no constituyen el fondo de la cuestión contable. La contabilidad no es asunto de aritmética sino de criterio.
- g) Ponga atención desde el principio.** En algunas otras materias podemos darnos el lujo de estar distraídos en las primeras sesiones, pues lo importante vendrá después; en el caso de la contabilidad no es así, ya que se trata de un lenguaje nuevo, de manera que perder los primeros pasos implica probablemente no entender nada después. Un primer esfuerzo bien dirigido y continuo puede, además, brindar buenas calificaciones desde el principio, lo cual permitirá ver con más tranquilidad temas difíciles que aparezcan al final del curso.
- h) No se deslumbe con la tecnología.** La mayoría de las universidades actuales cuenta con algunos implementos tecnológicos que hacen más atractiva esta materia, pero que no son la contabilidad en sí misma. Además, los negocios están desarrollados de manera muy dispar, y usted tiene casi tantas posibilidades de que al término de su licenciatura ingrese, ya sea a una gran empresa, o bien, a una de características elementales; sin embargo le garantizo que en ambas la esencia de la contabilidad es la misma, aunque las herramientas tecnológicas sean totalmente distintas.
- i) El profesor acelerará paulatinamente el ritmo del curso.** Tome en cuenta que una vez entendido lo básico, el profesor explicará cada vez menos y ello requerirá de usted mayor participación a través de ejercicios y casos. En la etapa media del curso no será extraño que cada clase haya un concepto nuevo que se aplique de

inmediato y no habrá tiempo para detenerse a repasar lo anterior. Su profesor empezará muy despacio pero irá acelerando progresivamente, que esto no lo sorprenda.

) Recuerde que es una herramienta. Mientras estudie contabilidad no olvide que está aprendiendo a usar la que, probablemente, es la herramienta más útil de su vida profesional. No importa su profesión, llegará un día en que toque a la puerta de su oficina el contador de la empresa y requiera entablar con usted un diálogo a nivel profesional y eso sólo le será posible si se ha aprendido correctamente la contabilidad básica que está a punto de comenzar a estudiar.

Evidentemente no son las únicas ideas que deben tenerse en cuenta, pero son las más indispensables, sígalas y no dudo que tendrá éxito en este nuevo reto que es el aprendizaje de la contabilidad.

Nota. La primera versión de estas recomendaciones se publicó en *El Economista* el martes 5 de agosto de 2008 con el título “El aprendizaje de la contabilidad”.

Prácticas seleccionadas resueltas con **CONTPAQ i®** CONTABILIDAD

Esta edición ofrece a los lectores la posibilidad de resolver las prácticas seleccionadas en el libro e identificadas con el ícono **CONTPAQ i®** tomando como base el software respectivo, para lo cual es necesario acudir al website del libro www.pearsoneducacion.net/calleja y obtener los catálogos de cuenta que servirán para procesar la información.

El profesor tendrá de esta forma una vinculación interactiva de la enseñanza teórica de los temas de contabilidad y la competencia del uso práctico de una herramienta tecnológica, y el alumno contará con un aprendizaje más significativo al aplicar lo aprendido en el salón de clases con una herramienta que es usual en la vida profesional de quienes se desempeñan en las distintas actividades de la contaduría.

Es importante mencionar que el software no forma parte de este libro, pero los alumnos pueden acceder al mismo a través de los laboratorios de cómputo de sus escuelas ya que un gran número de instituciones educativas cuentan con él. Los usuarios de esta obra tendrán acceso a los recursos para resolver las prácticas ingresando a la página Web diseñada para tal fin: www.pearsoneducacion.net/calleja.

Se pide al alumno resolver ejercicios que le permitirán asegurar el aprendizaje de temas especialmente seleccionados; así pues, los cinco primeros están diseñados para que el profesor los deje de tarea después de que los alumnos hayan realizado ejercicios de forma manual, o bien, después de que haya trabajado con los alumnos en el centro de cómputo. Los restantes son ejercicios que el alumno puede resolver solo.

1. Capítulo 6. Ejercicio 6.1i La Mexicana S. A.
2. Capítulo 7. Ejercicio 7.3i El Día, S. A.
3. Capítulo 7. Ejercicio 7.4i La Noche, S. A.
4. Capítulo 8. Ejercicio 8.1o Dño, S. A.
5. Capítulo 8. Ejercicio 8.2o Dueto, S. A.
6. Capítulo 10. Ejercicio 10.1c La empresa Once, S. A.
7. Capítulo 10. Ejercicio 10.1i La empresa Trece, S. A.
8. Capítulo 11. Ejercicio 11.3c La Comercial, S. A.
9. Capítulo 11. Ejercicio 11.4c La Nacional, S. A.
10. Práctica final 1. Nieve, S. A.
11. Práctica final 2. Fuego, S. A.
12. Práctica final 3. Frío, S. A.

¿Qué debo saber de **CONTPAQ i®** CONTABILIDAD?

Es un sistema contable integrador que facilita el proceso de la información contable, financiera y fiscal de una empresa, brindándole además una visión global del estado del negocio.

¿Qué me ofrece este sistema?

CONTPAQ i® CONTABILIDAD brinda grandes ahorros de tiempo al contar con herramientas que evitan la “doble captura”, listados que agilizan la búsqueda y consulta de información, facilitando además la integración con otros procesos de la empresa. Cuenta con actualización fiscal permanente y brinda gran versatilidad y detalle en la generación y diseño de reportes.

¿Qué puedo hacer en CONTPAQ i® CONTABILIDAD?

Elaborar un catálogo de cuentas, pólizas, obtener información por centros de costo, consultar presupuestos por segmentos de negocio, el cierre de un periodo o de un ejercicio contable, depreciaciones, entre otros. Además, ayuda a elaborar de manera eficiente los cálculos de los pagos provisionales y a presentar fácilmente las declaraciones anuales.

Botones de la Barra de herramientas



Catálogo de empresas. Es la opción que permite el manejo de empresas instaladas. Con un sólo sistema se puede llevar la contabilidad de hasta 999 empresas.

Teclas rápidas <Ctrl+E>



Listado de pólizas. Es una herramienta que incrementa la velocidad de consulta y búsqueda de pólizas con tan sólo capturar una palabra, número o letra.



Pólizas. Abre la ventana de pólizas para capturar los movimientos de las cuentas.

Teclas rápidas <Ctrl+P>



Hoja electrónica. Permite el diseño de reportes y cédulas en Excel® ya que consulta de forma directa las pólizas y sus movimientos.



Catálogo de cuentas. Permite capturar, eliminar, modificar o simplemente consultar todos los datos relacionados con una cuenta.

Teclas rápidas <Ctrl+F3>



Saldos de cuentas. Permite abrir directamente el diálogo de saldos desde donde podrá efectuar la consulta de saldos, cargos y abonos de cualquier cuenta del catálogo, tanto en moneda local como en moneda extranjera.



Estado del negocio. En esta ventana se presenta información sobre el estado actual de la empresa, tanto en saldos, cargos y abonos del periodo vigente así como del ejercicio. También permite consultar los movimientos a la *cuenta de cuadro*.



Cambiar periodo. Esta opción despliega las fechas de inicio y fin de periodo en el cual desee trabajar (ejemplo: si se desea trabajar en el mes de marzo, entonces se capturaría el número 3).

Modulo de capacitación. Es una herramienta que funciona como Manual del usuario ya que a través de audio y video, guía paso a paso acerca de cómo operar el sistema.

Salir de CONTPAQ i® CONTABILIDAD. Esta opción cierra la información de la empresa y las ventanas y reportes abiertos de la aplicación.

Saldos iniciales

Es muy probable que cuando se comience a utilizar **CONTPAQ i® CONTABILIDAD**, la empresa de trabajo ya esté en marcha. Es necesario aclarar cuándo va a comenzar la empresa en el sistema para capturar la póliza de saldos iniciales de las cuentas.

Esta póliza deberá ser capturada en un periodo anterior al inicio de la empresa en el sistema (o en la fecha que indique la práctica a realizar) para que los saldos iniciales de las cuentas empiecen en el mes inicial (por ejemplo, si la empresa comenzó operaciones en febrero, la póliza de saldos iniciales se captura el día 31 de enero).

Consideraciones especiales

Al momento de definir los periodos y ejercicios de la empresa es necesario considerar que:

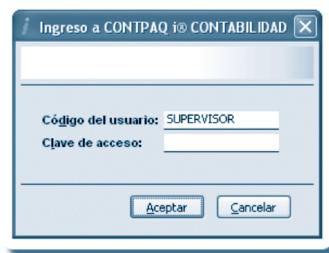
- ✓ El sistema definirá el **Fin de ejercicio** con base en lo indicado como **Inicio de ejercicio**; por ejemplo: si la fecha de inicio de la empresa es el 1 de marzo de 2009, terminará el 28 de febrero de 2010.
- ✓ El sistema siempre creará **12 periodos** dentro del ejercicio (12 meses).
- ✓ El **Inicio de ejercicio** siempre será el **Inicio periodo** del primer periodo del ejercicio; es decir, el mes de enero. (Se encuentra en la ventana de instalación de la empresa, en el campo "Periodo vigente" y se captura el número 1 para que inicie en enero).
- ✓ Todos los periodos comenzarán con el número de día indicado en el **Inicio de ejercicio**, por lo general siempre desde el día primero del mes.

Cómo trabajar con CONTPAQ i® CONTABILIDAD

1. Ingreso al sistema.

Para ingresar al sistema vaya al menú **Inicio**, en la opción **Todos los programas**, localice el grupo de programas **CONTPAQ i®** y del subgrupo **CONTPAQ i® CONTABILIDAD (Local)** seleccione **CONTPAQ i® CONTABILIDAD** o bien desde el escritorio en el icono de **CONTPAQ i® CONTABILIDAD**.

Una vez abierto el sistema, en **Código del usuario** escriba su nombre en mayúsculas



Aparecerá la siguiente ventana para llenar los datos de la empresa:

Nueva Empresa

Guardar Ayuda Cerrar

Nombre de la Empresa: * Empresa1

Catálogo de Cuentas

Catálogo preinstalado: Ninguno

Estructura: * 1-1-2-2
X-X-XX-XX

Valores: * Numéricos Alfanuméricos

Niveles: * Cada segmento NO es un nivel
 Cada segmento SI es un nivel
 A partir de la cuenta de mayor los segmentos si son niveles

Ejercicios y Periodos

Inicio del Ejercicio: * 01/01/10
Fin del Ejercicio: 31/12/10

Tipo de Periodo: * Mensual

Periodos del Ejercicio: 12

Periodo Vigente: * 3
Del: 01/03/10 Al: 31/03/10

Manejar Periodos Abiertos

Ubicación de la empresa

Servidor de BDD: * localhost

Base de Datos: * CtEmpresa1

Respaldos: * C:\Compac\Empresas\CtEmpresa1\

Archivos de Salida *: \\Compac\Empresas\CtEmpresa1\

* Obligatorio

Nota importante:

Para capturar los datos en esta ventana, deberá desplazarse en cada espacio con la tecla **<tab>**  para que el sistema realice los cambios y no tenga errores posteriormente.

2. Cómo capturar el catálogo de cuentas.



Antes de iniciar la captura de un catálogo de cuentas, el sistema solicita que se asigne la **Cuenta de flujo de efectivo**; ésta deberá corresponder a la cuenta de mayor de bancos y será considerada por el sistema en caso de controlar el flujo de efectivo y para efectos del control de IVA.

Nota: si no requiere el reporte de flujo de efectivo presione el botón **Cerrar** y se mostrará la ventana para la captura del catálogo de cuentas.

Para dar de alta una cuenta ejecute los pasos que se describen a continuación:



Vaya al menú **Catálogo** y seleccione la opción **Catálogo de cuentas**, o bien, haga clic sobre el botón  **Catálogo de cuentas** que se encuentra en la Barra de herramientas; recuerde utilizar la tecla **< tab >** para pasar de un campo a otro.

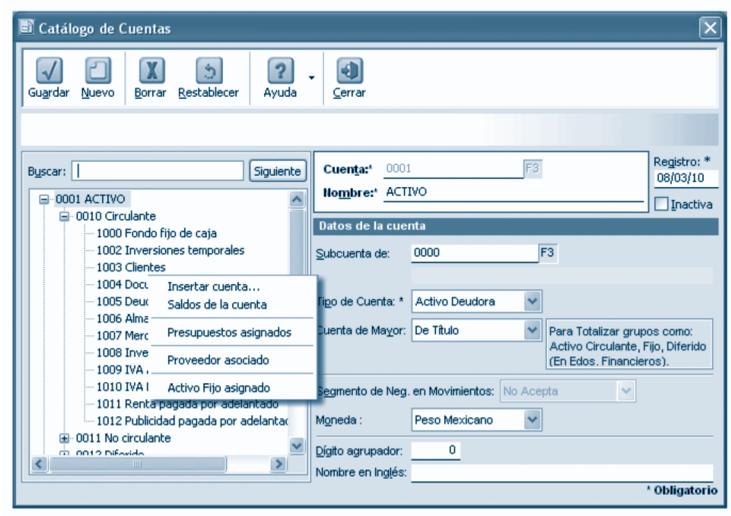
Por último, presione el botón **Guardar**, se guardará la cuenta y presentará la ventana lista para la captura de una nueva cuenta.

Para salir del catálogo haga clic en el botón **Cerrar**.

Datos para la captura de cuentas (ejemplo).

Núm. de cuenta	0001
Nombre	Activo
Subcuenta de	0000 (Para esta primera cuenta, este espacio se queda en ceros, ya que es la primera cuenta que se está capturando, pero posteriormente se le indicará si tiene alguna subcuenta de acuerdo al catálogo de cuentas que elaboró).
Tipo de la cuenta	Activo deudora (esto indica la naturaleza de la cuenta que está capturando; debe definir muy bien este espacio, ya que de eso depende que las cuentas aparezcan en el segmento al que pertenecen, es decir, activo, pasivo, capital o cuentas de resultados).
Cuenta de Mayor	No (Para este ejemplo es NO, ya que en los estados financieros que tiene el sistema, aparecen ya las cuentas de activo, pasivo, capital y cuentas de resultados como ventas y productos y compras, costos y gastos , por lo que ya no es necesario que aparezcan nuevamente, para otras cuentas como son circulante, fijo y otro(activo) y corto y largo plazo (pasivo) serán de "título" y para las cuentas que se cargan y abonan, es decir, las que tienen movimientos serán "SI", ya que si no se les da esta definición, no aparecerán al desplegar el reporte de los estados financieros).
Segmento de neg. en movimientos	No aplica (se queda en esta opción si el catálogo que está capturando NO es por departamentos).
Moneda	Pesos
Dígito agrupador	0

Otras funciones del catálogo



Dentro del catálogo de cuentas, podrá insertar cuentas nuevas, o consultar de forma directa sus saldos y presupuestos. También podrá verificar cuál es el proveedor asociado (para control de IVA) y si la cuenta está asignada a un activo fijo.

PÓLIZAS

Capturar saldos iniciales

Antes de capturar la póliza de apertura, deberá considerar que esta póliza deberá ser capturada (en un periodo antes del inicio de la empresa) en el sistema (el mes anterior al de inicio o bien, la fecha que indique la práctica que va a realizar), para que los saldos iniciales de las cuentas aparezcan separados de los movimientos del mes en el reporte de la balanza de comprobación.

Existen 3 diferentes formas de ingresar a la ventana de pólizas:

- Al seleccionar del menú **Pólizas** en la opción **Pólizas**.
- Al presionar las teclas **<Ctrl + P>**.
- Al presionar el botón  que se encuentra en la Barra de herramientas.

Una vez abierta la ventana de pólizas podrá capturar los siguientes datos:

Fecha: será la de los saldos iniciales, en este ejemplo será el 30 de abril.

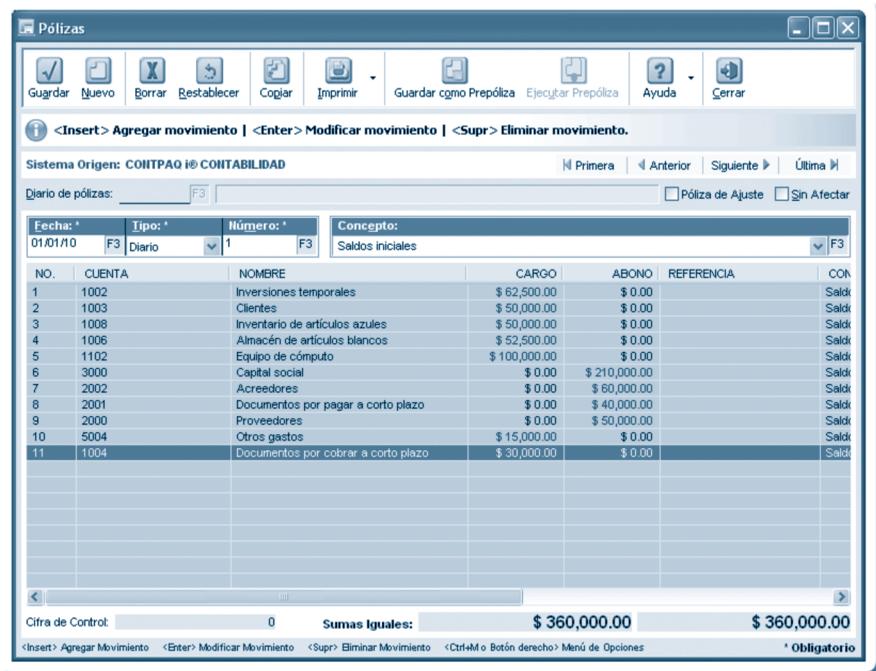
Tipo: es el tipo de póliza, en este caso, será "Diario".

Número: se refiere al número de la póliza y el sistema lo dará desde el 1.

Concepto: se escribirá lo que indique el movimiento, en este ejemplo será "saldos iniciales".

Movimientos: aquí se capturan las cuentas con sus respectivos cargos y abonos que deberán ser iguales para que la póliza pueda grabarse con solo darle un clic en el botón **Aceptar**.

Esta ventana muestra cómo se capturan los datos de la póliza.



Fecha:	Tipo:	Número:	Concepto:
01/01/10	F3	1	Saldos iniciales

NO.	CUENTA	NOMBRE	CARGO	ABONO	REFERENCIA	CON
1	1002	Inversiones temporales	\$ 62,500.00	\$ 0.00		Sald
2	1003	Clientes	\$ 50,000.00	\$ 0.00		Sald
3	1008	Inventario de artículos azules	\$ 50,000.00	\$ 0.00		Sald
4	1006	Almacén de artículos blancos	\$ 52,500.00	\$ 0.00		Sald
5	1102	Equipo de cómputo	\$ 100,000.00	\$ 0.00		Sald
6	3000	Capital social	\$ 0.00	\$ 210,000.00		Sald
7	2002	Acreeedores	\$ 0.00	\$ 60,000.00		Sald
8	2001	Documentos por pagar a corto plazo	\$ 0.00	\$ 40,000.00		Sald
9	2000	Proveedores	\$ 0.00	\$ 50,000.00		Sald
10	5004	Otros gastos	\$ 15,000.00	\$ 0.00		Sald
11	1004	Documentos por cobrar a corto plazo	\$ 30,000.00	\$ 0.00		Sald

Cifra de Control: 0 Sumas Iguales: \$ 360,000.00 \$ 360,000.00

La captura de movimientos se realiza en una ventana adicional que se muestra automáticamente, puede consultar el catálogo de cuentas con la tecla <F3> o escribir directamente el número de la cuenta; al presionar <tab> o <Enter> pasará al campo **Cargo**, y de la misma forma puede pasar al campo **Abono**.

En estos campos puede utilizar el símbolo + para agregar 3 ceros al importe; escriba la cantidad sin comas, únicamente los números y nuevamente <tab> o <Enter> hasta terminar la captura del movimiento. Si se trata del último movimiento de la póliza puede utilizar <*> o <F9> para cuadrar la póliza (el sistema de forma automática reconocerá el importe faltante y lo asignará al movimiento).

También puede utilizar la calculadora al presionar la tecla <C>, y el resultado llevarlo al importe de cargo o abono al presionar el botón **Aceptar**.

Cuando haya terminado la captura de las cuentas, verifique en la parte de abajo las **Sumas iguales**, esto indica que la póliza está “cuadrada”, la puede grabar haciendo clic en el botón **Guardar** que está en la parte superior de la ventana de pólizas.

Cuenta de cuadro

La **Cuenta de cuadro** es una cuenta de control que utiliza el sistema para que aquellas pólizas que no son capturadas completamente, es decir, que la suma de sus cargos no coincide con la suma de sus abonos, y para que queden cuadrados se agrega un movimiento por la diferencia, en dicho movimiento se utiliza la **Cuenta de cuadro**.

La **Cuenta de cuadro** no puede ser capturada por el usuario debido a que es una cuenta definida automáticamente por el sistema, es por eso que es llamada *cuenta de control*.

¿Cómo saber si se ha utilizado la cuenta de cuadro?

Es posible saber si se ha utilizado la cuenta de cuadro si se ha presentado una de las siguientes situaciones:

- ✓ Cuando no se haya terminado de registrar movimientos de cargo y abono en una póliza capturada en el sistema y la diferencia se registró en la **Cuenta de cuadro**.

- ✓ Si el diálogo de **Estado de cuadro del sistema** muestra la leyenda **La cuenta de cuadro tiene movimientos**.
- ✓ Cuando al final de cada estado financiero aparece el mensaje: **Precaución; la cuenta de cuadro tiene movimientos, la información pudiera no ser correcta**.

Localización de pólizas descuadradas

Para localizar pólizas a las que se les haya asignado la **Cuenta de cuadro**, realice el siguiente procedimiento:

1. Seleccione en el menú **Reportes**, el submenú **Reportes auxiliares**, la opción **Movimientos, auxiliares del catálogo**.
Resultado: El sistema despliega la ventana para capturar los datos del reporte.
2. Indique el rango de fechas en el que desea realizar la búsqueda de pólizas con cuenta de cuadro.
3. Seleccione la opción **Cuenta de cuadro** en el campo **Tipo de cuentas**.
4. Deje los datos restantes como se asumen por omisión y presione el botón **Aceptar**.
Resultado: aparecerá la ventana **Salida de reportes**.
5. Seleccione el icono **Pantalla** y presione el botón **Aceptar**.
Resultado: El sistema desplegará un reporte con las pólizas que tienen movimientos a la cuenta de cuadro.

Reportes e impresión de estados financieros

Para obtener información de la empresa, es necesario ejecutar reportes que muestran la información general o detallada de los movimientos o catálogos que necesite analizar.

Para ingresar a los reportes, vaya al menú **Reportes**, submenú **Estados financieros** y elija el que necesite ver o imprimir, puede ser alguno de los siguientes:

- ✓ **Posición financiera, Balance general.**
- ✓ **Estado de resultados.**
- ✓ **Balanza de comprobación.**
- ✓ **Libro mayor** (para ver los saldos de todas las cuentas del catálogo).

Después de elegir alguno de los estados financieros, en la siguiente ventana que aparece especifique la fecha del reporte (si ya terminó de capturar pólizas debe poner el periodo que dice **“al final del ejercicio”**), después presione la tecla **<Enter>** hasta desplegar en pantalla el reporte que eligió, verifique que los saldos estén correctos y entonces ya puede enviar la impresión.

Cómo ver un listado de pólizas

Vaya al menú **Reportes**, submenú **Reportes auxiliares** y seleccione la opción **Diarios y pólizas**; aparecerá una ventana donde se debe indicar el rango de fechas para ver en pantalla el reporte del listado de pólizas (por ejemplo, si capturó pólizas desde enero hasta diciembre entonces las fechas serán de 01/01/2007 a 31/12/2007).

Impresión de estados financieros y pólizas

Para la impresión de cualquiera de las opciones anteriores, sólo debe seguir los pasos para ver en pantalla el reporte o listado de pólizas y en esa misma ventana se halla el botón **Imprimir**, en el que hay que hacer clic y a continuación aparecerá una ventana en la que se debe revisar que en la parte inferior esté seleccionada la opción **Ajustar al tamaño de la hoja**, hacer clic en el botón **Aceptar** y la impresión se efectuará.

Conceptos básicos de la contabilidad

Objetivos

- ✓ Ubicar la información financiera.
- ✓ Identificar las aplicaciones de la contabilidad.
- ✓ Definir el concepto de *entidad*.
- ✓ Valorar la importancia del sistema de información contable.
- ✓ Distinguir las características, objetivos y limitaciones de la información contable.
- ✓ Identificar a los diferentes usuarios de la información contable.
- ✓ Definir qué es la contabilidad financiera.
- ✓ Reconocer las actividades de un contador.
- ✓ Identificar las Normas de Información Financiera.

Introducción

Este libro está diseñado para un primer curso de las materias de contabilidad I, contabilidad financiera o información financiera.

Información financiera

El tema de la información financiera está sujeto a reglas profesionales muy estrictas que demarcan con toda claridad su campo de trabajo, lo que, a fin de cuentas, facilita su estudio.

Lo anterior es válido para:

1. Aquellos que estudian esta materia considerándola básica para su licenciatura.
2. Quienes estudian la materia con la intención de conocer una herramienta de uso común, pero que se dedican a otras actividades en su campo laboral.

Como puede verse, se trata de un enfoque totalmente incluyente. Dada nuestra experiencia en la impartición de un primer curso de contabilidad, podemos concluir que si bien los estudiantes de contaduría pública deben aprender con profundidad la materia, el resto de los profesionales de las áreas de negocios también deben tener un sólido conocimiento de sus conceptos básicos para facilitar su trabajo en el futuro y aprovechar al máximo la labor del departamento de contabilidad.

Es importante declarar desde el inicio los objetivos del curso:

Objetivos del curso de información financiera

Al finalizar este curso el estudiante deberá ser capaz de identificar y elaborar los estados financieros básicos de una empresa, además de comprender y efectuar el proceso contable con ajustes y cierre a un periodo.

Lo anterior se logrará a través del planteamiento, discusión y solución de ejercicios aplicados en cada bloque temático, incluyendo su reforzamiento con otras actividades de aprendizaje.

Dónde usar la contabilidad

Antes de definir qué es la contabilidad, lo primero que debe conocer toda persona que se inicia en el estudio de esta materia es el sitio en que se va aplicar, es decir, en una *entidad*.

Aunque en principio podría hablarse de la relación que existe entre contabilidad y persona física, no es tema de este libro detenerse en esta cuestión. Sin embargo, es

cierto que todos, sepamos o no contabilidad, llevamos un registro —físico o mental— de lo que ganamos, de nuestros gastos personales y familiares o de nuestros ahorros, lo cual constituye una contabilidad rudimentaria o empírica.

Uso de la contabilidad

La contabilidad y la información derivada de ella se usan en todos los ámbitos del mundo moderno, desde nuestra vida personal hasta el diario funcionamiento de las grandes organizaciones. La contabilidad es el lenguaje de los negocios. Todos la usamos de forma cotidiana desde el momento en que nos preguntamos, por ejemplo: ¿cuánto debemos?, ¿cuánto nos deben?, ¿cuánto gastamos?, ¿cuánto pagamos? Esto adquiere mayor importancia cuando nos ubicamos en una organización de cualquier tipo, porque la contabilidad se usa en todas las entidades.

Debe insistirse en que la contabilidad y la información que ésta genera, se realiza en todas las organizaciones, lucrativas o no, privadas o públicas, nacionales o extranjeras. No existe organización en que pueda ignorarse la contabilidad, a riesgo de llevarla a la ruina. No obstante, en nuestro estudio sólo estableceremos la relación entre contabilidad y persona moral, es decir, una entidad. Para este fin, se ha buscado una definición de entidad adecuada a esta explicación y aclarar las fuentes de dicha información.

Norma de Información Financiera A-2

La parte fundamental del concepto de *entidad* que retomaremos para nuestro estudio aparece en la Norma de Información Financiera A-2 de los *Postulados básicos*. Estas normas financieras fueron emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), y los antiguos *Principios contables* por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Ambos documentos forman en la actualidad un conjunto, aunque paulatinamente los boletines de principios serán sustituidos por las normas financieras.

La vigencia de las normas comenzó el 1 de enero de 2006.

Con base en lo anterior elegimos una definición de *entidad* que tal vez no es perfecta, pero que nos permite trabajar con ella y que está muy cercana a los temas tratados en este libro.

Concepto de 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.

[Norma de Información Financiera A-2, *Postulados básicos*, párr. 13.]

Como podemos apreciar, este concepto es suficientemente amplio para imaginar cualquier tipo de entidad ya que, por peculiar que sea, cualquier empresa siempre tendrá necesidad de una contabilidad. Así pues, ésta es aplicable a todo tipo de organizaciones, es decir, sirve en todo tipo de entidades para tomar decisiones. Conocer esto es de vital importancia para quien se inicia en estos estudios. A pesar de que la contabilidad es en esencia la misma (una base de datos general), pueden encontrarse diversas aplicaciones o usos específicos. Por eso en ocasiones escucharemos que existen diferentes tipos de contabilidad: financiera, de costos, administrativa, fiscal o internacional, entre otras.

Asimismo, de acuerdo con el tipo de entidad, podremos hablar de una contabilidad para empresas de servicio, comerciales, bancarias, hoteleras, de servicios públicos, etc., donde lo único que cambia son algunos aspectos de detalle, pero el fondo es el mismo.

Es lógico suponer que cada tipo de entidad ofrece características especiales y problemas específicos que requerirán que la contabilidad se adapte de la mejor manera posible a ellas. Si pensamos en la tradicional clasificación de empresas, tenemos por ejemplo:

Tipos de entidad (I)

Empresas de servicio. Normalmente son las primeras que se presentan a quien estudia la contabilidad, dada la sencillez de su operación. Podríamos subdividirlas entre las que prestan servicios a personas y las que ofrecen servicios a otras empresas. Es importante aclarar que pocas compañías prestan sólo servicios y que la mayoría maneja una mezcla de servicio y manufactura de productos.

Empresas comerciales. Implican un paso más avanzado, por las cuestiones contables que conlleva la comercialización. Se trata de compañías que distribuyen bienes.

Empresas industriales. Concentran todos los aspectos contables en relación con la manufactura de productos, sean primarias (agrícola o extractiva) o secundarias (manufactureras).

Existen muchas y diversas formas de clasificar a las empresas que el interesado puede revisar, pero siempre encontrará que la contabilidad se adapta a la forma particular de operar de cada organización. A lo largo de este texto se abordan cuestiones relativas a compañías de servicio y comerciales; las características de las industriales se tratarán en nuestro libro *Contabilidad de costos*.

Hay otra clasificación de las entidades desde el punto de vista de su objetivo: lucrativo o no lucrativo. Aunque esta clasificación es más general, también puede ser útil.

Tipos de entidad (II)

Entidad lucrativa. Cuando su principal propósito es resarcir y retribuir a los inversionistas su inversión a través de reembolsos o rendimientos.

Empresas con propósitos no lucrativos. Cuando su objetivo es esencialmente de beneficio social, sin que busque resarcir económicamente las contribuciones a sus patrocinadores.

[Norma de Información Financiera A-2, *Postulados básicos*, párr. 20.]

La contabilidad como un sistema de información

Un segundo mensaje que es crucial dejar en claro es que en toda empresa, cualquiera que sea su giro, existen **sistemas de información**, y que la contabilidad debe ser vista y considerada como uno de ellos; a decir verdad, como el más importante.

La afirmación anterior cobra gran vigencia en esta época, debido a que vivimos un momento histórico en el que la información es, tal vez, uno de los factores más importantes en los negocios y en muchos otros campos de la actividad humana. Se dice, incluso, que *quien tiene la información, tiene el poder*. Sin embargo, debe aclararse que, en el caso de la información contable, ésta existe para prestar un servicio a los usuarios y, en este sentido, debe estar orientada la ética por los contadores. Es lógico deducir, entonces, que la información que la contabilidad genera debe servir para la toma de decisiones.

Vamos ahora a definir, de la manera más sencilla posible, qué es un sistema de información.

Sistemas de información

1. Conjunto sistemático y formal de componentes, capaz de realizar operaciones de procesamiento de datos.

[Burch, 1992: 19.]

2. Sistema de información es un conjunto de procedimientos ordenados que, al ser ejecutados, proporcionan información para apoyar la toma de decisiones y el control en la organización.

[Lucas, 1988: 8.]

Es evidente que a través de diversos medios pueden captarse muchos datos (por ejemplo: las edades de los alumnos de una clase, los precios de venta de una serie de productos en una tienda, los tamaños de una serie de artículos fabricados en una industria, etc.). No obstante, al estar agrupados, los datos son muy difíciles de manejar, ya que normalmente no pueden obtenerse conclusiones de su simple observación y generan, incluso, confusión. Por ello, los datos deben ser procesados y presentados de forma ordenada y significativa para quien los utiliza (las edades de los alumnos de la clase antes mencionada, los precios de venta de los productos y los tamaños de los artículos fabricados se agrupan de manera significativa y se nos muestran gráficamente del más alto al más bajo, por ejemplo). Es decir, los datos se han convertido en información, y el usuario entonces puede leerlos y, gracias al trabajo previo, apoyarse en ellos para *tomar decisiones*.

Sistemas de información contable o financiera

1. El sistema contable es el principal sistema de información cuantitativo en casi cualquier organización.
[Horngren, 1991: 5.]
2. Un sistema de información contable es la combinación del personal, los registros y los procedimientos que usa un negocio para cumplir con sus necesidades de información financiera.
[Horngren, 1991: 225.]

Recapitulando todo lo anterior, podemos decir que los datos de carácter contable o financiero son muy abundantes e incluso diversos, ya que afectan todas las áreas de la empresa, y que la contabilidad cumple el propósito fundamental de procesarlos para convertirlos en información asequible a los usuarios a fin de que éstos puedan tomar las decisiones correspondientes.

Nótese que se ha insistido en los párrafos previos en que la información financiera no es un objetivo en sí misma, no se produce porque sí, sino para que las personas interesadas **tomen decisiones**. Ese es su verdadero objetivo.

Características, objetivos y limitaciones de la información financiera

Si vamos a trabajar con información financiera, de entrada tenemos que definir sus características para que las personas que inician el estudio de la materia no se generen falsas expectativas. Para esto nos apoyamos en lo que dice el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF) en su norma A-1 de información financiera.

Características cualitativas de la información financiera	
1. Utilidad.	_____
2. Confiabilidad.	_____
2.1 Veracidad.	_____
2.2 Representatividad.	_____
2.3 Objetividad.	_____
2.4 Verificabilidad.	_____
2.5 Información suficiente.	_____
3. Relevancia.	_____
3.1 Posibilidad de predicción y confirmación.	_____
3.2 Importancia relativa.	_____
4. Comprensibilidad.	_____
5. Comparabilidad.	_____
[Apéndice de la Norma de Información Financiera A-1, "Estructura de las Normas de Información Financiera", párr. 23.]	_____

Ahora vamos a analizar, una por una, las características de la información financiera y los elementos que las integran.

Característica cualitativa	
Para que la información financiera sea útil, debe adecuarse a las necesidades de cualquier usuario, además de cumplir, de forma equilibrada, con las características cualitativas de las NIF.	_____
La premisa fundamental es la utilidad de la información. Sobre ésta descansan las otras cuatro características cualitativas de la información que ya hemos mencionado:	_____
✓ Confiabilidad,	_____
✓ Relevancia,	_____
✓ Comprensibilidad y	_____
✓ Comparabilidad.	_____

La **utilidad** quiere decir que la información que genera la contabilidad debe ser útil, ya que de otra manera no tiene sentido su existencia. La información financiera no se genera por tener un valor en sí misma, como ya se dijo, sino que su valor se lo atribuyen los demás, es decir, quienes la utilizan para decidir. La información financiera o contable tiene múltiples usuarios, quienes toman de esa gran base de datos lo que necesitan. Quienes producen, a partir de datos contables, las informaciones pertinentes, tienen que homogeneizar lo que dicen al exterior e incluso al interior de la empresa, a través de documentos formales llamados *estados financieros*. Se habla de un usuario general porque muchas veces el contador no puede pensar en alguien en concreto, sino trabajar para que cualquier persona con características promedio que se acerque

a su información pueda utilizarla. En resumen, ya que los usuarios tienen necesidad de información útil y pertinente para la toma de decisiones, el contador debe cerciorarse de producirla con la calidad requerida.

Confiabilidad

La información financiera posee esta cualidad cuando su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos, y el usuario general las utiliza para tomar decisiones basándose en ella.

Para ser confiable, la información financiera debe:

- a) reflejar transacciones, transformaciones internas y otros eventos realmente sucedidos (veracidad);
- b) tener concordancia entre su contenido y lo que se pretende representar (representatividad);
- c) encontrarse libre de sesgo o prejuicio (objetividad);
- d) poder validarse (verificabilidad), y
- e) contener toda aquella información que ejerza influencia en la toma de decisiones de los usuarios generales (información suficiente).

[Norma de Información Financiera A-4, "Características cualitativas de los estados financieros", párr. 8.]

Veracidad

Significa que haya total identidad entre lo que se da a conocer y lo que existe realmente tras la información. Más adelante se verá que hay maneras de asegurarnos de que esta característica se cumpla.

Representatividad

Implica que la información que se produce refleje efectivamente a la entidad, ya que no se trata de decir algo o una parte, sino todo aquello que permita formarnos una imagen clara y completa de la organización.

Objetividad-imparcialidad

Significa que las reglas del sistema no estén distorsionadas y representen la realidad; es decir, no estén sesgadas ni traten de influir en un sentido u otro o en favor de alguien. Objetividad-imparcialidad hace referencia a la sana distancia que el contador debe guardar respecto de la empresa; es decir, aunque sea empleado de cierta organización, debe buscar el registro de lo que efectivamente está observando, de lo que consta en la documentación, sin procurar un beneficio o un desvío hacia las autoridades de la empresa, hacia sí mismo o hacia cualquier otro usuario.

Verificabilidad

Permite que la operación del sistema pueda duplicarse y que se apliquen pruebas. La verificabilidad cierra cualquier posibilidad de duda sobre las cifras financieras. El siste-

ma contable debe estar estructurado de manera que podamos recorrerlo una y otra vez y, lo más importante, permitir que se realicen cuantas pruebas sean necesarias.

Quienes estudien las cifras de una información contable y tengan dudas, puedan ir hacia atrás y revisar el procesamiento de los datos; ir más atrás y revisar los datos mismos consignados en documentos y cómo fueron capturados, e ir aún más atrás y ver físicamente los bienes, los mecanismos mediante los cuales se ejercen los derechos o consultar con aquellas personas con quienes se tienen las obligaciones representadas simbólicamente en la información contable. La verificabilidad es el elemento de la confiabilidad más importante, ya que permite asegurarnos de la veracidad de todo lo que muestra la contabilidad. Si una contabilidad no es verificable, no se debe confiar en ella, no sirve para nada.

Información suficiente

Implica que la contabilidad financiera debe contener todo aquello que sea necesario para que el usuario pueda tomar decisiones; es decir, no debe omitirse nada que sea importante. Como puede suponerse, esto tiene mucha relación con la representatividad.

Diferencia entre contabilidad y auditoría

Captar, procesar y presentar es hacer contabilidad.

Revisar que lo presentado coincida con lo procesado y con lo capturado es hacer auditoría.

Como vemos, al proceso de construir la información le llamamos *contabilidad*, y al de revisarla, *auditoría*. La **auditoría** puede tener diversos objetivos y orígenes. Por ejemplo, la auditoría financiera clásica es contratada por la asamblea de accionistas o por el consejo de administración de una empresa para cerciorarse de que las cifras son correctas; la auditoría fiscal se practica con el objetivo de verificar si el pago de los impuestos ha sido correcto; la auditoría interna, a diferencia de las dos anteriores, es practicada por el personal de la propia empresa para apoyar y profundizar el trabajo de los auditores externos.

Por supuesto, la confiabilidad debe estar presente en todo el sistema, no sólo en una etapa o paso del mismo; es decir, este *todo* debe ser estable y objetivo; debe prevalecer la sustancia sobre la forma, y ser verificable, ya que la falla en una parte nos haría cuestionar el todo.

Confiabilidad en los pasos del sistema

Un sistema confiable consta de los siguientes pasos que tienen que ver con la forma, nomenclatura y clasificación de los datos.

1. Captación de datos.
2. Manejo de datos.
 - ✓ Clasificación.

(continúa)

Confiabilidad en los pasos del sistema (*continuación*)

- ✓ Reclasificación.
- ✓ Cálculo.
- 3. Presentación de la información.
 - ✓ Forma.
 - ✓ Clasificación.
 - ✓ Designación de los conceptos.

En vista de lo anterior, en las primeras etapas de un estudio se debe poner especial atención en cuestiones de formato y de nomenclatura, que a ciertas personas poco aprensivas les parecen minucias, pero que si se olvidaran, harían ininteligibles los informes contables. La cuestión de cómo clasificamos los conceptos en la contabilidad también requerirá nuestra máxima atención.

Relevancia

La información financiera posee esta cualidad cuando influye en la toma de decisiones económicas de quienes la utilizan. Para que la información sea relevante debe:

- a) servir de base en la elaboración de predicciones y en su confirmación (posibilidad de predicción y confirmación), y
- b) mostrar los aspectos más significativos de la entidad reconocidos contablemente (importancia relativa).

[Norma de Información Financiera A-4, "Características cualitativas de los estados financieros", párr. 20.]

Posibilidad de predicción y confirmación

La contabilidad fue creada como un registro histórico, pero es un hecho que en la actualidad sirve también para visualizar el futuro. Esta característica de posibilidad de predicción y confirmación nos pide no olvidar que no sólo debemos predecir el futuro vanamente, sino averiguar cómo se ha comportado el pasado y tratar de que nos sirva como referencia para visualizar el futuro y, cuando éste se presente, verificar si su comportamiento fue el esperado.

Importancia relativa

Mostrar los aspectos más significativos de la entidad ha estado desde siempre vinculado con la contabilidad, característica que se manifiesta al exponer aquello que es relativamente importante.

Obviamente, habrá momentos en que nos preocupe el detalle, y tendremos que verificar incluso que las sumas estén correctamente calculadas pero, al final, la contabilidad se aleja de las simples operaciones de números para convertirse en una cuestión de razonamiento y criterio. Un usuario experimentado de la información financiera habrá aprendido en qué áreas debe fijar su atención y no se perderá en la gran cantidad de números que contiene, pues conocerá la *importancia relativa* de cada uno de ellos.

Control

Los objetivos antes enunciados están escritos en el orden en que surgieron históricamente, pues la contabilidad se originó como un instrumento de control, y no se avergüenza de ello. Quienquiera que tenga el mando de una organización de cualquier tipo sabrá valorar la importancia del control para guiar a la organización. Hace ya muchos años, Finney decía que la contabilidad era *el lenguaje de los negocios*, es decir, el medio de comunicación fundamental en dicho ambiente. Se dice que esta necesidad de control es más antigua que el alfabeto mismo.

Los antropólogos creen que los primeros intentos de escritura tuvieron que ver con el propósito de mantener un control sobre los bienes, y que la escritura cuneiforme se debió a la necesidad sumeria de contar con técnicas propias de contabilidad [Hansen, 1996: 3]. Se han encontrado, asimismo, tablillas babilónicas que conservan el registro de transacciones realizadas 3 600 años a. C., y es un hecho que el primer lenguaje conocido en Mesopotamia se usó inicialmente para escribir registros contables, inventarios de mercancía y relaciones de impuestos recibidos. Asimismo, varios códigos prehispánicos son recuentos contables de tributos, y se sabe que el peculiar sistema de comunicación de los incas, a base de cuerdas trenzadas llamadas *quipús*, servía también como un registro contable rudimentario.

Planeación

Debe reconocerse que este segundo objetivo, el de la planeación, nació cuando, después de mucho tiempo de manejar datos históricos, los empresarios y sus contadores se dieron cuenta de que ese pasado podía servir de base para anticipar el futuro. A partir de entonces hacen su aparición los que piensan en la contabilidad desde un punto de vista muy pragmático.

En consecuencia, el primer y vital propósito de la contabilidad es ayudar a quienes toman decisiones en una entidad a escoger entre cursos alternativos de acción [Meigs, 1993: 3]. La contabilidad es útil, y como dijimos, existe para servir a los encargados de tomar decisiones.

Si bien hasta aquí se han comentado los aspectos positivos, también debe tratarse las limitaciones de la información contable.

Limitaciones de las características cualitativas

Como podrá apreciarse en el siguiente listado, las limitaciones de las características cualitativas de la información contable son un importante factor a tomar en cuenta, porque el usuario que las ignore podría pedirle a la contabilidad lo que ésta no puede dar.

1. La oportunidad. Este valor significa emitir la información financiera a tiempo, antes de que pierda su capacidad de influir en la toma de decisiones. Lo anterior implica que en los datos contables conviven cifras exactas y cifras estimadas, por eventos cuyos efectos no han terminado.

2. Los beneficios derivados de la información contable deben exceder el costo de obtenerla.
3. Equilibrio entre características cualitativas. Es necesario buscar un equilibrio que optimice la información, más que buscar los niveles máximos de todas las características cualitativas.
4. La contabilidad sólo da cabida a información expresada en términos monetarios.
5. En la información contable se utiliza el costo de bienes y servicios, no su valor.

Como puede apreciarse, es importante tener en cuenta estas limitaciones, sobre todo porque el usuario que las ignore podría pedirle a la contabilidad lo que ésta no puede dar.

En general, es necesario tener en cuenta que cualquier persona que esté relacionada con los negocios puede considerar datos que no son susceptibles de expresarse en términos monetarios; sin embargo, no podrá obtenerlos de la contabilidad. Los datos no monetarios pueden ser importantes, pero no son datos contables.

Normalmente, los empresarios quieren conocer el valor de su empresa, empero, deben estar enterados de que los contadores no son valuadores de su negocio. Recordemos que el valor es subjetivo y que la contabilidad se apega de entrada al costo con el fin de ser objetiva. Aunque en la actualidad ya aceptamos la presencia de ciertos “valores” en los registros contables, los dos párrafos anteriores siguen siendo válidos.

La contabilidad produce información, parte de la cual no será exacta si se quiere cumplir con el objetivo de ser oportuna; vaya una cosa por la otra, entendiendo, por supuesto, que las cifras estimadas son menores en número e importancia que las exactas, y que la estimación es razonable, bienintencionada, hecha con el afán de oportunidad.

Toda la información contable tiene necesariamente un costo, y las grandes organizaciones normalmente lo pagan para tener una contabilidad muy elaborada; tal vez un pequeño negocio no pueda hacerlo, y sus directivos tienen que evaluar si algunos controles contables son necesarios en función del costo que tendrán para la empresa y del riesgo que entraña prescindir de ellos.

Usuarios de la información financiera

Uno de los aspectos fundamentales que debe quedar claro es que quien elabora la información contable lo hace sujeto a reglas estrictas, ya que no existe un solo usuario de ésta, sino una gran diversidad de usuarios. Por tanto, la información financiera debe prepararse para que todos puedan trabajar con ella; por eso se habla y se piensa en un usuario general o en un usuario promedio.

No olvidemos que la contabilidad es una gran base de datos, la cual puede ser conformada de diferente manera por las organizaciones. Pero al momento de que cualquier entidad extrae de su base de datos lo necesario para publicar información contable que será leída por el público en general, las reglas serán las mismas, al igual que las obligaciones de claridad y uniformidad de términos.

El ente económico es complejo y aún distamos de haber encontrado una metodología de medición perfecta, por eso debemos echar mano de reglas que nos permitan trabajar con razonable seguridad acerca de lo que informamos.

Es importante profundizar en el criterio con el que el CINIIF utiliza las expresiones *técnica* e *información*, sobre todo por la antigua discusión de considerar a la contabilidad como un arte, una ciencia o una técnica.

Conceptos de la definición de contabilidad financiera

La **técnica** implica la posición teórica de que los principios de contabilidad son guías de acción y no verdades fundamentales, a las que se les adjudica poder explicativo y de predicción.

La **información** y el proceso de cuantificación deben cumplir una serie de requisitos para que satisfagan las necesidades que mantienen vigente su utilidad.

[Boletín A-1, “Esquema de la Teoría Básica de la Contabilidad Financiera”.]

A partir de este punto, es interesante definir los conceptos técnicos más importantes, tanto en inglés como en español, con el objetivo de que el lector amplíe su cultura contable y hacerle patente que los conceptos, en este campo, son de carácter universal o tienden a ello.

Para lograr este fin, se citan los conceptos de los más prestigiados autores estadounidenses e ingleses en lo que se refiere a contabilidad, con una gran tradición en este campo del conocimiento y que, por otra parte, se mantienen actualizados.

Adicionalmente, debemos recordar que este mundo globalizado va en un proceso de convergencia y que este decenio verá la unificación total de la normatividad contable a nivel mundial.

Financial accounting

General-purpose information accounting refers to information describing the financial resources, obligations, and activities of an economic entity (either an organization or an individual).

[Meigs, 1993: 5.]

Financial accounting information is designed primarily to assist investors and creditors in deciding where to place their scarce investment resources.

[FASB, “Statement of financial accounting concepts”, No. 1.]

Existen otros autores y otras definiciones válidas e interesantes, tanto más si el lector al consultarlas analiza los elementos similares a los de las ya expuestas. Tal vez algunos aspectos formales serán diferentes, pero el fondo siempre es el mismo. Como podrá observarse en esas definiciones, incluso se discute si la contabilidad es técnica, ciencia, arte, sistema o proceso. Sin embargo, en el fondo de tales cuestiones se encuentra el mismo espíritu que se muestra en la definición del CINIIF. (Si le interesa el tema puede consultar el apéndice de este capítulo).

¿Qué hace un contador público?

El desempeño profesional de un contador público es muy interesante y especialmente variado en comparación con otras profesiones, siendo el principal especialista en la contabilidad y en la información derivada de ella.

La carrera de contabilidad tiene amplias posibilidades laborales, entre las que destaca un ámbito que le es exclusivo, la auditoría, cuando se ejerce de manera independiente. Si hablamos de auditoría financiera o de auditoría fiscal, debemos tener claro que es una actividad que sólo pueden realizar los contadores, sea de manera individual o formando parte de un despacho con otros colegas.

Aunado a lo anterior, existe una serie de campos en los cuales el contador, si bien no es el único profesional que puede trabajar en ellos, es la elección lógica en casi todos los casos. Éstos son: contabilidad general, costos, presupuestos, impuestos, auditoría interna y contraloría. Nótese que estas labores son realizadas en una empresa por personal interno, pero algunas podrían ser realizadas también de manera independiente.

Casi todo mundo sabe que los aspectos fiscales son muy demandados por todas las organizaciones —sobre todo en nuestro país—, y que muchos contadores tienen despachos exclusivamente dedicados a este tema; asimismo, las grandes firmas de profesionales cuentan con un área fiscal tan grande como la de auditoría.

Por otra parte, existen ciertas actividades, como las de finanzas y consultoría, en las que el contador comparte el campo laboral de manera muy importante con otros profesionales. En ambos casos se trata de áreas que originalmente fueron casi exclusivas de los contadores, pero con el paso del tiempo ha sido lógico que participen en ellas egresados de otras carreras que pueden hacer aportaciones interesantes por sus diferentes formaciones. En las casas de bolsa, en los bancos y en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) vemos una distribución casi igual entre contadores, ingenieros, actuarios y administradores. Lo mismo sucede en las firmas de consultoría.

Por último, la preparación del contador lo pone en condiciones de competir aun en áreas para las que originalmente no parecería destinado, como la gerencia o dirección general de un consorcio. Muchas empresas son dirigidas por contadores que antes de llegar allí eran directores de finanzas, contadores generales, directores administrativos o contralores. La profesión contable lleva a más de sus egresados al puesto más alto de la empresa, lo que sería lógico esperar. Esto es un simple dato estadístico. Para profundizar en este tema, revise el capítulo 2.

Normas de Información Financiera

La normatividad contable no ha sido siempre la misma, ni en México ni en otros países, y en los últimos años ha experimentado un cambio fundamental, pero lo verdaderamente relevante para nuestro curso es revisar cuáles son las normas vigentes.

Normas financieras

En México, la Comisión de Principios de Contabilidad (CPC) del Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP) emitió los principios contables durante muchos

años, pero a partir de mayo de 2004 esa atribución corresponde al Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), que emite las Normas de Información Financiera (NIF).

El CINIF estuvo presidido por Enrique Zamorano en su primera etapa, y ahora lo encabeza Felipe Pérez Cervantes.

Con esta nueva idea el CINIF comenzó a trabajar y éste ha sido el resultado:

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF)

El CINIF se hizo cargo, a partir de mayo de 2004, de la normatividad financiera en México, cambiando paulatinamente los principios contables por Normas de Información Financiera.

El CINIF dio una nueva estructura a la normatividad financiera que, aunque semejante a la anterior, tiene sus innovaciones.

Normas de Información Financiera (NIF)

Las Normas de Información Financiera (NIF) fueron emitidas por el CINIF, y los antiguos boletines de principios contables por la Comisión de Principios de Contabilidad (CPC) del Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Ambos documentos forman en la actualidad un conjunto, aunque paulatinamente los boletines serán sustituidos por las normas.

La vigencia de las normas comienza el 1 de enero de 2006.

La estructura básica de los antiguos boletines se ha mantenido prácticamente igual.

Estructura de las Normas de Información Financiera

- ✓ NIF Serie A. Marco conceptual.
- ✓ NIF Serie B. Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto.
- ✓ NIF Serie C. Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros.
- ✓ NIF Serie D. Normas aplicables a problemas de determinación de resultados.
- ✓ NIF Serie E. Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores.

Hasta el momento han sido publicadas todas las normas de la serie A y algunas de las restantes. Enseguida aparece la lista de la situación actual, con las nuevas normas y los boletines que todavía están vigentes (cuando es el caso, se menciona la palabra *boletín* entre paréntesis).

Normas de la serie A Marco conceptual

1. Estructura de las Normas de Información Financiera.
2. Postulados básicos.
3. Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros.
4. Características cualitativas de los estados financieros.
5. Elementos básicos de los estados financieros.
6. Reconocimiento y valuación.
7. Presentación y revelación.
8. Supletoriedad.

Normas de la serie B Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto

1. Cambios contables y correcciones de errores.
2. Estado de flujos de efectivo.
3. Estado de resultados.
4. Utilidad integral (boletín).
5. Información financiera por segmentos (boletín).
6. Acuerdos con inversiones conjuntas (en auscultación).
7. Adquisición de negocios.
8. Estados financieros consolidados o combinados.
9. Información financiera a fechas intermedias (boletín).
10. Efectos de la inflación.*
13. Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros.
14. Utilidad por acción (boletín).
15. Conversión de moneda extranjera.
16. Estados financieros con propósitos no lucrativos (boletín).

*No se incluyen en esta lista las normas 11 y 12 porque aún no han sido emitidas.

Normas de la serie C Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros

1. Efectivo (boletín).
2. Instrumentos financieros (boletín).
3. Cuentas por cobrar (boletín).
4. Inventarios (boletín).
5. Pagos anticipados (boletín).
6. Inmuebles, maquinaria y equipo (boletín).
7. Inversiones en asociadas y otras inversiones permanentes.
8. Activos intangibles.

- 9. Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos (boletín).
- 10. Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura (boletín).
- 11. Capital contable (boletín).
- 12. Instrumentos financieros con características de pasivo, de capital o de ambos (boletín).
- 13. Partes relacionadas.*
- 15. Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición (boletín).

*No se incluye la norma 14 porque aún no ha sido emitida.

Normas de la serie D
Normas aplicables a problemas de determinación de resultados*

- 3. Beneficios a los empleados.
- 4. Impuestos a la utilidad.
- 5. Arrendamientos (boletín).
- 6. Capitalización del resultado integral de financiamiento.
- 7. Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital (boletín).
- 8. Pagos basados en acciones.

*Se omiten las normas 1 y 2 que aún no han sido emitidas.

Normas de la serie E
Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores

- 1. Agricultura (boletín).
- 2. Ingresos y contribuciones recibidas por entidades con propósitos no lucrativos, así como contribuciones otorgadas por las mismas (boletín).

Circulares

- 38. Adquisición temporal de acciones propias.
- 40. Tratamiento contable de los gastos de registro y colocación de acciones.
- 44. Tratamiento contable de las unidades de inversión (UDIS).
- 55. Aplicación supletoria de las NIC 40.
- 57. Revelación suficiente derivada de la Ley de Concursos Mercantiles.

Interpretación de las Normas de Información Financiera (INIF)

- 3. Aplicación inicial de las NIF.
- 5. Reconocimiento de la contraprestación pactada al inicio de un instrumento financiero derivado para ajustarlo a su valor razonable.

(continúa)

Interpretación de las Normas de Información Financiera (INIF) (continuación)

6. Oportunidad en la designación formal de la cobertura.
7. Aplicación de la utilidad o pérdida integral generada por una cobertura de flujo de efectivo sobre una transacción pronosticada de compra de un activo no financiero.
8. Efectos del Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU).
9. Presentación de estados financieros comparativos por la entrada en vigor de la NIF B-10.
10. Designación de instrumentos financieros como cobertura de una posición neta.
11. Reciclaje de utilidad integral reconocida, cuando se suspende la contabilidad de cobertura de flujos de efectivo.
12. Instrumentos financieros derivados contratados por distribuidores de gas en beneficio de sus clientes.
13. Reconocimiento del ajuste de la posición primaria cubierta al suspender la contabilidad de cobertura de valor razonable.
14. Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles.
15. Estados cuya moneda de informe es igual a la de registro, pero diferente a la funcional.
17. Contratos de concesión de servicios.

Orientación a las Normas de Información Financiera (ONIF)

1. Presentación o revelación de la utilidad o pérdida de operación.

Para nuestros fines, en este primer capítulo del libro es importante listar los postulados básicos a fin de ir ejemplificando con ellos conforme entremos en las cuestiones prácticas en las que veremos su aplicación.

Aprovecharemos para aclarar cuál era la clasificación anterior y cómo ha quedado ahora:

Norma de Información Financiera A-1. Postulados

1. *Entidad* ahora se llama *entidad económica* y no hay mayor cambio.
2. *Realización* ahora pasa a ser *devengación contable*.
3. *Periodo contable* queda igual, haciéndose tal vez más operativo con el nombre de *asociación de costos y gastos con ingresos*.
4. *Valor histórico original* cambia a *valuación*.
5. *Negocio en marcha* queda igual.

6. *Dualidad económica* queda igual.
7. *Revelación suficiente* pasa a ser *característica*.
8. *Importancia relativa* pasa a ser *característica*.
9. *Consistencia* se conserva.

En cambio, se agrega un postulado de *sustancia económica*.

Para profundizar en este tema revise el capítulo 3.

Preguntas para responder en clase

- 1.1 ¿Qué es una entidad económica?
- 1.2 ¿En qué entidades se usa la contabilidad?
- 1.3 ¿Qué tipos de entidades existen?
- 1.4 ¿La contabilidad es el único sistema de información en la empresa?
- 1.5 ¿Cuál es la importancia de la contabilidad como sistema de información en la empresa?
- 1.6 ¿Cuáles son las características de la información financiera?
- 1.7 ¿Cuál sería la característica más importante?
- 1.8 ¿La contabilidad debe adecuarse a todo lo que el usuario desee?
- 1.9 ¿Para qué es útil una contabilidad atrasada?
- 1.10 ¿La contabilidad es confiable en sí misma?
- 1.11 ¿Debe confiarse siempre en cualquier contabilidad?
- 1.12 ¿Qué nos hace confiar en una contabilidad?
- 1.13 ¿Qué relación hay entre veracidad y verificabilidad?
- 1.14 ¿La información financiera nos dice todo lo que sucede en la empresa?
- 1.15 ¿Por qué la información financiera debe ser representativa?
- 1.16 ¿Existen diferencias entre contabilidad y auditoría?
- 1.17 ¿La contabilidad y la auditoría podrían calificarse como actividades opuestas?
- 1.18 ¿Qué relación tiene la contabilidad con el pasado y con el futuro de la empresa?
- 1.19 ¿Cuáles son los objetivos de la información financiera?
- 1.20 ¿Cuáles son las limitaciones de la información financiera?
- 1.21 ¿Quiénes son los usuarios de la información financiera?
- 1.22 ¿Debería la contabilidad financiera registrar los efectos de una modificación en tasas de impuestos o en tipos de cambio de moneda extranjera, que han sucedido fuera de la empresa?
- 1.23 ¿El dueño debe mezclar su propio dinero con el de la empresa?
- 1.24 ¿Puedo registrar una compra de mercancía que deseo hacer el mes próximo?
- 1.25 ¿Debo comparar lo que gano en el mes contra lo que gasto en el mes?
- 1.26 ¿Debo mantener los mismos criterios para el registro de operaciones o puedo variarlos según el gerente lo pida?

EVALUACIÓN DE LECTURA 1.1

1. Explique una de las características de la información financiera.
2. Mencione dos tipos diferentes de usuarios de la información financiera.
3. ¿Cuál es la diferencia entre contabilidad y auditoría?
4. Exponga una de las limitaciones de la información financiera.
5. Mencione los dos objetivos de la información financiera y explique uno de ellos.
6. Cite una norma de información financiera de la serie A o un postulado de la NIF A-1.

EVALUACIÓN DE LECTURA 1.2

1. Mencione cuáles son las cinco características de la información financiera.
2. Diga quiénes pueden ser usuarios externos de la información financiera.
3. Defina la contabilidad financiera.
4. Exponga las limitaciones de la información financiera.
5. Explique por qué la contabilidad financiera tiene como objetivo el control.
6. Mencione una norma de información financiera de la serie A o un postulado de la NIF A-1.

EVALUACIÓN DE LECTURA 1.3

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

	Respuesta
1. La información financiera utiliza sólo cifras exactas.	_____
2. La información financiera sólo se refiere a entidades lucrativas.	_____
3. Contabilidad y auditoría son sinónimos.	_____
4. La contabilidad es el único sistema de información en una entidad.	_____
5. La utilidad es una característica de la información financiera.	_____
6. La información financiera tiene como único objetivo controlar.	_____
7. En la contabilidad, los bienes se registran a su costo.	_____
8. La información financiera tiene usuarios internos y externos.	_____
9. La información financiera tiene que ser susceptible de verificarse.	_____
10. Los datos procesados constituyen la información.	_____
11. La información financiera sirve de base para tomar decisiones.	_____
12. Las Normas de Información Financiera son los postulados fundamentales en que se basa la contabilidad.	_____

- 13. La información financiera sirve de base para hacer predicciones. _____
- 14. La información financiera de mi empresa puede ser comparada con la información financiera de otras empresas. _____
- 15. Si está bien hecha, la contabilidad no necesita ser oportuna. _____

EVALUACIÓN DE LECTURA 1.4

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

- 1. Los datos y la información son sinónimos. _____
- 2. La información financiera nos evita tomar decisiones. _____
- 3. Las normas de información económica son los postulados fundamentales en que se basa la contabilidad. _____
- 4. La información financiera sirve sólo como registro histórico, jamás predice. _____
- 5. La información financiera de mi empresa en este año puede ser comparada con la información financiera de otros años. _____
- 6. Siempre es necesario que la información financiera sea oportuna. _____
- 7. La información financiera utiliza cifras exactas y cifras estimadas. _____
- 8. La información financiera sólo se refiere a entidades lucrativas. _____
- 9. Contabilidad y auditoría son conceptos opuestos. _____
- 10. La contabilidad es un sistema de información en una entidad. _____
- 11. La confiabilidad es una característica de la información financiera. _____
- 12. La información financiera tiene como objetivo controlar y planear. _____
- 13. En la contabilidad, los bienes se registran a su valor. _____
- 14. La información financiera tiene sólo usuarios internos. _____
- 15. La información financiera tiene que ser susceptible de verificarse. _____

Actividades sugeridas

- 1.1 Prepare un resumen, un cuadro sinóptico o un mapa mental de los conceptos esenciales de este capítulo. Esto le permitirá verificar su comprensión acerca del contenido.
- 1.2 Investigue tres definiciones de contabilidad diferentes a las que aparecen en el apéndice de este capítulo y compárelas con la que proporciona la NIF A-1.

Ejercicio colectivo

1.1c Normas de Información Financiera

A continuación se proporcionan dos listas: la primera incluye postulados básicos de las Normas de Información Financiera (NIIF) y la segunda expone casos de aplicación de las mismas (correctos e incorrectos). Relacione ambas listas usando la letra que identifica a los postulados.

- | | |
|--|-------------------------|
| A. Entidad económica. | E. Negocio en marcha. |
| B. Devengación contable. | F. Dualidad económica. |
| C. Asociación de costos y gastos con ingresos. | G. Consistencia. |
| D. Valuación con ingresos. | H. Sustancia económica. |

	Respuesta
1. El dueño de la empresa maneja en una misma cuenta de cheques sus fondos personales y los de la empresa.	
2. La familia González es dueña mayoritaria de cuatro empresas, de las cuales se prepara cada mes información financiera, pero ahora solicita a su contador información financiera que englobe a las cuatro.	
3. El contador ha registrado que se deben los sueldos a los empleados por la quincena terminada ayer, aunque todavía no se pagan.	
4. El dueño solicita que todas las propiedades de su empresa sean valuadas a precio de liquidación y no a precio de costo.	
5. Recibimos una mercancía que compramos y el contador la registró, aunque no hemos recibido la factura correspondiente.	
6. El gerente desea que cambiemos el método de registro de salidas de la mercancía sin dar ninguna razón que lo justifique.	
7. Se nos sugiere que registremos la renta del local correspondiente al mes de agosto hasta septiembre, que es cuando se pagará.	
8. Toda empresa está constituida por sus recursos y las fuentes de dichos recursos.	
9. El contador dice que deben registrarse todas las ventas que ha efectuado la empresa, estén cobradas o no.	
10. La entidad tiene una deuda por 100,000 dólares, registrada a la cotización de 12 pesos por dólar. El contador quiere ajustarla a la actual cotización de 13 pesos por dólar.	
11. Las ventas de un periodo deben registrarse al mismo tiempo que los gastos de ese mismo periodo.	
12. Cada año utilizo los mismos criterios para determinar la utilidad o pérdida de la entidad.	

Cuestionario de repaso

Objetivo. Identificar los conceptos clave del capítulo en una lista de afirmaciones.

Conteste cada una de las cuestiones con una C si concuerda con la afirmación, o con una D si está en desacuerdo.

	Respuesta
1. La contabilidad se aplica en cualquier tipo de entidad, e incluso sirve a las personas físicas.	
2. La contabilidad es un sistema de información.	
3. La oportunidad no tiene relación con la información financiera.	
4. La información financiera representa a la entidad en todos sus aspectos.	
5. La información financiera es veraz.	
6. La información financiera de una empresa no es comparable.	
7. La información financiera es verificable.	
8. Contabilidad y auditoría son sinónimos.	
9. La contabilidad es sólo un instrumento de control.	
10. La información financiera siempre está expresada en términos monetarios.	
11. La contabilidad sólo usa cifras exactas.	
12. Sólo el dueño de la empresa es usuario de su información financiera.	
13. Las Normas de Información Financiera son postulados básicos aceptados por los contadores.	
14. La información financiera se presenta de acuerdo con el criterio de cada contador.	
15. Existen diferentes usuarios de la información financiera.	
16. En la contabilidad puede apreciarse el valor de los bienes.	
17. La contabilidad facilita la toma de decisiones.	
18. En la contabilidad existen reglas de presentación de los datos.	
19. Podemos preparar información financiera de una persona física, de una empresa o de un conjunto de empresas.	
20. Existen diferentes contabilidades.	

APÉNDICE DEL CAPÍTULO 1**Otras definiciones de contabilidad**

Casi toda empresa tiene un sistema contable, es decir, un medio para recolectar, sumarizar, analizar y presentar, en signos monetarios, información relativa al negocio. La contabilidad financiera tiene el objetivo principal de proporcionar información financiera a personas ajenas a la operación interna de la negociación. La técnica, reglas y principios conforme a los cuales se recopilan y presentan las cifras contables reflejan en grado sumo las exigencias de estos factores externos. [Anthony, 1980: 1.]

La contabilidad es un registro metódico de las operaciones de una empresa. La contabilidad es importante porque sirve al empresario para controlar el movimiento de sus valores; conocer el resultado de sus operaciones; su posición con respecto a los acreedores y servir en todo tiempo de medio de prueba de su actuación comercial. [Contabilidad general, Maximino Anzures.]

Accounting is the process of identifying, measuring, and communicating economic information to permit informed judgments and decisions by user of the information. [A statement of basic accounting theory, American Accounting Association.]

Accounting is a service activity. Its function is to provide quantitative information, primarily financial in nature, about economic entities that is intended to be useful in making economic decisions —in making reasoned choices among alternative courses of action. [Statements of the accounting principles, Board 4, American Institute of Certified Public Accountants.]

Contabilidad es un método de representación de los hechos económicos y análisis de los mismos. [Contabilidad, Carlos Baldwin y Mario Fernández.]

Accounting is the identifying, measuring, recording, and communicating of financial information associated with economic events. [Financial accounting, H. Bierman y A. Drebin.]

Contabilidad es la ciencia que coordina y dispone en libros adecuados las anotaciones de las operaciones efectuadas por una empresa mercantil, con el objeto de poder conocer la situación de dicha empresa, determinar los resultados obtenidos y explicar las causas que han producido estos resultados. [Nociones fundamentales de contabilidad, Fernando Boter y Mauri.]

Accounting is planning how to keep the financial records, summarizing them for convenient interpretation, and analyzing them to advise what should be done. [Accounting, Boynton, Swanson, Carlson y Forkner.]

La contabilidad es el proceso que ayuda en las decisiones acerca de cómo distribuir recursos mediante el registro, la clasificación, el resumen y la información de las transacciones comerciales e interpretación de sus efectos en relación con los negocios de la empresa. [Contabilidad I, James Cashin y Joel Lerner.]

Contabilidad es el registro ordenado de las operaciones que realiza una persona física o moral para conocer las variaciones de sus recursos, sus obligaciones y su patrimonio, y saber en un momento dado su situación financiera. [Notas de contabilidad del primer curso, Carlos A. Corzo.]

Accounting is the recording, classifying, summarizing, and interpreting of those business activities that can be expressed in monetary terms. [The language of accounting in english, Sandra Costinett.]

Contabilidad es la rama de la contaduría que obtiene información financiera sobre las transacciones que celebran las entidades económicas. En función al proceso que

desarrolla, puede definirse a la contabilidad como la rama de la contaduría que sistematiza, valúa, procesa, evalúa e informa sobre transacciones financieras que celebran las entidades económicas. [*El proceso contable, primer nivel*, Arturo Elizondo López.]

Contabilidad es un registro metódico que lleva la cuenta y razón de las operaciones de una negociación y por consecuencia la formación de estados que muestran la situación financiera y los resultados obtenidos. [*Léxico básico del contador*, Raúl Enríquez Palomec.]

La contabilidad es el lenguaje del comercio, el lenguaje en el cual la historia de un negocio es registrada, sus operaciones quedan resumidas, su situación financiera manifestada y sus predicciones y presupuestos quedan expresados. [*Contabilidad general*, H. A. Finney.]

Contabilidad, en un sentido restringido, es la técnica de captación, clasificación y registro de las operaciones de una entidad para producir información oportuna, relevante y veraz. En un sentido más amplio y actual, la contabilidad es la disciplina que se enriquece con las áreas administrativa, jurídica, fiscal, financiera, costos y auditoría. [*Diccionario de contabilidad*, Eduardo Franco.]

Accountancy is a practical technique aimed at quantifying the economic performance and status of any entity operating as a single integrated unit. [*Fred learns accounts*, Continua Productions.]

La contabilidad es una técnica que produce información estructurada y sistemáticamente, en forma cuantitativa y en términos monetarios de las operaciones que efectúa una empresa y de ciertos eventos económicos que la afectan con objeto de facilitar a los interesados la toma de decisiones. [*Introducción a la contabilidad*, Apuntes del ITAM). Antonio González.

Contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir de una manera significativa y en términos monetarios, transacciones que son, en parte al menos, de carácter financiero, así como de interpretar los resultados obtenidos. [*Informe del comité técnico sobre terminología* del Instituto Americano de Contadores Públicos.]

Contabilidad es la disciplina que enseña las normas y procedimientos para ordenar, analizar y registrar las operaciones practicadas por unidades económicas individuales o constituidas bajo la forma de sociedades. [Lara, 1984: 9.]

La teneduría de libros es el registro, la clasificación y el resumen sistemático de los hechos o eventos, expresados en pesos, que modifican la situación financiera de una empresa. La contabilidad abarca la teneduría de libros, así como otras áreas, puesto que también se ocupa del análisis y la interpretación de datos financieros y del establecimiento de sistemas de teneduría de libros.

En general, la contabilidad hace hincapié en el análisis, mientras que la teneduría de libros lo hace en el registro. [*Fundamentos de contabilidad*, N. Margolis y P. Harmon.]

Contabilidad es la técnica constituida por los métodos, procedimientos e instrumentos aplicables para llevar a cabo el registro, clasificación y resumen de los efectos financieros que provocan las operaciones que realiza la empresa, con el objeto de obtener la información necesaria para elaborar estados financieros. [*Contabilidad, primer curso*, Antonio y Javier Méndez.]

Contabilidad es el sistema para registrar ordenadamente las operaciones de carácter económico y financiero, así como para clasificarlas e interpretarlas de modo que se obtenga un informe orientador en los negocios financieros y mercantiles que la llevan de acuerdo con sus necesidades. [*Contabilidad, primer curso*, Luis Mendicoa Y.]

La contabilidad es la organización y el registro sistemático de documentos y libros de un sistema contable y su verificación o crítica. La contabilidad constituye un elemento

de control e información de los fenómenos económicos que se derivan de las transacciones. [*Contabilidad*, Raúl Muy y Mendoza.]

Técnica que muestra los métodos y sistemas para poder registrar, clasificar y analizar las operaciones que realiza una empresa, con el propósito de obtener e interpretar la información financiera que servirá para la toma de decisiones. [Nava, 1990: 6.]

La contabilidad es la técnica que nos ayuda a registrar, en términos monetarios, todas las operaciones contables que celebra la empresa, proporcionando, además, los medios para implantar un control que permita obtener una información veraz y oportuna a través de los estados financieros, así como una correcta interpretación de los mismos. [*Contabilidad intermedia I*, Raúl Niño Álvarez.]

Contabilidad es una técnica que registra las operaciones económico-financieras de una entidad, produciendo información financiera básica para la toma de decisiones. [*Introducción a la contaduría*, Enrique Paz Zavala.]

La contabilidad es el arte de registrar y sintetizar las transacciones (intercambio de propiedades y servicios) de un negocio, y de interpretar sus efectos sobre los asuntos y las actividades de una entidad económica. [*Principios fundamentales de contabilidad*, W. Pyle y J. White.]

La contabilidad es un registro sistemático y cronológico de todas las operaciones que realiza una empresa, que permite conocer el resultado económico de estas operaciones. [*Contabilidad comercial*, Alejandro Ramírez V.]

Es el proceso de observar, medir, registrar, clasificar y resumir las actividades individuales de una entidad, expresadas en términos monetarios, y de interpretar la información resultante. [*Contabilidad*, Henry E. Riggs.]

Contabilidad es el sistema adoptado para llevar la cuenta y razón de las operaciones de las oficinas públicas y privadas. Contabilidad es la ciencia de las cuentas aplicadas a los negocios. Contabilidad es la ciencia que establece las normas y procedimientos para registrar, cuantificar, analizar e interpretar los hechos económicos que afecten el patrimonio de los comerciantes individuales o empresas organizadas bajo la forma de sociedades mercantiles. [*Contabilidad, primer curso*, Marcos Sastrías.]

La contabilidad se forma de conceptos y procesos a través de los cuales los datos económicos y financieros, de naturaleza primordialmente cuantitativa, se recolectan y resumen en informes que son de utilidad para la toma de decisiones. [*Contabilidad financiera*, Earl A. Spiller y Martin L. Gosman.]

La contabilidad es una disciplina que tiene por objeto llevar la historia económica y financiera de todas las operaciones que realiza una negociación o empresa, con el propósito de brindar una información útil y veraz a todo el personal de la empresa y a todas aquellas personas que estén interesadas en el desarrollo de las actividades que realice la mencionada empresa. [*Contabilidad general*, Alberto Suárez Hernández.]

La contabilidad es el proceso que se maneja en una entidad económica para clasificar y registrar las operaciones que le son relativas, conociendo por medio de ellas el comportamiento de un negocio a través de la información obtenida.

La contabilidad es el desarrollo de identificar, evaluar y comunicar información económica que permita hacer juicios y tomar decisiones por parte de los usuarios de dicha información. [*Contabilidad contemporánea*, Roberto Du Tilly y Daniel Ramos.]

La contabilidad es el medio que con métodos y técnicas controla los recursos de las entidades y, en consecuencia, satisface su cada vez más creciente necesidad de contar con información financiera. [*Contabilidad I*, Juan Carlos Torres Tovar.]

La contabilidad es un medio ideado para brindar información histórica en relación con las actividades financieras de un negocio, una organización o un individuo. [*Contabilidad*, Phebe Woltz y Richard Arlen.]

Bibliografía

- American Institute of Certified Public Accountants, *Establishing financial accounting standards*, EU, AICPA, 1972, pp. 105.
- Anthony, Robert N., *La contabilidad en la administración de empresas*, México, UTEHA, 1980, pp. 721.
- Burch, John G. y Felix R. Strater, *Sistemas de información. Teoría y práctica*, México, Limusa, 1992, pp. 564.
- Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, *Normas de Información Financiera (NIF)*, México, CINIF-IMCP, 2009, sin paginación continua.
- Hansen, Don y Maryanne Mowen, *Administración de costos*, México, Thomson, 1996, pp. 502.
- Horngren, Charles T. *et al*, *Introduction to financial accounting*, 9a. ed., EU, Pearson-Prentice Hall, 2006, pp. 598.
- Lucas, Henry C., *Conceptos de los sistemas de información para la administración*, México, McGraw-Hill, 1988, pp. 551.
- Meigs, Robert y Walter Meigs, *Accounting: the basis for business decisions*, 9a. ed., EU, McGraw-Hill, 1993, 1, pp. 223.

Antecedentes de la contaduría. ¿Qué hace un contador público?

Objetivos

- ✓ Ubicar algunos momentos fundamentales en la historia de la contabilidad en el mundo y en México.
- ✓ Identificar la situación actual de la profesión contable.
- ✓ Identificar diversos escenarios futuros de la profesión contable.
- ✓ Definir las características del contador público del futuro.
- ✓ Valorar la importancia de la ética para el contador público.

Introducción

La contabilidad establece incontables acuerdos entre los usuarios, y quienes la han empleado a través de la historia decidieron imponer nombres, costumbres y procedimientos, muchos de los cuales desaparecieron con el tiempo, pero otros fueron cambiando el fondo y la forma de los registros contables. A continuación se proporcionan algunos datos que enriquecen el conocimiento sobre la evolución de la contabilidad y que, sobre todo, ayudan a entender su presente y su futuro.

La prehistoria

El origen de la contabilidad debe remontarse a un oscuro punto del neolítico, ubicado entre los años 10000 y 5000 a. C., probablemente mucho más cercano a la primera fecha que a la segunda.

En este periodo los habitantes de dos zonas específicas del planeta iniciaron actividades de agricultura, cría de animales y alfarería. Una de esas zonas era el valle comprendido entre los ríos Tigris y Éufrates (en la antigua Mesopotamia, hoy Asia); la otra era el valle del Nilo (en Egipto, África).

Estos dos grupos humanos iniciaron propiamente lo que llamamos *la civilización*, al desarrollar ciudades que florecieron y perduraron por siglos. Los tres rasgos característicos ya mencionados representaron en verdad grandes logros: la agricultura, la siembra de semillas y la recolección de frutos; la cría de animales, domesticación y aprovechamiento de carne, así como de otras partes de las bestias, y la alfarería, cocimiento en hornos de barro y otros materiales para crear utensilios de uso diario. Diversos autores de libros contables han rescatado para nosotros estos ejemplos.

A pesar de los logros anteriores, esta es una época prehistórica y prácticamente no tenemos constancia de comunicación escrita de ideas, palabras o símbolos. Lo único que conservamos son algunos registros definitivamente contables: bastones de pastores con marcas que indicaban el número de cabezas de ganado de las que era responsable alguna persona; cuencos de barro con figuras más o menos toscas en su interior que indicaban los animales que debían cuidarse en un cierto corral; marcas en las paredes de las cuevas señalando qué tan abundante había sido la cosecha en determinado año; pedazos de piedra con marcas de colores o toscas figuras geométricas, también en piedra, presumiblemente manejadas para llevar un control de los intercambios realizados.

Esas sociedades, incapaces de comunicar otras ideas, estaban urgidas de tener un registro de lo que producían, de lo que poseían o de lo que entregaban en forma de trueque a otros pueblos. La contabilidad apareció, así como la satisfacción de una necesidad concreta y extremadamente práctica. Algunos historiadores suponen que, incluso, los primeros signos de un lenguaje escrito representaban listas de propiedades de estas primitivas sociedades.

Los principios de la escritura

Alrededor del año 3000 a. C., los habitantes de ambos valles, ya sea de manera separada o mutuamente influidos, inventaron un rústico sistema de comunicación gráfica

mediante imágenes. Estos jeroglíficos no sólo servían para fines sagrados como los griegos supusieron años más tarde, sino que tenían usos mucho más terrenales, como recordatorio de personajes ilustres, batallas, fundaciones y registros contables.

Estas dos zonas del mundo evolucionaron y se convirtieron en grandes imperios; tanto en Mesopotamia como en Egipto la necesidad de un registro contable creció junto con las dimensiones de las ciudades, del aparato estatal, del comercio y del número de habitantes. En cuanto al registro, la mayor necesidad de conservar el dato preciso fue del gobernante, quien encomendó la tarea a personas especialmente entrenadas para cumplir ese cometido. Tal vez una de las figuras más emblemáticas de la cultura civil egipcia sea la del escriba sentado con las piernas cruzadas, quien sostiene una tablilla y un tosco instrumento de escritura.

Este hombre ayudaba a consignar todo tipo de mensajes escritos. Los más importantes registraban el recuento de los tributos entregados por los pueblos enemigos; los impuestos pagados por los ciudadanos o los gastos erogados en las grandes construcciones y en las acciones de guerra. La escritura cuneiforme mesopotámica sirvió también para consignar los mismos asuntos comerciales que interesaban vivamente a los gobernantes.

Hay que recordar que el dinero, el comercio y los impuestos eran necesarios, indispensables, para la subsistencia de esos imperios. Los egipcios contrataron a los fenicios para buscar nuevos caminos a sus negocios, y una historia más o menos legendaria cuenta que éstos le dieron la vuelta a África para dar cumplimiento a la encomienda. Esa vez el viaje no produjo nada concreto, pero siglos más tarde una travesía semejante cambiaría el curso de la historia de la contabilidad.

Roma

Al regresar en el tiempo no pueden ignorarse las profundas aportaciones de los romanos, herederos de los griegos en muchas áreas, entre ellas la contable.

De los griegos se conservan menciones aisladas o afirmaciones no probadas de diversos autores; en cambio, de los romanos existen datos tan concretos como los siguientes:

- a) La obligación de llevar una especie de borrador con el registro de ingresos y gastos. A este documento se le llamaba “adversaria”.
- b) La transcripción mensual de los datos anteriores a un registro llevado más cuidadosamente y el cual era obligado conservar en el llamado “codex” o “tubulae”.
- c) En este último estaban nuevamente anotados los ingresos, llamados “acceptum”, y del otro lado los gastos, “expensum” (es curioso que la raíz latina haya sobrevivido en el idioma inglés, donde *gastos* se dice “expenses”).
- d) El “codex accepti et expensi” derivaba en el estado final de la caja o “arca” (igualmente interesante, ya que en español decimos *arqueo* al acto de revisar físicamente el dinero que tenemos en caja).

Por último, una mención importante: en 325 a. C., se expidió en Roma la Ley Paelia Papiria, que daba valor probatorio a los registros contables, ya que establecía que con la sola anotación del nombre del deudor (con su consentimiento) en el *codex* del acreedor, se consideraba realizada la operación y la deuda tenía validez.

Después de los romanos, pueden rastrearse datos y pruebas de incipientes usos de una contabilidad más adelantada.

La Edad Media

De esta etapa tenemos algunos ejemplos, que no por estar aislados son menos importantes:

El *Domesday book*, de Guillermo *El Conquistador*, datado en 1086, donde se asentaban ingresos y egresos de la corona inglesa y de sus bienes.

En 1157, Ansaldo Boilardus, notario genovés, repartió las utilidades que produjo una asociación comercial con base en el saldo de la cuenta de ingresos y egresos que se llevaba al respecto.

Se conservan cuentas de un comerciante florentino de 1211 en las que se anotaba el *debe* arriba del *haber*, lo que da lugar a suponer la existencia de una escuela florentina de contabilidad, discrepante de las escuelas genovesa y veneciana, que ponían el debe y el haber frente a frente, las cuales finalmente prevalecieron.

En 1263 Alfonso *El Sabio*, en España, estableció que los funcionarios encargados de la administración de rentas debían rendir cuentas de forma anual.

Se conservan libros de casas comerciales florentinas, de 1282, y de la casa comercial Bonsignore de Siena, de 1290, que incluyen un libro de caja y otro de cuentas corrientes de los clientes. Éstos se consideran las primeras innovaciones contables, muy cercanas a la partida doble.

Los documentos de los hermanos Reiniero y Baldo Fini, en Francia, incorporaban ya el uso de las cuentas de gastos y ventas tal como las conocemos en la actualidad.

Los avances en la contabilidad se sucedieron durante los siglos *xiv* y *xv* de manera constante. Por ejemplo, se conservan los libros de los banqueros genoveses Zaccaria que comprenden varios ejercicios sociales. Aparecen los registros auxiliares en forma de libros de cuentas corrientes con el uso de las expresiones *debe* y *haber*, presumiblemente de origen toscano. Los libros del banquero florentino Perrizzi se manejan con sus respectivos auxiliares y son sólo un ejemplo de las más de 80 empresas que operaban en Florencia en 1336.

La comuna de Génova llevaba sus cuentas registrando pérdidas y ganancias exactamente igual que hoy, con base en un edicto promulgado en 1327, el cual debía revisar un auditor “maestri rationali”, sobre todo en el caso de su libro principal, llamado “cartulari”, cuya traducción al español es, precisamente, *libro mayor*. Esto último sucedió en 1340.

En los libros del comerciante Francesco Datini, durante la segunda mitad del siglo *xiv*, aparece el registro por partida doble, se tiene ya idea de un patrimonio del negocio, la determinación de pérdidas o ganancias, el cierre de operaciones cada dos años y la elaboración de estados financieros. La importancia de Datini consiste en que no se trataba de un comerciante cualquiera, pues poseía una “auténtica transnacional” de aquellos tiempos con filiales en cuatro países.

Se ha llegado a la conclusión de que para esta época eran ya muchos los empresarios que llevaban una contabilidad formal por partida doble. Se conocen los casos de la familia Médicis, que era dueña de una industria textil; de Antonio Jacobo Frügger, de Augsburgo, en 1419; de Donato Soranzo e Fratelli; de Andrés Barbarigo, que llevaba una contabilidad “a la veneciana”, con un libro que registraba las operaciones en orden cronológico llamado *Giornale* (diario) y otro llamado *Cuaderno* (mayor).

América

En la América de los aztecas, mayas e incas la historia no es muy diferente, y buena parte de lo que sabemos de estos pueblos se debe a códices que representaban, al menos en parte, registros contables.

Hace ya algunos años el eminente contador Eduardo M. Creel revisó el código Mendocino para demostrar que no era otra cosa sino un estado financiero de los tributos que debían pagar al imperio azteca sus 371 pueblos vasallos. La segunda parte del código es lo que se llamaba una *matrícula de tributos*, documento contable que relacionaba a los diversos pueblos vasallos con sus respectivos tributos, mismos que les habían asignado Moctezuma y sus antecesores.

El mismo Bernal Díaz del Castillo señaló que pudo ver los libros de la renta de Moctezuma; es decir, de dónde le traían los tributos de oro y dónde había minas, cacao y mantas. No sabemos sin embargo si el documento al que tuvo acceso el cronista era el código Mendocino u otro semejante, ya que es evidente que estos estados debían ser actualizados constantemente y debieron existir varios, elaborados en diferentes fechas.

Al igual que los egipcios que consignaron en papiro sus textos, los aztecas y los mayas recurrieron a diversos tipos de papel; en el caso del código Mendocino usaron papel amate. Se trata de una lista de personas o pueblos deudores y de la deuda correspondiente en especie, escrito con jeroglíficos. De las 16 páginas que lo componen, cada una está destinada a una región o provincia tributaria.

En relación con este documento hay una cuestión de gran interés, ya que en su época fue solicitado por el rey de España no con fines culturales o históricos, sino para revisar las tasas que se cobraban a los indígenas y procurar una reglamentación nueva y justa, proporcional a la de la época prehispánica. La acción pretendía remediar las injusticias cometidas por conquistadores y encomenderos. Estas buenas intenciones vinieron a reflejarse en las Leyes Nuevas de 1542 y 1543 y en disposiciones posteriores, en las que se insistió en la necesidad de basar cualquier tributo en los códigos anteriores a los españoles y, en su ausencia, en el consenso de los indígenas principales que hubieran colaborado en su elaboración o que al menos los conocieran.

El peculiar sistema de comunicación de los incas, a base de cuerdas trenzadas llamadas *quipus*, era también en parte un registro contable rudimentario. Lamentablemente su material era mucho más fácil de deteriorarse que los códigos y se ha perdido.

Volviendo a México, debemos recordar que los códigos se dividen, en principio, en prehispánicos y coloniales. De los primeros se conservan muy pocos, y de los segundos —de los que se ha preservado un mayor número—, sabemos que versan sobre una gran variedad de temas: religión, calendario, historia, geografía, divulgación de la religión católica y, los que interesan para nuestro tema, diversos aspectos contables.

Estos códigos se refieren, en su mayoría, al pago de tributos en productos, mano de obra y moneda. En ellos se presentan las listas de quienes pagaban tributos, su forma de pago y los periodos en que debían cubrirse, unidades de medida de los productos y los numerales que indicaban las cantidades exigidas o el número de personas implicadas en el tributo.

Entre estos códigos podemos mencionar el Mariano Jiménez o código de Otlazpan; el código Sierra; el código de Yanhuitlán; la matrícula de Huexotzinco, y la matrícula de Tributos.

Mención especial merece el código Sierra, libro de contabilidad del pueblo indígena de Santa Catalina Texupa, Oaxaca, que se llevó de 1551 a 1564, y que constituye

un ejemplo único que ha sobrevivido de los muchos que debieron existir. A estos libros se les conocía como los *libros de caja de la comunidad*, ya que contenían los gastos, ventas y existencias de dinero del pueblo. El códice está compuesto por 64 láminas en papel europeo, donde están escritos glifos indígenas y caracteres latinos que registran las operaciones de compra-venta, los diversos productos adquiridos, el valor de cambio de cada uno, el dinero en existencia en la caja de la comunidad y los gastos que se iban efectuando. Este códice es uno de los más interesantes porque es una muestra del sincretismo de los indígenas, de su habilidad para entrelazar lo tradicional de su pueblo con las nuevas ideas de los españoles, en particular las ideas contables previas a la conquista y posteriores a ella.

La publicación de la teoría de la partida doble

El 25 de agosto de 1458, Benedetto Cotrugli Rangeo terminó de escribir su libro *Della mercatura et del mercante perfetto*, en el que se estudia, por primera vez en la historia, la partida doble. Por desgracia, su libro se publicó hasta 1573.

Desde 1994, el 25 de mayo de cada año se celebra en México el Día del Contador, en recuerdo de que en esa fecha, pero de 1494, Luca Pacioli publicó la *Summa de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalita*. Es interesante recordar por qué los contadores tomamos tanto en cuenta la figura de Pacioli y cuál fue su importancia para el desarrollo de nuestra profesión, a tal grado que hemos decidido celebrar nuestro día en una efeméride relacionada con él.

Luca Pacioli nació en 1445, en el burgo de Sancti Sepulcri; de hecho, él se auto-designaba Lucas de Burgo de Sancti Sepulcri. En su pueblo natal fue alumno de Piero della Francesca, que impartía matemáticas y otras ciencias, aunque no en una escuela formal, sino de manera privada.

En 1464, a los 19 años de edad, y ya en Venecia, fue contratado como preceptor por una adinerada familia. Durante estos años se perfeccionó en aritmética comercial, y para 1470, ya en Roma, ejerció funciones docentes. Se sabe que en su juventud trabajó con un comerciante, Folco de Belfolci, y vivió en casa de otro, Antonio Rompiasi, como tutor de su hijo, y tal vez allí captó la necesidad de una obra sobre contabilidad que contribuyera a ordenar las crecientes operaciones mercantiles en la Italia de entonces.

En 1477, a los 32 años, se ordena fraile franciscano y comienza una serie de recorridos, que durarían hasta 1494, por diversas ciudades italianas dictando la cátedra de matemáticas (en las universidades de Perugia, Roma, Nápoles, Florencia, Padua, Milán y Bolonia). Pasa por Perugia y Zara, regresa a Perugia, Roma, Nápoles, Sancti Sepulcri, Urbino y Venecia como preceptor particular de diversos personajes. Se dice, incluso, que viaja por Oriente. Escribe un tratado de matemáticas que nunca se imprime, otro de álgebra y una traducción de la *Geometría* de Euclides, que se pierden.

Finalmente, en 1494 publica en Venecia la obra que lo hará pasar a la inmortalidad, *Summa*, la cual se divide en cinco partes. La primera está dedicada a aritmética y álgebra; la segunda a la aplicación comercial de dichas ciencias; la tercera a la teneduría de libros; la cuarta a los sistemas monetarios italianos, y la última a la geometría pura y aplicada. La parte de teneduría de libros se divide en ocho secciones, la última de las cuales se refiere a la contabilidad "a la veneciana", ya explicada antes, y a diversas prácticas comerciales de su tiempo.

En la parte de teneduría de libros se encuentra la primera exposición impresa de la teoría de la partida doble, que cambió la teneduría de libros de la época y que sería

la base de la contabilidad en los siglos posteriores. Sabemos que en realidad Pacioli no inventó dicha teoría, pero sí fue el primero en publicar una explicación y en divulgarla de manera sistematizada.

Una de las características fundamentales de este hombre fue su dedicación a la enseñanza, por lo cual es importante que conservemos hasta la fecha la descripción de su didáctica, donde él mismo dice que comenzaba explicando siempre lo más difícil para luego pasar a lo fácil y práctico.

En 1496, Ludovico *El Moro* lo llama a Milán, donde trabajó por primera vez con Leonardo da Vinci y un grupo de intelectuales que formaban la Academia de esa ciudad. Muerto *El Moro*, Luca y Leonardo viajan a Florencia, donde compartieron experiencias, trabajos y hasta la misma casa. Se dice que Da Vinci era poseedor de uno de los ejemplares de la primera edición de la *Summa*, el cual había leído con gran interés.

A partir de 1500 Luca Pacioli vuelve a su peregrinar recorriendo Pisa, Bolonia, Perugia, Venecia, de nuevo Perugia, el Borgo de Sancti Sepulcri y Roma.

En 1509 publica un nuevo libro, la *Divina proporcione*, ilustrado con dibujos facilitados por Leonardo da Vinci. Finalmente en Roma se pierde su rastro y se le supone muerto a mediados de 1514.

El apoyo de la ley

El año 1494 es fundamental para la contabilidad, debido a que en España pasa de su etapa de probanza a la de llevanza; es decir, hasta antes de este momento se llevaba por voluntad, por deseo de tener una prueba de la palabra de los comerciantes, y de aquí en adelante, diversos ordenamientos legales la hacen obligatoria para los hombres de negocios.

Existían varios comerciantes que entendían ya la necesidad de hacer un corte en la contabilidad y revisar los resultados de la empresa, pero hay que reconocer que la mayor parte de los negocios tenía un dueño único, de manera que era poco frecuente pedir al contador dicho corte. Se ha explicado en párrafos anteriores cómo la contabilidad se llevaba desde el inicio hasta el final de la vida de un negociante o de una sociedad, y sólo en casos excepcionales se hacían cortes intermedios.

La expedición de Magallanes

Uno de los ejemplos más claros de lo expuesto en el párrafo anterior y quizá el más conocido, es el viaje de Magallanes alrededor del mundo.

Aunque ya existía el antecedente con Colón en la búsqueda de nuevas rutas comerciales, es el viaje de Fernando de Magallanes el que reviste aspectos claramente comerciales y marca un momento fundamental en la historia de la contabilidad.

Carlos V y Magallanes firman un convenio previo al viaje, el cual otorgaba al navegante y a su socio, Faleiro, 20% de las ganancias obtenibles. El viaje inicia el 10 de agosto de 1519 y dura tres años, ya que los sobrevivientes regresan de su vuelta al mundo el 6 de septiembre de 1522. En el viaje se pierden cuatro de las cinco embarcaciones que lo iniciaron y tres cuartas partes de la tripulación perecen, incluyendo al propio Magallanes, quien es sustituido por Juan Sebastián Elcano.

Al desembarcar en San Lúcar de Barrameda, uno de los sobrevivientes, que bajó de la nave *Victoria* era el contador, quien llevaba bajo el brazo los libros de contabilidad y

el reporte de una ganancia de 500 ducados de oro. Los hombres del rey y los comerciantes en general, se percatan de la necesidad de evaluar —desde el punto de vista contable— un negocio de principio a fin, y trasladan esa enseñanza a los negocios en tierra que pueden ser evaluados de esta manera —pero también periódicamente—, a través de la contabilidad.

Los primeros contadores en México

Los dos primeros contadores de la Nueva España fueron Alonso de Ávila y Rodrigo de Albornoz. El primero fue designado contador del ayuntamiento de Veracruz en 1519, cuando se funda la ciudad, y el 15 de octubre de 1522, Carlos V nombra a Albornoz Contador Real de la Nueva España, por lo que podríamos catalogarlo como el segundo contador de este país.

Semblanza de los contadores en México y de la evolución de su nombre

En México, la enseñanza de las cuestiones contables estuvo ligada en sus inicios a la Escuela Superior de Comercio y Administración, que se funda en 1845 para encargarse de la enseñanza superior mercantil. Entonces se hablaba simplemente de un **tenedor de libros**, nombre de quien se ocupaba sólo de llevar los registros de una empresa, pero que para el medio mercantil e industrial de esa época era fundamental. Esta institución tuvo algunos directores eminentes como Manuel Payno, de 1871 a 1876, y Joaquín D. Casasús, a principios del siglo xx.

Mientras en otros países se avanzaba en la profesionalización de las actividades de los contadores —por ejemplo, en 1887 se forma la Asociación Americana de Contadores Públicos en Estados Unidos—, en México se emite un decreto el 5 de diciembre de 1903 que autorizaba al Ejecutivo expedir la Ley para la Enseñanza Comercial en el Distrito Federal, la cual toma forma el 7 de enero de 1905, cuando se publica en el *Diario Oficial* la Ley de Enseñanza Comercial, en la que 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 Díez Barroso presentó el primer examen profesional para obtener el diploma de contador de comercio. Durante muchos años se ha considerado esta fecha como el punto de partida de las actividades de los contadores en nuestro país.

El 11 de septiembre de 1917 quedó constituida la Asociación de Contadores Titulados. Los primeros socios fueron: Fernando Díez Barroso, Emilio Bello, José F. León, Luis G. Pastor, Mario López Llera, Ernesto M. Díaz, J. Agustín Castro, Arnoldo Harmony, Roberto Casas Alatraste, Luis Montes de Oca, Eduardo Pérez Barreira, Tomás Vilchis, Maximino Anzures y Santiago Flores. Excepto Ernesto M. Díaz, todos egresaron de la Escuela Superior de Comercio y Administración. A esta misma generación pertenecía Rafael Mancera. Paralelamente, en 1917, en Estados Unidos la Asociación Americana de Contadores Públicos cambió su nombre por el de Instituto Americano de Contadores Públicos.

En México, gradualmente comienza a tomar fuerza la idea de modificar el nombre de estos profesionales por el de *contador público*. El 6 de octubre de 1923, la Aso-

ciación de Contadores Titulados cambia su nombre por el de Instituto, y adquiere su personalidad jurídica por escritura pública del 19 de febrero de 1925 como asociación civil. En esta acta los firmantes fueron: Maximino Anzures, Jacinto Ávalos, Félix Bárcenas y Gallardo, José Barra, Emilio Bello, José Bravo, Rodolfo Casas, Roberto Casas Alatraste, Agustín Castro, Armando Cuspinera, Alfredo Chavero, Hermenegildo Díaz, Fernando Díez Barroso, Gilberto Figueroa, Santiago Flores, Julio Freyssinier, Arnoldo Harmony, José F. León, Rafael Mancera Ortiz, Luis Montes de Oca, Fernando Orozco, Luis G. Pastor, David Thierry, Julio Torroella, Tomás Vilchis y Agustín Zea. Díez Barroso fue electo presidente honorario vitalicio de la asociación civil, y Montes de Oca presidente efectivo. En la lista anterior aparecen algunos eminentes profesionales que fueron socios de los despachos más importantes de México o autores de libros fundamentales para la profesión.

El 20 de diciembre de 1925, la Secretaría de Educación Pública revalidó el título de Fernando Díez Barroso al otorgarle el primer título de contador público. En 1926 y 1929 la dependencia repitió la revalidación con 32 contadores de comercio egresados de la Escuela Superior de Comercio y Administración.

Se considera parte de la segunda generación de contadores a Alejandro Hernández de la Portilla, Andrés Montero y Carlos Robles; formando una tercera generación: Alejandro Prieto, Sealtiel Alatraste, Joaquín Gómez Morfín y Manuel Resa. Entre estos contadores figuran también quienes fueron socios de despachos o autores de libros muy importantes.

Por esos años, la Escuela Bancaria y Comercial inicia actividades, ofreciendo la carrera de contador privado, y más tarde la de contador público, y tiene sus primeros egresados a principios de la década de 1940, en una generación excelente a la que pertenecieron Eduardo M. Creel, José Jiménez Olea y Raúl Niño Álvarez, entre otros.

También la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) da cabida a la carrera, en la entonces Escuela Nacional de Comercio y Administración.

Cuando el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) inició sus actividades, en septiembre de 1943, una de sus cuatro divisiones fue la Escuela de Estudios Contables, en la que se podía estudiar contaduría pública y contaduría privada.

La profesión de contador privado se convierte, al paso de los años, en una carrera técnica de menor importancia que la de contador público, y los profesionales de esta última comienzan a usar la expresión **contador público titulado** para establecer con mayor claridad la diferencia. Además, se inicia una época de muchos egresados pero pocos titulados, y las mayores responsabilidades que se van adjudicando al contador hacen indispensable su titulación.

El 12 de septiembre de 1955 se cambia el nombre por el actual 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 la formalización de su ejercicio. A principios de la década de 1970, se decide erradicar la expresión *titulado* y dejar sólo el nombre de **contador público**.

Hace algunos años, la Facultad de Contaduría y Administración de la UNAM resuelve cambiar el nombre de la carrera por el de **licenciado en contaduría**, aunque la mayoría de las demás instituciones de educación superior conservan el nombre de contador público.

Más recientemente, el ITESM cambia la denominación por la de **licenciado en contaduría pública y finanzas**; la Universidad Panamericana le adjudica diversas designaciones según la especialización terminal del alumno, y otras universidades hacen ligeras modificaciones al nombre en la misma línea.

Algunos autores piensan en el contador público con el nuevo nombre de **consultor en información**; es decir, un profesional que se preocupa por la definición, adquisición, análisis y uso de la información (financiera y no financiera, interna y externa) requerida para operar efectivamente, administrar y evaluar una organización y sus diversas actividades.

No he pretendido un recuento exhaustivo, sino sólo señalar algunas fechas y momentos importantes de la contaduría, que ha tenido cambios de nombre y ha madurado en los servicios que presta a la sociedad.

(Puede consultarse el apartado ¿Qué hace un contador público?, en el capítulo 1, en la página 16.)

¿Qué enseñan las instituciones educativas a los contadores?

Una persona que ha decidido estudiar para contador tiene, en el Tecnológico de Monterrey por ejemplo, la siguiente proporción en relación con el total de sus materias:

Contabilidad, 20%; administración y materias afines, 17%; finanzas, 15%; humanidades, 13%; matemáticas, 11%; derecho, 6%; impuestos, 6%; tópicos, 6%; economía, 4%, y auditoría, 4%. Es fácil apreciar la congruencia entre la combinación de materias y las posibilidades de desempeño laboral de los profesionales de esta carrera. El área más fuerte es contabilidad, que engloba contabilidad general, costos, presupuestos y contraloría. Este 20% representa la parte central, fundamental, del plan de estudios de la carrera. Sobre esta base indispensable de conocimientos están asentadas las dos áreas más importantes de especialización: impuestos, con 6%, y auditoría con 4%. El porcentaje no debe parecer pequeño, ya que se apoya en una gran base de conocimientos básicos.

Las finanzas, representadas con 15%, son muy importantes, y este alto porcentaje se explica por la extrema competencia que el contador ha mostrado en este campo durante los últimos años. Finalmente, el 17% correspondiente a la administración nos explica la importancia y la ventaja que el contador tiene al momento en que se elige a la cabeza de una empresa.

Las demás asignaturas son herramientas muy importantes: matemáticas, derecho y economía. Mención aparte merece el área de humanidades, que borra la antigua imagen del contador como un hombre frío, sin sentimientos y sólo susceptible de emocionarse con los números; esta área refuerza también el profundo sentido ético que la carrera necesita.

Evidentemente, los planes de estudio de las diferentes instituciones educativas que imparten la carrera de licenciado en contaduría pública tienen algunas variaciones entre sí, y como ya se dijo, esas diferencias afectan incluso el nombre de la propia carrera. Esto se debe a que no hay un acuerdo nacional sobre lo que debe enseñarse, ni en esta ni en otras profesiones, aunque el hecho de que muchas universidades en el interior de la República estén incorporadas a la UNAM genera cierta unificación de criterios. Podemos precisar algunos matices particulares de las diferencias existentes en la actualidad.

A continuación un pequeño estudio de caso. Al comparar cuatro de las más importantes instituciones educativas privadas de la ciudad de México y tres del interior de la República, en concreto de las más importantes del estado de Veracruz, se aprecia lo siguiente: se agruparon la totalidad de las materias en las asignaturas de contabilidad, finanzas, impuestos, auditoría, administración, humanidades, matemáticas, derecho, economía y tópicos (optativas).

En las cuatro instituciones de la ciudad de México, 41% de sus materias abarcan la suma de contabilidad, finanzas, impuestos y auditoría, mientras que en las instituciones del interior del país el peso del total de estas materias alcanza 51%.

Aparentemente, las instituciones educativas de la ciudad de México se preocupan más por una carrera diversificada, no tan centrada en las materias clásicas, y proporcionan al contador una perspectiva más completa e integral, no sólo del mundo de los negocios y de su entorno, sino de un mundo en constante evolución, en el cual las materias más diversas de pronto convergen y se entrelazan creando nuevos campos de conocimiento.

En la ciudad de México empieza a haber menos preocupación por el área administrativa que en los estados de la República (sólo 12% de la currícula se refiere a dichas materias contra 18% de su contraparte), probablemente pensando en un contador más enfocado en la contabilidad y las finanzas que en la administración como tal.

También existe más preocupación en las instituciones de la capital del país por las humanidades (15% contra 10% en provincia). Esto es interesante si pensamos en la larga discusión sostenida en torno a considerar al contador como un profesional demasiado apegado a la técnica, pues ahora vemos que las universidades comienzan a cambiar en este sentido y se preocupan más por este tipo de preparación.

En el interior de la República se pone menos énfasis en las matemáticas, lo cual parece una omisión grave, ya que es un hecho aceptado que los aspectos matemáticos del mundo moderno son múltiples y afectan prácticamente a todos los ámbitos de nuestra vida. Esta sería tal vez la diferencia más drástica, ya que las universidades de la capital del país destinan 17% de su plan de estudios a esta área, contra sólo 6% de las universidades de los estados.

En lo relativo a derecho y economía no hay diferencias sustanciales (6% en el Distrito Federal contra 9% en las entidades), salvo una ligeramente mayor preocupación en las universidades del interior del país en el área de derecho, tal vez recalcando la tradicional importancia que el contador ha tenido para asesorar a las empresas en los aspectos impositivos.

En tópicos, las universidades del Distrito Federal tienen mayor cantidad, lo cual nos habla de planes de estudio más flexibles y más dispuestos a ser estructurados por los propios alumnos, tendencia que necesariamente aumentará en el futuro.

¿Qué mejor profesión para estudiar que contaduría pública?

Entiendo que el título de este apartado puede parecer exagerado o hacer pensar que se trata de un anuncio promocional de los contadores, pero la realidad es muy diferente.

En primer lugar, es importante ubicar algunos datos numéricos derivados de investigaciones que son de muy fácil acceso y de carácter general sobre el empleo en México. El periódico *El Financiero* publicó en su momento, un pequeño análisis de ofertas en el mercado laboral que, al revisarlas con detenimiento, arrojan conclusiones interesantes. Veamos a continuación algunas de ellas.

La persona ideal para encontrar empleo tiene entre 25 y 34 años; puede ser hombre o mujer (la diferencia entre las ofertas para ambos sexos es mínima, ya que hay 52% de solicitudes para ellos y 48% para ellas); debe dominar entre 50 y 100% el idioma inglés; puede no tener experiencia laboral, o a lo sumo un año, con lo cual respondería

a 48% de las ofertas (atención para aquellos que se quejan de ser alumnos de tiempo completo), y si tiene entre dos y tres años de experiencia, atendería 36% de ofertas más.

La verdadera diferencia aparece cuando analizamos que del 100% de ofertas para carreras no relacionadas con la ingeniería, es decir, para licenciaturas del tipo más variado, 41% se refieren a contadores; dicho de otro modo, de cada 10 personas con licenciatura que se solicitan en las empresas, cuatro son para contadores. Las tres carreras que le siguen, si suman sus ofertas, alcanzan menos de 40%.

Esa persona ideal que analizamos y que puede parecerse a cualquier egresado de una universidad, si es contador dispondrá de uno de cada tres empleos ofertados (en general, incluyendo licenciaturas e ingenierías). Por eso no es extraño enterarse de lo que se mencionará a continuación: una investigación reveló que la carrera de contador público tiene la característica de ser la que cuenta con mayor número de gerentes generales o directores de empresas, entre los egresados que tienen 10 años en el campo laboral. Este dato es especialmente relevante porque en teoría la carrera no está diseñada para preparar a sus egresados directamente para esos puestos. Lo que sucede es que dentro de la empresa, el contador general, el director de finanzas o el contralor (puestos normalmente ocupados por un contador público) tienen una gran oportunidad de ser elegidos cuando está vacante la dirección general. Esto es así porque el contador es el depositario de la confianza de las altas autoridades de la empresa, ya que es él quien administra el principal sistema de información del negocio, y en los consejos de administración o en las asambleas de accionistas siguen ejerciendo el control personas que lo consideran un profesional muy bien preparado y digno de toda su confianza en su campo y en otros más.

A continuación se exponen algunas razones por las cuales el lector debería tomar acción inmediata e inscribirse en la carrera de contaduría pública.

- a) Esta profesión cuenta con un campo laboral muy amplio. Una demanda constante de contadores aparece en todas las fuentes de reclutamiento, y el crecimiento constante de industrias, comercios, empresas de servicio, instituciones de crédito, etc., no hace sino aumentar dicha necesidad de profesionales.
- b) El contador público tiene un sólido bagaje de conocimientos que es prácticamente imposible adquirir de otra manera que no sea estudiando la licenciatura. Puede cursarse, por ejemplo, una maestría en administración y adquirir conocimientos muy sólidos en esta área, y de hecho muchos profesionales de diversas disciplinas la estudian para competir con los licenciados en administración en sus propios terrenos. Pero una maestría en contaduría, en cambio, además de ser muy especializada, prácticamente sólo la estudian los contadores, ya que representa un grado de profundidad tal que otros profesionales no podrían alcanzar.
- c) La carrera de contador público es el camino más sólido para ingresar a las finanzas, ya que permite conectar los conocimientos básicos contables con el siguiente paso que son precisamente aquéllas. En la actualidad muchos profesionales ingresan directamente a las finanzas, quizá a través de una maestría, pero tendrán siempre una debilidad en los conceptos básicos que los hará vulnerables sobre todo en discusiones profundas de temas financieros.
- d) La profesión de contador público representa una herramienta poderosa para quienes aspiran a basar su prosperidad futura en su trabajo y conocimientos. Por ejemplo, una persona que estudia administración de empresas seguramente lo hace porque sabe que en el mediano plazo estará al frente de una empresa, sea por he-

rencia o por disponer de los fondos suficientes para crearla él mismo. Un contador, en cambio, estudia para adquirir un acervo de conocimientos que le permita desenvolverse en el mundo de los negocios y progresar en él, basado exclusivamente en lo que sabe y en su talento para usarlo.

- e) Quienes estudian para contadores públicos saben que si su desempeño profesional se desarrolla en un despacho o en una compañía serán, de cualquier manera, los primeros candidatos a ocupar la dirección general. Esto se debe a que la preferencia de las asambleas de accionistas y de los consejos de administración por los contadores se basa en la gran cantidad de información que este profesional tiene de la empresa y en la confianza que genera.
- f) No debe ser una limitación para decidirse a estudiar contaduría pública el que la elección primaria haya sido otra. Es de sabios cambiar de opinión, sobre todo cuando se entiende que esta opción es mejor que la anterior. Muchos profesionales exitosos en diversos campos no eligieron como su primera posibilidad el área del conocimiento que los hizo triunfar en la vida.

Quiero comentar por último que encuentro en mi profesión como docente muchos estudiantes especialmente dotados para la contabilidad y que me sorprende descubrirlos inscritos en carreras diferentes a la de contador público. Cada semestre intento individualmente convencerlos de las bondades de la contaduría.

Corre por ahí la broma acerca de una carrera que, al preguntar quiénes son los profesionales de ella, se responde que son aquellos que no tuvieron valor para estudiar contaduría pública. Quiero invitar a todos los que lo deseen, a tener el valor de estudiar para contador público, y recordar al respecto las palabras de John F. Kennedy, quien decía que su país colocaría hombres en la Luna no porque fuera fácil, sino porque era difícil; del mismo modo los invito a decidirse por la profesión de contador público, pero no porque sea fácil.

Una visión sobre el estudio de la contaduría pública enfocada a los padres

Si usted tiene estudios universitarios, más de 40 años y un hijo o hija que está en el momento de decidir qué licenciatura estudiar, probablemente hay dos ideas totalmente diferentes que luchan en su mente.

En primer lugar, recuerda que durante toda su adolescencia y buena parte de su edad adulta una de las carreras que se consideraron más seguras para tener un buen desarrollo, más dignas y respetables en cuanto a la importancia y confidencialidad de los datos que manejaba, de mejor posición dentro de una empresa y, en el fondo, más envidiadas, era la de contador público.

Probablemente algún familiar cercano estudió contaduría pública (un tío, un primo o prima algo mayor, sus hermanos o hermanas), y quien hizo esa elección era una persona admirada, consultada frecuentemente por sus parientes y mencionada como ejemplo para el resto de la familia.

Para todas las personas que conocía, era claro que la profesión contable no servía para hacerse millonario, pero era un excelente camino para convertirse en un miembro honorable de la comunidad, para tener un alto nivel de vida y gozar de un trabajo extraordinariamente seguro, que nunca iba a faltarle en el resto de su existencia.

¿Cuál sería la mejor alternativa que podría escoger su hijo o hija para estudiar?

Por otra parte, durante los últimos años ha escuchado que la contaduría es una profesión que podría llegar a desaparecer, que en las universidades privadas la matrícula se ha reducido (no así en públicas) y, para colmo, en años pasados los escándalos contables en Estados Unidos acabaron por hacerle tener un poco de miedo o desconfianza hacia dicha carrera. Hay quien dice que la contaduría no se ha renovado gran cosa y que los contadores siguen ofreciendo exactamente lo mismo de siempre a sus clientes, con el mismo espíritu conservador que los ha caracterizado y que, ahora, no parece adecuado para estos tiempos; lo anterior ocasionará, tarde o temprano, que la profesión desaparezca y que lo visto hasta ahora sea un preámbulo de dicha desaparición. Ha visto que entre sus familiares más jóvenes nadie quiere estudiar contaduría, y que ni sus sobrinos ni los hijos de sus amigos cercanos están inscritos en la carrera.

La realidad es que la profesión de contador sigue siendo respetada, sólo que estamos viviendo una etapa semejante a la de las décadas de 1940 o 1950, cuando era ofrecida básicamente por las universidades públicas y entonces los grandes contadores, en despachos o empresas, provenían de dichas instituciones (que eran muy buenas). Si quienes estudian en universidades privadas siguen desdeñando la carrera, dentro de unos años tendremos esa situación nuevamente y los egresados de estas instituciones tendrán que luchar mucho para demostrar que ellos también son buenos.

Los contadores están renovando en forma sensible su oferta de servicios y siguen siendo exactamente igual de consultados que antes; no hay ninguna profesión que pueda sustituirlos en las áreas de auditoría o impuestos, aunque sí debe reconocerse que una mayor agresividad los obligará a recuperar lo que han cedido en áreas como las finanzas. Pero, ciertamente, no es una profesión que desaparecerá ni en el corto ni en el largo plazos.

Los empresarios siguen sintiendo una gran seguridad cuando tienen cerca a su contador, y no lo cambiarán por ningún otro profesional. Probablemente exijan más de él que antes (y también se lo exige la sociedad entera), pero el contador está aceptando el reto y sabrá salir de esta crisis como ha salido de otras.

¿Por qué son importantes los contadores hoy en día?

Algunas personas opinan en contra de la importancia de los contadores públicos en el México de hoy. Se dice que deberíamos desestimular la matrícula en esta profesión y en otras licenciaturas que, aparentemente, no agregan valor a nuestra economía.

Hay argumentos contundentes contra lo anterior de carácter práctico y teórico, derivados de los conceptos en los que se basan las organizaciones del mundo actual en los negocios.

En primer lugar, habría que aclarar que las empresas siguen solicitando contadores, siguen incorporándolos a sus equipos de trabajo, e incluso continúan nombrándolos directores generales, más allá de lo que los críticos externos digan.

En segundo lugar, pocas profesiones tienen un rango tan amplio de posibilidades de acción para sus egresados, y cuentan además con un área que les es privativa, como en nuestro caso es la auditoría. Quienes critican esta carrera o piensan criticarla, harían bien en considerar esta ventaja.

Se dice que la matrícula de la carrera está bajando en las universidades, pero también baja la de ingeniería y nadie piensa en que dicha profesión debe desaparecer. Por otra parte, cada nueva institución de educación superior necesariamente incluye en su oferta a la contaduría. Finalmente, hay que considerar la necesidad de elaborar un estudio serio de los movimientos de las matrículas en las universidades privadas y públicas respecto de la contaduría pública para determinar qué cambios realmente hay que hacer para mejorarla; mientras tanto, dejémosla trabajar.

El futuro de la profesión contable en México

Como este primer escenario o primera aproximación no es de mi autoría, y no es reciente, iniciaré dando el crédito correspondiente a su autor y ubicándola en el tiempo.

A principios de la década de 1970 era yo asistente de don Alejandro Prieto, eminente contador público, en alguna ocasión presidente del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, maestro por más de 50 años y autor de varios libros fundamentales para la enseñanza de la contabilidad en nuestro país. Mi posición era privilegiada porque además de asistir a las correspondientes clases, pasaba varias horas a la semana en compañía del maestro Prieto, preparando materiales y escuchando sus puntos de vista en relación con diversos tópicos de la profesión. Al manifestar sus ideas acerca del desarrollo del campo laboral del contador público en nuestro país, él apreciaba tres etapas muy claras a lo largo del siglo xx, aunque sospecho que la última cuando menos estará totalmente vigente en el inicio de este siglo xxi.

Primera etapa: la de los tenedores de libros. Nuestra profesión tuvo un impulso importante cuando los directivos de las empresas se dieron cuenta de la necesidad de tener a un contador que se hiciera cargo de la “historia de la empresa”, de llevar un registro fiel de lo que había sucedido en la misma, ya sea por cumplir con las leyes, por tener el orden debido y poder recurrir a los libros cuando se considerara oportuno, o por dejar satisfechos a los diversos socios que iban apareciendo en las cada vez más florecientes empresas nacionales.

Lo verdaderamente importante fue que entre 1900 y 1950 la profesión contable fue en ascenso, los contadores se organizaron como cuerpo colegiado, la licenciatura misma cambió de nombre varias veces y sobre todo se incrementó el número de instituciones educativas que la ofrecían; por tanto, aumentó el número de estudiantes y de egresados.

Segunda etapa: la de los grandes despachos de auditoría. De 1950 hasta el final del siglo xx fuimos testigos de cómo la auditoría se convirtió en el bastión inexpugnable de la profesión contable. Todos los que estudiamos la carrera durante esos años hemos oído hablar de la auditoría como el campo privativo del contador público y nos ha tocado presenciar el crecimiento geométrico de los despachos de profesionales que, en algún momento, se iniciaron como despachos de contabilidad, y hemos visto cómo el auge de la auditoría primero, y de la consultoría más tarde, los hizo crecer y ampliar su campo de acción.

Cabe aclarar que don Alejandro Prieto ya visualizaba esta etapa en 1970, antes de que las ocho grandes firmas de contadores del mundo comenzaran a fusionarse entre sí, y cuando los despachos mexicanos eran una décima parte de lo que son hoy en personal, actividades, facturación, etcétera.

Tercera etapa: la de los superdepartamentos contables y financieros de las empresas. Aunque en realidad esta etapa se inició hace años, es claro que no hemos visto todavía la llegada de su máximo esplendor. Ya durante las décadas de 1970 y 1980 fue posible observar cómo los directores de empresas se fueron haciendo cada vez más dependientes del área contable-financiera; posteriormente nos tocó vivir la década de 1990, que podríamos llamar una *década financiera* producto de errores económicos o de otras causas. Es un hecho que el mundo empresarial ha cobrado conciencia de que se debe saber contabilidad y finanzas, y que más vale tener al lado no un contador, sino a todo un departamento contable-financiero de grandes proporciones y alcances que pueda colaborar en la planeación táctica y estratégica de la compañía. La contabilidad ha sabido aprovechar la tecnología para lograr cada vez mayores avances y estar al lado de la dirección de la empresa para administrar la información. Lo anterior explica en parte el auge de esos superdepartamentos contable-financieros. Pero aunque hemos presenciado mucho de esto en los últimos años, nos falta aún lo mejor.

Espero haber sido fiel a la visión original de este gran contador público. Obviamente, he agregado algunos elementos que me ha tocado vivir en los últimos tiempos, que simplemente corroboran sus planteamientos.

Para el segundo escenario o aproximación también mencionaré los créditos respectivos. En 1992 se publicó el libro *Las nuevas dimensiones del contador público en su desempeño profesional, identidad y forma de pensar*, escrito por Luis Rubén Picazo Manríquez y Fabián Martínez Villegas.

La posición de los autores se desarrolla a través de toda la obra, pero el capítulo tercero, titulado “Los nuevos escenarios del contador público”, es especialmente útil, y en él podemos identificar este segundo punto acerca del futuro de la profesión contable en México. La obra propone un profesional que pase de reaccionar a responder, y de solucionar problemas a identificar oportunidades, definido de la manera siguiente: “Es evidente que el gran giro del contador público en sus funciones, en su identidad y en su forma de pensar debe encaminarse hacia la alta gerencia. Es así como el contador público puede actuar en forma congruente con la orientación y forma de pensar propia de los directivos que se ubican en los altos niveles gerenciales.”

Los autores sugieren que debemos convertirnos en profesionales atentos a identificar las tendencias que conformarán el futuro y que pueden empezar a manifestarse ya a través de encuestas, investigaciones o simple observación personal. Uno de los aspectos fundamentales del capítulo plantea que el contador público debe manejar información, y nos sugiere algunos temas sobre los cuales hay que estar siempre atentos: “Tratado de Libre Comercio, globalización de la economía, prácticas gerenciales, ideas para mejorar la calidad, sistemas de información, tecnología que utilizan las empresas, recursos humanos, finanzas, empresas en competencia y, por supuesto, cuestiones fiscales.”

Otro de los consejos valiosos que nos ofrecen estos autores es no confundir las novedades pasajeras de impacto de corto plazo, con las verdaderas tendencias que cambiarán el mundo y que, por supuesto, se mantendrán en el largo plazo. El capítulo concluye con una matriz tridimensional que relaciona tendencias con actitudes de la alta gerencia y fuerzas generadoras de ventajas competitivas en el ámbito de los negocios. A pesar de que fue escrito en 1992, el libro trata aspectos que son ya una realidad, como los que describiremos a continuación.

Tendencias

- ✓ Una sociedad de la información y del conocimiento.

- ✓ Acelerado desarrollo de la industria de alta tecnología (microelectrónica, biotecnología, ciencia de nuevos materiales, aviación civil, robótica, máquinas y herramientas, telecomunicaciones y computación).
- ✓ Explosión empresarial de emprendedores.
- ✓ Conformación de una economía mundial.

Actitudes

- ✓ Liderazgo.
- ✓ Creatividad e innovación.
- ✓ Visión a largo plazo.

Fuerzas

- ✓ Calidad del producto.
- ✓ Servicio al cliente.
- ✓ Valor agregado.
- ✓ Estilos de vida del cliente.

Se aprecia entonces una visión diferente, más enfocada en el entorno y su influencia en el ámbito del contador público, pues a final de cuentas, como decía el filósofo español José Ortega y Gasset: “Yo soy yo y mi circunstancia.” El contador público debe observar su circunstancia futura y actuar en congruencia con ella, además de salir de los ámbitos habituales y buscar nuevos caminos de acción si es necesario.

En un artículo publicado en agosto de 1999, la revista *Veritas* del Colegio de Contadores Públicos de México nos plantea un tercer posible escenario para el futuro de la profesión contable.

Estructurado con base en las ponencias de socios de cinco de las firmas más importantes de contadores públicos que operan en nuestro país, se enfocó en señalar áreas específicas de actividad de esta profesión en los próximos años, que podrían resumirse en los puntos siguientes:

- a) Una auditoría evolucionada, tanto en la metodología como en las herramientas, que satisfaga las nuevas necesidades de los clientes. Un auditor que tenga idea de qué es el negocio y aporte sugerencias que agreguen valor a la organización. Oportunidades de trabajo adicionales a la auditoría tradicional, probablemente contando con especialistas en áreas que hoy se ven como novedosas, tales como la de riesgos. Aquí es útil recordar que actualmente, cuando se habla de auditoría, debe precisarse si es financiera, fiscal, administrativa u operacional. En el futuro habrá nuevas opciones.
- b) Nuevos servicios fiscales en los que el contador público, en su carácter de consultor fiscal, se convertirá en un asesor fundamental para el negocio. Se visualizan áreas como tributación internacional, precios de transferencia, reingeniería fiscal-financiera y otras. El área fiscal siempre ha sido y será apasionante por su desempeño entre el fisco y el cliente, entre el respeto a las leyes tributarias y el cuidado de la mejor situación para el cliente. Esto no cambiará en el futuro, sólo se agregarán nuevos tópicos y el ámbito de acción crecerá con el proceso de internacionalización de las empresas.
- c) Las finanzas del futuro serán totalmente diferentes a las actuales. En los procesos del negocio, en la tecnología y en los mercados han ocurrido cambios notables en

estos últimos años. En cambio, las funciones administrativas y financieras siguen siendo básicamente las mismas. Los nuevos tópicos financieros están apareciendo y detrás de ellos vendrán las nuevas técnicas y estrategias acordes con una nueva época. El contador público será el protagonista fundamental de este cambio, proveyendo nueva y mejor información en diferentes contextos y tomando las decisiones él mismo.

- d) La consultoría manejada a niveles mucho mayores que en la actualidad. Cualquier empresa considerará, la posibilidad de ahorrar al compartir los procesos de soporte con otras empresas, en un esquema de servicios compartidos avalados por consultores que tienen como parte fundamental un despacho de contadores públicos, y a su alrededor una gran diversidad de profesionales especialistas en diferentes ramas del conocimiento.
- e) Mayor participación femenina en el ámbito general de la profesión, al reconocerse que en las escuelas, en las empresas y, finalmente en los despachos, la proporción de mujeres comienza a ser mayor que la de los hombres y, por fin, se logra que accedan a puestos directivos en todas las organizaciones: profesoras, directoras de carrera y de departamento, directoras de finanzas, directoras generales y socias de despachos.
- f) Profesión contable en general y despachos de contadores en concreto que se reconocen en constante aprendizaje, enfrentando siempre nuevos conceptos, procedimientos, reglamentaciones y, por tanto, haciendo énfasis en la constante preparación de los profesionales de esta área. Siempre se ha considerado que los despachos de contadores son una gran escuela, pero en la actualidad debemos ver a cualquier departamento contable, o cualquier firma de consultores o de auditores como una gran escuela práctica en la que los egresados de las universidades prosiguen su preparación todos los días.

Como vemos, los socios de las grandes firmas de contadores públicos aportaron una serie de ideas verdaderamente sustanciales para el futuro de la contaduría pública.

La certificación de los contadores públicos

Desde el 1 de mayo de 1998 entró en vigor el Reglamento de Certificación de los Contadores Públicos en México, entendido como un proceso que avala la calidad e indica la validez y actualización de los conocimientos técnicos, ya sean teóricos o prácticos, de los contadores; también señala la experiencia con que cuentan para el desarrollo de sus actividades profesionales.

El Colegio de Contadores Públicos nos recuerda que:

“La contaduría pública, al igual que todas las profesiones registradas en México, se ejerce mediante la obtención de una licencia o patente de la práctica profesional. La Dirección General de Profesiones, dependiente de la Secretaría de Educación Pública (SEP), otorga dicha licencia a aquellas personas que acreditaron los requisitos señalados para ello, de acuerdo con la Ley Reglamentaria del artículo v Constitucional, relativo al ejercicio de las profesiones en el Distrito Federal desde 1945.”

Es decir, que toda persona que ha terminado sus estudios profesionales en una institución educativa y ha cumplido los requisitos para recibir su título, en este caso el de contador público, debe acudir a la Dirección General de Profesiones a tramitar

la cédula profesional que lo acredita para ejercer su profesión en este país. Como el proceso antes descrito es realizado por la institución educativa, muchas veces se nos olvida que es un paso indispensable para el ejercicio profesional y lo consideramos un trámite más.

Ahora bien, el Colegio de Contadores Públicos, con la sana intención ya expresada antes, ha establecido un mecanismo adicional para valorar la calidad profesional de los miembros que así lo soliciten.

Entre el 1 de mayo de 1998 y el 30 de abril de 1999 fue posible obtener la certificación, previo cumplimiento de la Norma de Educación Profesional Continua durante los cinco años anteriores (1994 a 1998). Esta norma podía cubrirse con el ejercicio profesional, la docencia, la publicación de artículos u obras técnicas, o mediante una combinación de estas actividades. Debe reconocerse que el número de profesionales preocupados por su exacto cumplimiento no era extraordinariamente grande.

A partir del 1 de mayo de 1999 la certificación se obtiene aprobando el examen correspondiente que establece el Colegio de Contadores Públicos de México (o del estado en que se ejerza habitualmente la profesión).

Este examen de certificación es parte del grupo de exámenes que ha preparado el Centro Nacional de Evaluación para la Educación Superior (Ceneval), en diferentes áreas profesionales, como administración, ingeniería civil, enfermería, turismo y otras, los cuales se iniciaron como exámenes generales de calidad profesional, pero algunos colegios profesionales (como los de contadores) han pedido que se les prepare uno específicamente orientado a la certificación. Dicho examen ha ido cambiando a través de los años y, obviamente, se ha mejorado.

Como puede apreciarse, nos acercamos al modelo, ya existente en otros países, de que sea el gremio profesional el que avale el trabajo de sus miembros. Hasta este momento había bastado con egresar de una institución educativa, obtener el título y realizar el trámite de la cédula profesional para no tener ninguna limitación en el ejercicio profesional. La contaduría pública se anticipó a establecer una normatividad de calidad que, aunque todavía mínima, representa un paso adelante.

Los grandes despachos de contadores

A mediados de la década de 1970 se hizo famoso un libro llamado *Las ocho grandes*, el cual hacía referencia a las ocho grandes firmas o despachos trasnacionales de contadores públicos que prácticamente auditaban a las principales empresas del mundo y que tenían, casi como requisito indispensable, una nueva área de consultoría.

En esa época, la situación en México no distaba mucho de lo que pasaba en el resto del mundo. Las ocho grandes lo eran también en nuestro país: se encargaban de las auditorías de las más fuertes e importantes empresas, auditaban por supuesto a las trasnacionales que enviaban desde su casa matriz la instrucción de qué despacho debía ser contratado por la filial aquí en México. Como dato curioso, si se llamaba por teléfono a esos despachos, casi siempre la respuesta que se recibía era doble, e incluía la mención del despacho nacional y el trasnacional, para que pudiera desde ese contacto inicial identificarse la relación entre ambos. Las telefonistas contestaban algo así: “Despacho Roberto Casas Alatraste, Coopers and Lybrand”; “Ruiz Urquiza, Arthur Andersen”; “González, Berazueta, Vilchis, Pricewaterhouse”.

Los pocos grandes despachos de origen exclusivamente mexicano y sin nexos con el extranjero estaban a un paso de reconocer la imposibilidad de continuar compitiendo

a un nivel de igualdad con esos gigantes, y pocos años después tuvieron que afiliarse a alguno de ellos, aunque éste no fuera tan “grande”, o se resignaron a ser absorbidos por los representantes de “las ocho grandes”.

Esas mismas grandes firmas presentaban ya, en nuestro país, una pequeña área de consultoría integrada por un socio director —casi siempre contador público—, y un número variable de personal que incluía a contadores y profesionales de muy diversos campos del conocimiento.

Cabe destacar lo anterior porque era la primera vez que los contadores convivían con especialistas de otras áreas dentro de su misma firma obligados por las necesidades de sus clientes, las cuales eran cada día más complejas e incluían, en muchas ocasiones, cuestiones que no estaban ni por conocimientos ni por ética en posibilidad de ser resueltas por los contadores públicos de manera exclusiva y sin ayuda de otros profesionales.

Algunas áreas, divisiones o departamentos de consultoría fueron más exitosos que otros, dependiendo de las habilidades de los socios directores, del empuje de los profesionales contratados o de los nichos de mercado que fueron atendidos. Diversas razones hubo, pero el caso es que algunas de esas secciones de consultoría llegaron incluso a considerarse entidades separadas de los despachos que las originaron. Esto sucedió sobre todo cuando los grandes despachos llegaron a convertirse en organizaciones difíciles de manejar, con más de mil personas trabajando en áreas tan diferentes como auditoría, contabilidad, impuestos, informática, consultoría, etcétera.

Conforme las economías se hicieron más competitivas y globalizadas, las mismas ocho grandes resintieron sus efectos y fueron aliándose, lo cual disminuyó su número pero las hizo más grandes y poderosas. Quizá la fusión más importante de los tiempos recientes fue la de Pricewaterhouse con Coopers and Lybrand, que ahora es Pricewaterhouse Coopers. De tal manera que mientras los grandes despachos de contadores se fusionaban, las áreas de consultoría emprendían una vida propia, separadas de la organización que las vio nacer.

Noticias de estos últimos años permiten visualizar una nueva época para las grandes firmas de consultores:

En primer lugar, la noticia de la cotización en bolsa de KMPG Consulting, que planea vender en Wall Street la nada despreciable suma de 324 millones de acciones a un precio total de 2,800 millones de dólares. Esta empresa de consultoría nació de un eminente despacho de contadores y ahora se le observa participar con vida propia en este nuevo mundo. La separación en este caso ha sido necesaria y probablemente muy provechosa, ya que contadores y consultores unidos no habrían podido incursionar en la bolsa ni medir el atractivo irresistible que representa la consultoría el día de hoy para los inversionistas.

Es importante recordar que esta colocación en el mercado no se hará pensando en expectativas más o menos realizables (como hacen muchas empresas actuales que están de moda y tienen un futuro aparentemente promisorio, aunque dudoso), sino en el sólido desarrollo de la firma que no vende esperanzas sino realidades.

En segundo lugar, la noticia de la histórica decisión emitida por la Corte Internacional de Arbitraje de separar a Arthur Andersen de Andersen Consulting, con lo que esta última tuvo que pagar mil millones de dólares a su firma hermana y dejar de usar su nombre. Esta situación ha alcanzado tal celebridad, que los profesores de Harvard analizan con sus alumnos un caso sobre el tema. La decisión creó Accenture, y la salvó de la desaparición cuando Arthur Andersen fue absorbida por otras firmas después del asunto de Enron.

Probablemente Andersen Consulting es la empresa de consultoría más exitosa de todas aquellas que surgieron de despachos contables, y que viene a cerrar un largo ciclo durante el cual las firmas de auditoría originales y las compañías de consultoría nacidas de ellos han ido separándose de buen o de mal modo.

Andersen Consulting y Arthur Andersen se desligaron en 1989 con un acuerdo de mutuo apoyo que incluía aspectos financieros, pero la firma de auditoría intentó desde 1994 reiniciar actividades de consultoría, y esto fue considerado como un rompimiento de las condiciones pactadas al momento de la separación.

Justo es reconocer que Andersen Consulting ha sido un poco más exitosa que su hermana desde el punto de vista de los ingresos, ya que en 1999 obtuvo más de 8 mil millones de dólares, mientras que Arthur Andersen no llegó a los 7 mil 500 millones. Por otra parte, desde el punto de vista de personal, Arthur Andersen cuenta con 75 mil trabajadores, mientras que Andersen Consulting tiene casi 10 mil empleados menos, lo cual nos hace suponer de entrada que es también más eficiente; todo esto sin contar con el triste final de este despacho de auditores.

Ética y normatividad

En una ocasión, un presidente del Instituto Mexicano de Contadores Públicos me dio un ejemplo bastante claro de la situación en que debían actuar los contadores:

Cuando una persona acude a un médico, debe confiar en él y realmente no le preocupa si el resto de la gente lo hace. Probablemente acudió a consultarlo por recomendación de alguien, pero una vez pasada la primera entrevista, lo único que importa es la confianza que se genera en el paciente, y de ahí en adelante la relación prosigue basada en ella.

En el caso de una persona que busca a un contador (sobre todo en su faceta de auditor independiente) debe importarle no sólo la confianza que deposite en dicho profesional, sino la confianza que la sociedad misma le tenga; es decir, se procura acudir a un contador respetado, reconocido y que, al emitir una opinión sobre la contabilidad del cliente, tenga credibilidad pública. De nada serviría que el cliente confíe en el contador, pues si la sociedad no lo hace, su opinión será totalmente inútil. La profesión del contador público está basada en la confianza no sólo de sus clientes, sino también del público en general.

Lo anterior ha generado a través de los años, tanto en México como en otros países, una actitud de absoluta severidad en la observancia de los códigos de ética por parte de los cuerpos colegiados de contadores públicos. El gran desarrollo de la profesión en nuestro país no habría sido posible sin el profundo sentido de ética que ésta profesa; me refiero al respeto que se ha generado entre la sociedad hacia las diversas actividades que el contador realiza.

La preocupación del gremio durante los últimos años ha sido la actualización, por lo que se estableció una norma de educación profesional continua, y esto va muy acorde con el ejemplo inicial. Qué tranquilos nos sentimos al consultar a nuestro médico y comprobar cómo sus técnicas, instrumental e ideas son de lo más recientes en el ramo de la medicina. Del mismo modo, el cliente del contador espera el equivalente.

Como siempre que se hacen comentarios sobre estos temas, creo que lo más valioso es aportar ejemplos, casos específicos donde el contador ha mostrado qué sentido tiene de su ética y cómo la practica.

Hace aproximadamente 30 años, el director de una empresa descentralizada llamó a su auditor (un respetado contador público) y le pidió que se hiciera cargo de elegir el equipo de cómputo adecuado para la organización. El contador le respondió que no era él la persona adecuada para el trabajo, por no ser el especialista en dichas cuestiones. El director insistió, con el argumento de que sólo confiaba en él para esa tarea, por la importancia y el alto monto de la inversión involucrada. El contador, sin cambiar su argumento, respondió que sólo estaba a su alcance traer al máximo experto de Estados Unidos en el tema, y supervisar que esa persona hiciera una evaluación minuciosa de la situación y presentara una propuesta. Así se hizo.

Este caso se muestra como ejemplo y fuente de inspiración para los numerosos asuntos en los que los contadores públicos son solicitados para opinar acerca de temas que no son de su competencia directa.

Además, en este pequeño relato hay varios puntos importantes:

El contador público antepuso su ética al negocio al responder honestamente que él no era el profesional adecuado. El director de la empresa descentralizada, al solicitarle a su auditor algo que no era de su competencia e insistir en ello, mostró que el contador era la única persona en quien confiaba para su encargo. Éste volvió a mostrar su respeto a los principios éticos al comprometerse a traer al mayor experto del área correspondiente y supervisar su trabajo para tranquilidad de su cliente, pero no intervenir de otra manera. Como ésta, existen muchas historias sobre la actuación concreta que han tenido los grandes contadores públicos mexicanos en absoluto respeto de sus principios éticos.

Ya sabemos que, por desgracia, no todo mundo se comporta de acuerdo con lo que se espera de él, pero no debemos olvidar que los contadores se están preparando para ser lo mejor y no otra cosa, así que de los casos negativos no vale la pena hablar. En cambio, es interesante conocer algunas anécdotas que han sido importantes para la profesión contable y las enseñanzas que han dejado.

La profesión de contador público y la lucha contra la corrupción

Con este título apareció publicado hace años en la revista *Contaduría Pública* un ensayo firmado por la Federación Internacional de Contadores (IFAC, *International Federation of Accountants*).

El ensayo tiene diversos objetivos secundarios o de procedimiento, pero el principal es contribuir a erradicar la corrupción. Aunque los conocedores de la contaduría han sabido desde siempre que nuestra profesión mantiene una lucha constante contra este flagelo, es justo reconocer que cualquier desliz en este campo inmediatamente puede crecer de manera desmesurada y ocasionar precisamente el efecto contrario entre el público en general. Por eso es importante que un organismo internacional con el prestigio de la IFAC nos involucre a todos en el combate contra ese cáncer social.

Vale la pena destacar dos cuestiones del escrito:

En primer lugar, una nueva conceptualización de las repercusiones de la corrupción:

“En la medida en que el comercio y las inversiones se vuelven globales, las preocupaciones sobre la corrupción también se hacen globales. El problema de la corrupción ya no se puede plantear como condición local. Hay corrupción, pública y privada, en todos los países, aunque en algunos podría ser más obvia que en otros. Esta situación tiene

una repercusión negativa en todo mundo; el desarrollo económico se ve impedido, los inversionistas pierden la confianza, los emprendedores sufren incrementos en sus costos para hacer negocios, los riesgos aumentan, las líneas de crédito nacionales caen, la credibilidad de los profesionales, de los hombres de negocios y de los gobiernos disminuye notablemente, la sociedad pierde autoestima y tiene menos confianza en los principios de la legalidad y en las instituciones en general.”

Como puede apreciarse, se trata de un enfoque que ubica a la corrupción como un problema de todos, de carácter mundial, y nos la revela como un cáncer que tarde o temprano atenta de manera fundamental contra el mundo de los negocios, contra nuestro mundo.

Me parece importante compartir esta idea con los jóvenes de las diversas licenciaturas del área de negocios, y en especial con los estudiantes de contaduría pública, para que tomen conciencia de este problema y comiencen desde ahora a contribuir a su erradicación.

Por otra parte, el ensayo sugiere a las diversas organizaciones de contadores en 107 países del mundo las siguientes acciones contra la corrupción:

- ✓ Desarrollar programas que establezcan relaciones de colaboración con las autoridades legislativas y reguladoras para minimizar prácticas corruptas y proponer soluciones basadas en la legislación y reglamentos modelo, ya introducidos en otros países.
- ✓ Trabajar con los gobiernos en la definición de corrupción; proponer leyes contra dichos actos, y desarrollar medios de protección para quienes los denuncien.
- ✓ Iniciar programas de educación para contadores públicos y para el público con el fin de crear conciencia de los efectos dañinos de la corrupción.
- ✓ Estimular a los medios de comunicación para que conviertan la erradicación de la corrupción en un asunto público.
- ✓ Aportar asistencia a organizaciones que luchan contra este cáncer.
- ✓ Estimular a las firmas de contadores, empresas y gobiernos para que adopten códigos de conducta que involucren a los altos directivos en la lucha contra la corrupción.
- ✓ Promover sistemas de impuestos eficientes y equitativos.
- ✓ Apelar a la influencia de organismos como el Fondo Monetario Internacional (FMI), la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), el Banco Mundial (BM) y la Organización de las Naciones Unidas (ONU) para que desarrollen legislaciones anticorrupción en todos sus Estados partícipes.

Se trata, por primera vez en la historia, de una serie de medidas concretas para combatir de frente la corrupción, pero tal vez lo mejor del artículo sea el llamado que hace a todos los que somos miembros de esta profesión para asumir nuestro compromiso en una lucha que en primera instancia ha sido, es, y será nuestra.

“Es el contador público, en lo individual, quien debe asumir su responsabilidad contra la corrupción. Se necesita escepticismo profesional al establecer relaciones de negocios y en la revisión de transacciones entre las partes relacionadas, especialmente cuando éstas aparentan tener negocios cuestionables. Individuos y entidades corruptos deben darse cuenta de que los contadores públicos representan una barrera en contra de la corrupción. Sobre todo, cada contador público en lo individual debe asegurarse de que su propio comportamiento refleje un constante compromiso con la verdad y la honestidad.”

El contador público y las instituciones educativas

Cualquier contador público en activo nos muestra tres aspectos:

- a) Su propio y personal carácter, el cual ha sido desarrollado independientemente de su profesión.
- b) El sello que las instituciones educativas por las que pasó han dejado en él, especialmente la universidad donde cursó sus estudios profesionales.
- c) El efecto que en él ha tenido el propio ámbito profesional, las organizaciones donde ha prestado sus servicios.

Este apartado se centra en la posible influencia que en la carrera de contador público ejercerá la universidad de forma deliberada, y en cómo ello marcará el desenvolvimiento posterior de sus egresados en este mundo global, cambiante y competitivo.

Existe un ejemplo que por lejano es muy claro y nos permite ubicar un aspecto no importante, pero distintivo del gremio: durante los primeros 50 años del siglo pasado los estudiantes de contabilidad resolvían una gran cantidad de ejercicios de registro de forma manual, y era un empeño de sus profesores, en casi todas las instituciones educativas, que los futuros contadores tuvieran lo que llamábamos “buena letra”. Así, no era raro elogiar a alguien diciéndole: “Tienes letra de contador.”

¿Cuáles son ahora las características que importan en las instituciones educativas para fijar un sello particular en sus futuros egresados?

A partir de esta cuestión me centraré en cinco, elegidas en función de preguntas específicas formuladas a directores de la carrera en diversas universidades:

Conocimiento en sistemas de información. El antiguo conocimiento de flujogramas y la habilidad para desarrollar sistemas de información desde su planteamiento teórico hasta su operación en la realidad ha evolucionado, e implica que el egresado actual conozca paquetería computacional que le facilite el planteamiento teórico (VisualBasic, por ejemplo). Además, debe conocer desde paquetes computacionales contables —para poder recomendar el adecuado—, hasta sofisticadas herramientas que actúan como verdaderas “cajas negras” que, al recibir datos directamente de la operación, pueden procesarlos para arrojar documentos e información contable.

Formación integral. Es antiguo el sueño de preparar contadores que vean más allá de los números y que posean cualidades de líderes en la organización. No olvidemos aquella estadística de una importante escuela que señalaba que los contadores, a 10 años de egresar, representaban a la profesión, que colocaba el mayor número de directores generales de empresa. También puede pensarse aquí en la capacidad de una toma de decisiones holística, que muchos suponen ajena al contador por su supuesta frialdad. Podríamos agregar la cualidad de saber trabajar bajo presión, cuestión que muchos desestiman y que en la realidad puede ser el factor crucial para seleccionar o no a un ejecutivo de alto nivel. Recordemos que Neil Armstrong comandó la misión a la Luna en buena medida por su capacidad para tomar decisiones en situaciones de gran presión. Finalmente, hay que considerar que en esta época, donde las empresas deben ser socialmente responsables, el contador tiene que estar atento y ser sensible a estos aspectos, no en vano varias de las grandes firmas de profesionales contables han sido ya declaradas organizaciones socialmente responsables.

Fuerte preparación en el área de finanzas. Aunque durante muchos años la universidad y la empresa asumieron que el contador era el hombre ideal para las finanzas, la aparición de otras licenciaturas y la verdadera invasión de ingenieros y economistas que sufrió esta área hizo sentir un desplazamiento importante de contadores. De esta manera, algunas universidades decidieron que el sello distintivo de sus egresados sería su conocimiento de las finanzas. Tal vez sea pronto para evaluar si el sesgo de los planes de estudio hacia este campo ha sido suficiente o excesivo y, sobre todo, si ha tenido impacto en el ámbito laboral financiero, pero es un hecho que se está intentando recuperar un campo que siempre fue de los contadores y que durante años hemos considerado como una pérdida lamentable.

Una formación humanística con especial énfasis en la ética. En una sociedad que pierde sus valores, el contador debe retomar su posición de ancla y representante de la ética que ostentó en el pasado. Tenemos una profesión que ha crecido desmesuradamente, pero sólo en una mínima parte está colegiada, lo que dificulta ejercer una fiscalización real de las actividades de los miles de contadores públicos que ejercen su actividad en este país. Es pues, mucho más sencillo hacer de la más profunda ética el “modus vivendi” de nuestros jóvenes egresados para asegurar el porvenir de la profesión. Un médico es educado de manera que, ante la presencia de un herido, instintivamente acuda en su ayuda sin pensarlo; ojalá y pronto podamos decir que el contador público, ante un dilema ético, adopta instintivamente la mejor decisión, la más ética.

Combinación de las áreas de finanzas, fiscal y sistemas de cómputo. Pudiera parecer reiterativo incluir esta precisión después de los párrafos anteriores, pero es una realidad que en el futuro difícilmente se podrá sobrevivir sabiendo hacer sólo una actividad, teniendo sólo una hilera de libros en nuestra biblioteca, asomándonos a la calle por la misma ventana siempre. El profesional del futuro deberá conocer más de un ámbito, tener puntos de vista diversos, quizá hasta contar con más de una profesión. ¿Han observado cuántas dobles titulaciones ofrecen actualmente las universidades? Considerando que la carrera como tal podría no ser suficiente, algunas instituciones educativas decidieron dar diversas salidas terminales al contador y procuraron que su sello distintivo fuera ser contador público y algo más: experto en sistemas, en organización, etc. Hay incluso quien afirma que un buen número de estudiantes de contaduría optan por cursar otra licenciatura en forma paralela, derecho por ejemplo.

Enseñanza de la contabilidad

En México pues, la contabilidad ha figurado en diversos planes de estudio desde el siglo XIX. A partir de entonces empezaron a editarse libros de texto de autores mexicanos que establecen la didáctica de la materia y con los cuales puede trazarse el camino de cómo se ha enseñado la contabilidad. A continuación cito algunos autores significativos y el año de la primera edición de su obra.

En los libros de Bernardino del Raso (1869) y Antonio Tapia (1887) se recomendaba enseñar los conceptos teóricos a través de la memorización. Estas obras eran teóricas y había poco espacio para que el estudiante observara cómo se desarrollaba la contabilidad.

El siglo XX ve aparecer nuevos textos enfocados en la ejercitación. Alejandro Prieto (1932), Maximino Anzures (1952), Marcos Sastrías (1960), Tomás López Sánchez

(1961), Elías Lara Flores (1964) y Juan Carlos Torres Tovar (1977), por mencionar sólo a los más conocidos, publican con especial preocupación por la didáctica, la explicación de los conceptos y una cada vez mayor utilización de ejercicios para que el estudiante los pudiera resolver al terminar cada tema. La divisa “aprender haciendo” preside la época. Estas obras enseñan primero el balance y no el registro de operaciones, como acostumbraban los iniciadores.

Estos autores, especialmente Prieto, visualizan la necesidad de emplear técnicas didácticas distintas con el fin de mejorar el aprendizaje; asimismo, ensayan ilustraciones adicionales, extensas prácticas finales con documentos y casos reales, aunque la herramienta principal son los ejercicios al final de cada capítulo, o cuadernos editados por separado y preguntas que evalúan los conceptos teóricos.

Al finalizar el siglo pasado comenzamos a pensar realmente en adoptar metodologías nuevas para lograr el desarrollo alcanzado en otros países. Antonio Méndez (1973) y Arturo Elizondo (1976) proponen un enfoque personal y diferente. Gerardo Guajardo (1991) escribe su propio texto, pero sigue con excesiva fidelidad los libros clásicos estadounidenses. Esto permite experimentar una metodología que emplea poca ejercitación y orienta al razonamiento de las cifras contables y al estímulo de la capacidad de tomar decisiones. Javier Romero (1995) tiene éxito al proponer un material con enfoque más global, y Humberto Oropeza (1996) es el primero que incorpora un disquete a su libro, con lo que señala el impacto de los adelantos tecnológicos en la contabilidad.

Las instituciones educativas apoyan nuevas formas de trabajo en sus planes de estudios. Así, observamos cómo los contenidos de las materias contables se hacen más ambiciosos pero desechan temas que requieren demasiada “gimnasia contable”. Se agregan tópicos más complicados ante la mayor capacidad de los estudiantes; se recalca que la parte numérica es sólo herramental y lo importante es la toma de decisiones basada en los números; se asume, a través de los paquetes de cómputo, que deben hacerse razonamientos al principio, al ingresar los datos, y al final, al recibir la información, pero que el proceso intermedio está solucionado gracias a la tecnología. Ahora la divisa sería: “La contabilidad es un problema de juicio, no de aritmética.” Este enfoque, claramente percibido en la década de 1970, tarda más de 30 años en generalizarse.

Incorporamos en nuestros textos algunas características adoptadas por los estadounidenses, como el uso de ejemplos y cifras de empresas reales; la presencia de apartados que hacen referencia a tópicos actuales sobre contabilidad; la presentación de material estructurado desde el punto de vista didáctico, que hace explícitos los objetivos de aprendizaje, ejemplos, ejercicios resueltos, ejercicios rápidos, prácticas de diversos tipos, preguntas de repaso, casos, ejercicios para ser resueltos en paquetes computacionales; apoyo al profesor con ejercicios resueltos, y la inclusión en la bibliografía de sitios en la Red. Algunos temas, como la hoja de trabajo, desaparecen.

La enseñanza de la contabilidad se enfoca en desarrollar las habilidades intelectuales del alumno, lograr que aprenda a usar herramientas, que piense y decida durante ese proceso y que, sin dejar de entender los aspectos básicos del registro contable, se centre en el empleo de información financiera para los más altos fines.

Por otra parte, al hablar de este tema es oportuno comentar las tendencias que se han presentado en las instituciones educativas sobre esta materia y la carrera de contador público.

Primero, cabe resaltar dos grandes vertientes:

Las universidades públicas han continuado con la tradición de preparar profesionales que tengan perfectamente claros todos los pasos del proceso contable. Sus egresados podrán ser responsables del registro de las operaciones en cualquier organización,

ya que están especialmente preparados para ello. Su ideal será llegar a ese puesto a través de un ascenso metódico por todos los niveles del área contable. Si se dedicaron a auditores o a consultores, serán profesionales minuciosos. Al llegar a ser socios de la firma, estarán preocupados por los detalles y por la gente a su cargo. Todo ello deriva del tipo de formación que recibieron.

Las universidades privadas han buscado nuevos caminos y enfoques para el quehacer contable. Sus egresados no se muestran muy interesados en el registro de operaciones, sino en cuanto sea susceptible de ser simplificado. Les gustaría desempeñar puestos gerenciales del área contable, pero después de una breve estancia como asistentes de su antecesor. No es muy común que sean auditores, pero sí consultores. Si son auditores, serán agresivos, creativos y, con un poco de suerte, llegarán pronto a ser socios. Si son consultores, buscarán los problemas complejos para actuar como coordinadores de un grupo diverso de profesionales. Al llegar a socios se preocuparán por crear buenos colaboradores e impulsar al máximo el crecimiento de su firma.

Hay quienes, de manera simplista, piensan que la única diferencia entre una universidad pública y una privada es la colegiatura, pero como se esbozó en párrafos anteriores, aunque se aprenden los mismos temas, la diferencia es el enfoque, por lo que los objetivos son otros y se generan profesionales distintos.

Aun entre las universidades privadas hay enfoques distintos. Algunas tratan de darle énfasis a las finanzas dentro de la carrera de contador. Otras ofrecen áreas terminales diferentes y agregan al contador público apellidos en sistemas, en fiscal, etc. Algunas más apuestan por la internacionalización y ofrecen parte de la currícula en inglés. Finalmente, están las que ensayan nuevas opciones basadas en su prestigio y siempre atadas a su calidad de decanas.

Enseñar contabilidad a todo el mundo

Tradicionalmente los contadores, ya sea de manera individual, en las instituciones educativas o a través de sus cuerpos colegiados, se han preocupado por la educación contable de sus futuros colegas, es decir, de los estudiantes de la licenciatura en contaduría pública, pero al mismo tiempo han dejado en un lejano segundo lugar la preparación en temas contables de otros profesionales del área de negocios, y más aún de los que corresponden a otras áreas.

Como consecuencia de lo anterior, las instituciones educativas orientan sus más dedicados esfuerzos, sus mayores recursos y sus mejores profesores a las materias contables y financieras del plan de estudios de contador público. En cambio, para otras profesiones que sólo incluyen una o dos materias contables y financieras no hay tal preocupación, e incluso se permite que profesionales que no son contadores públicos las impartan.

Lo anterior ha llevado a que los departamentos contables y financieros de las instituciones educativas y cualquier organización que ofrece un curso en el área contable procure encaminarlo a los contadores e, incluso dentro de este grupo, quiera hablarle a los más preparados. Puede verse que hay una extensa oferta de cursos sobre los últimos cambios contables, las más recientes reformas fiscales, las más sofisticadas técnicas financieras o de auditoría, etcétera.

Lamentablemente, se olvida a la gran cantidad de profesionales que no son contadores y que se encuentran en una de las dos situaciones siguientes:

- a) Los que en su licenciatura estudiaron materias de contabilidad hace ya algunos años y necesitan refrescar sus conocimientos, ya que su desempeño laboral los ha puesto en la encrucijada de un ascenso importante, pero condicionado a saber contabilidad o conocer, cuando menos, lo suficiente para establecer una comunicación efectiva con el departamento de contabilidad y finanzas; sin embargo, sus recuerdos de lo aprendido en la universidad no son claros ni suficientes.
- b) Los que nunca estudiaron contabilidad y a pesar de que sus profesiones parecían muy alejadas de la técnica contable, el día de hoy son dueños de su empresa, directivos de una organización o altos funcionarios, ya sea por sus cualidades técnicas en cierta área, por el conocimiento práctico de la misma, por sus naturales habilidades directivas o simplemente porque heredaron la empresa, y resulta que deben aprender con urgencia contabilidad, ya que es el único sector de la empresa del que no entienden nada y con el que deben tratar con frecuencia.

Estos dos puntos han sido muy palpables en los últimos años, porque las altas autoridades en las empresas comprendieron que, ante la imposibilidad de enseñar el contenido de todas las áreas al contador, era más sencillo que los empleados de las demás áreas aprendieran principios de contabilidad y todos se facilitaran el trabajo. Están de moda los cursos y diplomados que enseñan las bases contables, los estados financieros y su análisis, y un poco de costos y presupuestos a ingenieros electrónicos, químicos, médicos, psicólogos, abogados y muchos otros profesionales, antes totalmente desentendidos de lo que era la contabilidad.

También existe, aunque cada vez más reducido, un sector de profesionales de áreas no contables que creen saber contabilidad o finanzas y que opinan acerca de qué debería hacer el contador o de cómo registrar o administrar financieramente las operaciones de la empresa. Casi siempre, cuando se escucha a estas personas, se percibe que no conocen la técnica contable y que sus opiniones son erróneas y es muy difícil sustraerlas de esa posición, precisamente porque están basadas en ideas equivocadas desde el principio.

Es muy importante que todos los profesionales de la contabilidad, ya sea de manera individual, en las instituciones educativas, en las empresas o en los cuerpos colegiados, den un viraje importante y volteen a ver a todos los profesionales que necesitan con urgencia aprender contabilidad en niveles básicos, y decidan ayudarlos a cubrir estas deficiencias.

Una importante área que ofrece oportunidades para mejorar la enseñanza contable son las preparatorias, donde lo poco de contabilidad que se enseña se trata de forma rápida y mal enfocada; son innumerables los alumnos que llegan a sus estudios profesionales perjudicados contra esta materia por una desagradable experiencia en el nivel medio superior. Aquí el error es probablemente de las escuelas, que contratan a cualquier profesional para impartir la materia, en vez de buscar una alianza con universidades para que los recién egresados o maestros principiantes, pero con vocación y conocimientos actualizados, sean los que establezcan el primer contacto del joven estudiante con la contabilidad.

Debemos recordar que cuanto más preparadas estén otras profesiones acerca de qué es y qué significa la contabilidad en el mundo de los negocios, mejor uso se le dará. El número de usuarios de la información financiera excede, con mucho, al de profesionales especialistas en ella, y más nos vale a los contadores que los usuarios están bien preparados para entenderla, y sobre todo para utilizarla. Incluso, existe el argumento de que la mayor parte de los fraudes y de los grandes escándalos contables

se han iniciado porque un directivo, que no era contador y no entendía para qué sirve esta disciplina, dio órdenes de manipular las cifras contables. Un usuario conocedor de la contabilidad, de sus objetivos y sus bondades, nunca hubiera pretendido alterar las cifras, sino al contrario, usaría la información contable para tomar las decisiones que salvaran a su empresa o la mejoraran.

Un eminente contador me dijo alguna vez que la contabilidad debe ser parte de la cultura de cualquier individuo que se dedique a los negocios y que pretenda estar informado en este siglo XXI. No olvidemos que los contadores tenemos la gran responsabilidad de que esto se cumpla.

Preguntas para responder en clase

- 2.1 ¿En qué época podríamos establecer el origen de la contabilidad?
- 2.2 ¿A qué pueblos se atribuyen los primeros registros contables?
- 2.3 ¿Qué relación existe entre escritura y contabilidad?
- 2.4 ¿Para qué servía la contabilidad en la América prehispánica?
- 2.5 ¿Qué ejemplos concretos existen de registros contables prehispánicos?
- 2.6 ¿Qué libros contables se utilizaban en Roma?
- 2.7 ¿Qué aportación legal importante heredó Roma a la contabilidad?
- 2.8 ¿Llevaban contabilidad los comerciantes de la Edad Media?
- 2.9 ¿Cuál es la diferencia entre las escuelas florentina y veneciana en contabilidad?
- 2.10 ¿Quién y cuándo publica el primer texto sobre la teoría de la partida doble?
- 2.11 ¿Qué significan probanza y llevanza?
- 2.12 ¿Por qué es importante el viaje de Magallanes para la contabilidad?
- 2.13 ¿Quiénes son los primeros contadores mexicanos?
- 2.14 ¿Por qué el 25 de mayo es importante para la profesión contable?
- 2.15 Mencione tres nombres con que ha sido denominada la profesión contable en México.
- 2.16 ¿Qué etapas de la profesión contable visualizaba Alejandro Prieto?
- 2.17 ¿Qué diferencias hay entre los planes de estudio para la licenciatura en contabilidad en el Distrito Federal y el interior de la República?
- 2.18 Mencione algunos aspectos del futuro de la profesión contable que destaca el artículo de la revista *Veritas* que se mencionó en este capítulo.
- 2.19 ¿Qué es la certificación de los contadores públicos en México?
- 2.20 ¿Por qué las áreas de consultoría tienden a separarse de los despachos de auditoría?
- 2.21 ¿En qué áreas deben estar sólidamente preparados los futuros contadores según las instituciones educativas?
- 2.22 ¿Cuál es la diferencia entre estudiar contaduría pública en una universidad pública o en una privada?
- 2.23 ¿Por qué es importante enseñar contabilidad a los profesionales no especializados en ella?

EVALUACIÓN DE LECTURA 2.1

Resume en 10 renglones el contenido de algún apartado de este capítulo.

EVALUACIÓN DE LECTURA 2.2

De los diversos temas que contiene este capítulo, explique brevemente por escrito los tres conceptos que le parezcan más importantes para el futuro desarrollo de la carrera de contador.

EVALUACIÓN DE LECTURA 2.3

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

	Respuesta
1. La contabilidad aparece incluso antes que la escritura.	_____
2. En la América prehispánica no hay rastros de registros contables.	_____
3. En Egipto y Roma se desarrolló una importante actividad contable.	_____
4. Luca Pacioli es considerado el padre de la contabilidad.	_____
5. La etapa de probanza fue previa a la de llevanza en la historia de la contabilidad.	_____
6. La enseñanza formal de la contabilidad data del siglo XIX en México.	_____
7. Fernando Díez Barroso es el primer contador que presentó su examen profesional.	_____
8. El contador público siempre ha usado ese nombre en México.	_____
9. La auditoría de estados financieros sólo puede realizarla un contador público.	_____
10. Los contadores han resentido la competencia de otras profesiones en finanzas.	_____
11. Es casi imposible que un contador público ocupe la dirección de una empresa.	_____
12. Alejandro Prieto anticipaba que los grandes departamentos de contabilidad perderían importancia en el futuro.	_____
13. En la actualidad los contadores públicos se certifican ante el Colegio de Contadores.	_____
14. Las áreas de auditoría y consultoría en las grandes firmas se han separado e incluso han formado organizaciones diferentes.	_____
15. La ética es vital en el ejercicio profesional de un contador.	_____

EVALUACIÓN DE LECTURA 2.4

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. La contabilidad aparece en años recientes en el mundo de los negocios. _____
2. En la América prehispánica hay rastros de registros contables. _____
3. En Egipto y Roma es inexistente la actividad contable. _____
4. Guillermo Lagrange está considerado el padre de la contabilidad. _____
5. La etapa de llevanza fue previa a la de probanza de la contabilidad. _____
6. La enseñanza formal de la contabilidad data del siglo XVI en México. _____
7. Alejandro Prieto es el primer contador que presentó su examen profesional. _____
8. El contador público ha sido conocido con diferentes nombres en México. _____
9. La auditoría de estados financieros puede realizarla cualquier profesional. _____
10. Sólo los contadores públicos puedan trabajar en el área de finanzas. _____
11. Es común que un contador público ocupe la dirección de la empresa. _____
12. Alejandro Prieto preveía que los grandes departamentos de contabilidad tendrían importancia en el futuro. _____
13. En la actualidad los contadores públicos se certifican en el Colegio de Contadores. _____
14. Las áreas de auditoría y consultoría en las grandes firmas se han unido e incluso las ofrecen los mismos socios. _____
15. La ética es vital en el ejercicio profesional de un contador. _____

Actividades sugeridas

- 2.1 Escriba un resumen, cuadro sinóptico o mapa mental de los conceptos esenciales de este capítulo; eso permitirá que verifique el entendimiento logrado.

Cuestionario de repaso

Objetivo. Identificar los conceptos clave del capítulo en una lista de afirmaciones. Conteste cada una de las cuestiones con una C si concuerda con la afirmación, o con una D si está en desacuerdo.

	Respuesta
1. La contabilidad es un medio de comunicación relativamente reciente en los negocios.	
2. El desarrollo de ideas contables ocurrió en todas las civilizaciones importantes.	
3. Roma estableció leyes importantes respecto de la contabilidad.	
4. Pacioli fue el único en escribir sobre la teoría de la partida doble.	
5. Originalmente la contabilidad en las empresas medievales no era obligatoria.	
6. En la Escuela Superior de Comercio comenzó a enseñarse teneduría de libros.	
7. Los primeros contadores no presentaban un examen formal al concluir sus estudios.	
8. Cualquier profesional puede realizar una auditoría fiscal.	
9. Algunas áreas contables pueden ser realizadas por profesionales que no son contadores.	
10. El contador público puede llegar a ocupar la dirección de una empresa.	
11. Sería ideal que todos los contadores estuvieran certificados.	
12. La profesión contable tiene un severo código de ética.	

Bibliografía

- American Accounting Association, *Accounting education and the third world*, EU, AAA, 1978.
- American Institute of Certified Public Accountants, *Establishing financial accounting standards*, EU, AICPA, 1972.
- Anónimo, "Crónica de una escuela camino a la excelencia", *InforESCA*, México, ESCA, enero-febrero de 1994, pp. 9-11.
- Ávalos Lira, Eduardo, "ESCA, 145 años de historia. Crónica de una institución camino a la excelencia. Primera parte", *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, marzo de 1994, pp. 22-31.
- , "ESCA, 145 años de historia. Crónica de una institución camino a la excelencia. Segunda parte", *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, abril de 1994, pp. 44-49.
- Ceballos Huerta, Jaime, *El contador público en México, sus principales actividades*, México, PAC, 1992.
- Creel, Eduardo, "Breve historia de la contabilidad en México", *Contaduría pública*, México, IMCP, abril de 1972, pp. 24-27.
- Elizondo C., José Luis, "El legado blanco de fray Luca da Borgo Pacioli", *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, septiembre de 1997, pp. 16-18.

- Elizondo López, Arturo, “La profesión contable: selección y desarrollo. Primera parte”, *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, noviembre de 1982, pp. 38-46.
- , “La profesión contable: selección y desarrollo. Segunda parte”, *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, enero de 1983, pp. 37-44.
- , “La profesión contable: selección y desarrollo. Tercera parte”, *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, abril de 1983, pp. 32-48.
- , “La profesión contable: selección y desarrollo. Cuarta parte”, *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, julio de 1983, pp. 41-48.
- , “La profesión contable: selección y desarrollo. Quinta parte”, *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, diciembre de 1983, pp. 31-35.
- Federación Internacional de Contadores. “Hacia el siglo XXI. Direcciones estratégicas para la profesión de contabilidad”, *Contaduría pública*, México, IMCP, enero de 1993, pp. 32-43.
- Gertz Manero, Federico, *Origen y evolución de la contabilidad*, México, SEP, 1968.
- , “Luca Pacioli”, *Veritas*, México, CCP, junio de 1994, pp. 15-17.
- Goldschmied, Leo, *Historia de la banca*, México, UTEHA, 1961.
- Hernández y Rodríguez, Sergio, *Luca Pacioli (1445-1514). Padre de la teoría contable*, México, UNAM, 1988.
- Instituto de Contadores Públicos de Nuevo León, *Campo de actuación profesional del contador público en México*, 2a. ed., México, IMCP, 1975.
- Millán Flores, Rosendo, *Historia antigua de la teneduría de libros en México, basada en libros de texto*, México, IMCP, col. Nuestra profesión, núm. 10, 1999.
- Mota Martínez, Fernando, et al., *La evolución de la banca en México a partir de 1916*, México, ECO, 1978.
- Paz Saldívar, Alberto de, *La profesión contable en México*, México, Trillas, 1978.
- Picazo Manríquez, Luis R. y Fabián Martínez Villegas, *Rumbo al siglo XXI. Nuevas dimensiones del contador público*, México, McGraw-Hill, 1992.
- Reeb, William, “Las firmas de contadores públicos: alianzas futuras”, *Veritas*, México, CCP, septiembre de 1999, pp. 33-36.
- Sánchez Santiago, Emilio, “¿Qué pasa con la carrera de contaduría pública?”, *Veritas*, México, CCP, mayo de 2001, p. 6.
- Santillana González, J. R. et al., *La contaduría pública organizada en México*, México, ECASA, 1992.
- Stevens, Mark, *Las ocho grandes*, México, Planeta, 1987.
- Varios, “Hacia dónde va la profesión independiente en el mundo”, *Veritas*, México, CCP, agosto de 1999, pp. 19-22.
- Varios, “Misión del contador público en el futuro, foro de investigación”, *Veritas*, México, CCP, agosto de 1999, pp. 27-31.
- Varios, Entrevista a Leandro Cañibano, “Nuevos desafíos de la contabilidad ante el siglo XXI”, *Veritas*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, mayo de 2001, pp. 35-37.
- Vázquez Bonilla, José de Jesús, *Proyección social del contador público*, México, IMCP, 1976.

Capítulo

3

Normas de Información Financiera (antes Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados)

Objetivos

- ✓ Identificar antecedentes de las actuales Normas de Información Financiera.
- ✓ Ubicar la estructura de la normatividad financiera vigente en México.
- ✓ Conocer la clasificación de las Normas de Información Financiera.
- ✓ Ubicar las funciones y estructura del CINIF.
- ✓ Conocer los postulados básicos vigentes en México.
- ✓ Identificar la normatividad existente en otros países en el ámbito financiero.
- ✓ Entender la convergencia de la normatividad financiera a nivel mundial.

Antecedentes

¿Cuál ha sido la situación en México de la normatividad contable? Al igual que en otros países y durante muchos años, en un proceso lento pero de avance constante, se fueron estableciendo los *Principios de contabilidad* que estuvieron vigentes en nuestro país.

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en México fueron las Normas de Contabilidad Financiera emitidas por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, que como agrupación profesional actúa como federación de todos los Colegios de Contadores Públicos de los estados.

[Norma de Contabilidad Financiera Comparada, de Javier Cocina.]

Adicionalmente, se agregaron otros conceptos que, subordinados a los principios, vinieron a complementarlos y a permitir su aplicación detallada, pero dieron cabida al criterio de los profesionales a cargo de este proceso.

Postulados, reglas y criterios

Fue importante establecer con claridad cuáles eran las reglas del juego, con las que la contabilidad pudo ser aprovechada por los diferentes usuarios. La estructura de la normatividad contable fue la siguiente:

Estructura de la normatividad contable

Los conceptos teóricos que rigen a la contabilidad en México, ordenados de acuerdo con su jerarquía son:

1. Postulados.
2. Reglas particulares.
3. Criterio prudencial de aplicación de las reglas particulares.

En orden de importancia, después de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, aparecen las reglas particulares que concretan las ideas expresadas en los *principios* y se aplican en muy diversas situaciones dentro de la información financiera.

Reglas particulares

Son la especificación individual y concreta de los conceptos que integran los estados financieros. Se dividen en *reglas de presentación* y *reglas de valuación*.

Las **reglas de presentación** se refieren al modo particular de incluir adecuadamente cada concepto en los estados financieros.

Las **reglas de valuación** aluden a la aplicación de los principios y a la cuantificación de los conceptos específicos de los estados financieros.

Finalmente, una recomendación especial que sigue siendo vigente para aquellos que harán de la contabilidad su profesión y un aviso para todos los usuarios, es que quienes manejan cifras contables deben utilizar su criterio al momento de decidir su aplicación. Por supuesto, ejemplos de este criterio hay miles, pero se refiere a cuestiones específicas de cada rubro de la información financiera. Una idea general de este criterio prudencial es aquella vieja expresión de que *un contador entre dos opciones está obligado a seleccionar la menos optimista*, en una clara aplicación del criterio conservador.

Criterio prudencial de aplicación de las reglas particulares

La medición o cuantificación contable no obedece a un modelo rígido, sino que requiere de la utilización de un criterio general para elegir entre alternativas que se presentan como equivalentes, tomando en consideración los elementos de juicio disponibles. Este criterio se aplica al nivel de las reglas de presentación y de valuación.

Una posible forma de analizar lo que la profesión contable tuvo vigente respecto de la normatividad sería la siguiente:

Clasificación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

En México los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto, se clasificaron en:

- ✓ Conceptos fundamentales.
- ✓ Normas de contabilidad.
- ✓ Circulares.

[Norma de Contabilidad Financiera Comparada, de Javier Cocina.]

En referencia específica a documentos publicados por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, a través de su Comisión de Principios de Contabilidad bajo el nombre de *boletines*, la estructura de la normatividad contable en México fue la siguiente:

Estructura de los boletines

Boletines Serie A. Principios contables básicos.
Boletines Serie B. Principios relativos a estados financieros en general.

(continúa)

Estructura de los boletines (continuación)

Boletines Serie C. Principios aplicables a partidas o conceptos específicos.	_____
Boletines Serie D. Problemas especiales de determinación de resultados.	_____
Boletines Serie E. Reglas particulares para industrias especializadas.	_____
Circulares de la Comisión de Principios de Contabilidad.	_____

No se profundizará más al respecto, ya que se busca que este apartado sea sólo una introducción a la normatividad actual. Sin embargo, se proporciona información estadística adicional que puede ser interesante para tener una perspectiva del trabajo realizado.

Más información acerca de los antiguos principios de contabilidad

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos, a través de su Comisión de Principios de Contabilidad, realizó un trabajo arduo, sobre todo en los últimos años de su operación, igual que ahora lo hace el CINIF.

Evolución de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

- ✓ Durante los últimos años se avanzó más en la normatividad que en años anteriores a nivel internacional. En México, se hicieron esfuerzos importantes, pero no se alcanzó el mismo ritmo.
- ✓ Los últimos boletines mexicanos se homologaron con las Normas Internacionales de Contabilidad.
- ✓ De los 35 boletines que estuvieron vigentes, emitidos desde 1974 hasta 2003, sólo 11 de ellos corresponden al periodo 1999-2003.

Normatividad vigente

Hasta mayo de 2004, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, a través de su Comisión de Principios de Contabilidad (CPC), emitió los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). A partir de junio de ese mismo año el organismo encargado de emitir las Normas de Información Financiera (NIF) es el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF).

Este Consejo dejó claramente establecidos sus lineamientos generales:
 “El CINIF tiene el propósito de investigar, desarrollar y difundir principios y normas que regulen la información financiera en México. Su objetivo fundamental es desarrollar normas únicas de contabilidad y revelación financiera relacionadas con el desempeño

de entidades económicas que sean de utilidad, completas, comparables y transparentes a nivel nacional e internacional.

“Las normas antes mencionadas serán compatibles con las desarrolladas por organismos internacionales y serán de carácter obligatorio para las entidades que preparen información financiera para ser utilizada por terceros.

“El CINIF se constituyó desde mayo de 2002, como resultado de la alianza de los siguientes organismos:

Asociación de Banqueros de México.
Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles.
Asociación de Instituciones Financieras Internacionales.
Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración.
Bolsa Mexicana de Valores.
Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.
Consejo Coordinador Empresarial.
Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas.
Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
Secretaría de Contraloría y Desarrollo Administrativo (Función Pública).”

Su estructura operativa está formada por un consejo directivo de nueve miembros, designado por las instituciones antes mencionadas, un Centro de Investigación y Desarrollo (CID) que tiene un director técnico, quien coordina los grupos de investigación y desarrollo, y un comité técnico consultivo de 10 miembros.

El CINIF estuvo presidido por Enrique Zamorano García en una primera etapa y posteriormente por Felipe Pérez Cervantes.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados continuarán vigentes en tanto no sean reemplazados y/o modificados por la nueva normatividad emitida por el CINIF.

En este punto sólo se mencionarán los grupos de normas y, conforme se avance en el estudio de la materia, se intercalarán ejemplos concretos que permitan aplicar los conceptos teóricos y ampliar la explicación.

Nuevas disposiciones

Cabe señalar que el boletín A-8 del Instituto Mexicano de Contadores Públicos estableció que si los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que se han emitido en México no hacen referencia a una situación planteada en alguna empresa, deben aplicarse supletoriamente las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta situación se reforzó con la aparición del CINIF, por ejemplo, la NIF A-8 está escrita exactamente en el mismo sentido.

El 11 de noviembre de 2008 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) anunció que a partir de 2012 se requerirá a las entidades que cotizan en la BMV adoptar las Normas Internacionales de Contabilidad (IFRS, *International Financial Reporting Standards*), para emitir sus estados financieros, y se permite la adopción anticipada para los ejercicios desde el 2008.

Lo anterior nos habla claramente del proceso de convergencia que se realiza en nuestro país por alcanzar los estándares internacionales. Desde su creación, el CINIF se propuso el análisis de las hasta entonces 41 Normas Internacionales de Contabilidad y las 33 interpretaciones emitidas por el IFRIC [*International Financial Reporting Interpretations Committee*].

Breve descripción de las normas vigentes

A continuación se hace un listado de las normas vigentes; cuando se trata de un boletín de los antiguos principios de contabilidad se menciona la palabra *boletín* entre paréntesis:

Primero citaremos la lista de los boletines de la serie A, que trata de los postulados básicos y que constituye la guía fundamental de acción en el ámbito contable, ya que menciona elementos y características de los estados financieros y sus condiciones básicas de operación.

Normas de la serie A. Marco conceptual

1. Estructura de las Normas de Información Financiera.
2. Postulados básicos.
3. Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros.
4. Características cualitativas de los estados financieros.
5. Elementos básicos de los estados financieros.
6. Reconocimiento y valuación.
7. Presentación y revelación.
8. Supletoriedad.

La serie B trata de los estados financieros en términos generales, analizando cada uno de ellos y ciertos conceptos que los afectan en particular o de forma general.

Normas de la serie B. Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto

1. Cambios contables y correcciones de errores.
2. Estado de flujos de efectivo.
3. Estado de resultados.
4. Utilidad integral (boletín).
5. Información financiera por segmentos (boletín).
6. Acuerdos con inversiones conjuntas (en auscultación).
7. Adquisición de negocios.
8. Estados financieros consolidados o combinados.
9. Información financiera a fechas intermedias.
10. Efectos de la inflación.
13. Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros.
14. Utilidad por acción (boletín).
15. Conversión de moneda extranjera.
16. Estados financieros con propósitos no lucrativos.

*No se incluyen en esta lista las normas 11 y 12 porque aún no han sido emitidas.

La serie C sigue refiriéndose a las diversas partidas del balance, e implica un estudio detallado de cada una de ellas y de algunos aspectos particulares que involucran uno o más rubros.

Normas de la serie C. Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros	
1. Efectivo.	_____
2. Instrumentos financieros (boletín).	_____
3. Cuentas por cobrar (boletín).	_____
4. Inventarios (boletín).	_____
5. Pagos anticipados (boletín).	_____
6. Inmuebles, maquinaria y equipo (boletín).	_____
7. Inversiones en asociadas y otras inversiones permanentes.	_____
8. Activos intangibles.	_____
9. Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos (boletín).	_____
10. Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura (boletín).	_____
11. Capital contable (boletín).	_____
12. Instrumentos financieros con características de pasivo, de capital o de ambos (boletín).	_____
13. Partes relacionadas.	_____
15. Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición (boletín).	_____
* No se incluye la norma 14 porque aún no ha sido emitida.	

La serie D aborda cuestiones relativas a la determinación de resultados que siempre han exigido un tratamiento especial o más difícil que el resto de las partidas.

Normas de la serie D. Normas aplicables a problemas de determinación de resultados	
3. Beneficios a los empleados.	_____
4. Impuestos a la utilidad.	_____
5. Arrendamientos (boletín).	_____
6. Capitalización del resultado integral de financiamiento.	_____
7. Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital (boletín).	_____
8. Pagos basados en acciones.	_____
* No se incluyen las normas 1 y 2 porque aún no ha sido emitidas.	

La serie E continúa vigente en sectores especializados diferentes a las empresas tradicionales de servicio, comerciales o industriales.

Normas de la serie E. Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores	
1. Agricultura (boletín).	_____
2. Donativos recibidos u otorgados por entidades con propósitos no lucrativos.	_____

Algunas antiguas circulares todavía siguen vigentes:

Circulares	
38. Adquisición temporal de acciones propias.	
40. Tratamiento contable de los gastos de registro y colocación de acciones.	
44. Tratamiento contable de las unidades de inversión (UDIS).	
55. Aplicación supletoria de la NIC40.	
57. Revelación suficiente derivada de la Ley de Concursos Mercantiles.	

Las *Interpretaciones a las Normas de Información Financiera* constituyen un nuevo documento que persigue aclarar algunos puntos oscuros, casi siempre relativos a tópicos de actualidad o que no existían cuando los principios anteriores estuvieron vigentes.

Interpretación de las Normas de Información Financiera (INIF)	
3. Aplicación inicial de las NIF.	
5. Reconocimiento de la contraprestación pactada al inicio de un instrumento financiero derivado para ajustarlo a su valor razonable.	
6. Oportunidad en la designación formal de la cobertura.	
7. Aplicación de la utilidad o pérdida integral generada por una cobertura de flujo de efectivo sobre una transacción pronosticada de compra de un activo no financiero.	
8. Efectos del Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU).	
9. Presentación de estados financieros comparativos por la entrada en vigor de la NIF B-10.	
10. Designación de instrumentos financieros como cobertura de una posición neta.	
11. Reciclaje de utilidad integral reconocida, cuando se suspende la contabilidad de cobertura de flujos de efectivo.	
12. Instrumentos financieros derivados contratados por distribuidores de gas en beneficio de sus clientes.	
13. Reconocimiento del ajuste de la posición primaria cubierta al suspender la contabilidad de cobertura de valor razonable.	
14. Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles.	
15. Estados cuya moneda de informe es igual a la de registro, pero diferente a la funcional.	
16. Transferencia de categoría de instrumentos financieros primarios con fines de negociación.	
17. Contratos de concesión de servicios.	

Las orientaciones a las Normas de Información Financiera se refieren a temas muy particulares que han cobrado especial importancia en los últimos años.

Orientación a las Normas de Información Financiera (ONIF)	
1. Presentación o revelación de la utilidad o pérdida de operación.	_____
2. Recopilación de normas de presentación y de revelación sobre instrumentos financieros.	_____ _____

Es importante destacar que la labor del CINIF prosigue y que cada año se publican nuevas normas que sustituyen a los antiguos principios. Lea el documento de normas que se publica cada año, si quiere tener una versión actualizada de dicho avance, posterior a 2010.

Los postulados básicos

Para nuestros propósitos, es importante listar los postulados básicos e ir ejemplificando con ellos. Conforme nos adentremos en cuestiones prácticas en los siguientes capítulos, veremos su aplicación más a detalle. Además se hace un breve comentario de cómo aparecían antes y cómo son ahora.

Los postulados básicos son fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual deben operar. [NIF A-1, párr. 21.]

Para fines de un primer curso de contabilidad o de información financiera, detallar los postulados es tal vez lo más importante de este primer grupo de boletines:

Norma de Información Financiera A-1. Postulados	
1. Entidad ahora se llama <i>entidad económica</i> y no hay mayor cambio.	_____
2. Realización ahora pasa a ser <i>devengación contable</i> .	_____
3. Periodo contable queda igual, haciéndolo tal vez más operativo con el nombre de <i>asociación de costos y gastos con ingresos</i> .	_____ _____
4. Valor histórico original cambia a <i>valuación</i> .	_____
5. <i>Negocio en marcha</i> queda igual.	_____
6. <i>Dualidad económica</i> queda igual.	_____
7. <i>Consistencia</i> se conserva.	_____
8. En cambio se agrega un postulado de <i>sustancia económica</i> .	_____ _____
<i>Revelación suficiente</i> pasa a ser característica.	_____
<i>Importancia relativa</i> pasa a ser característica.	_____

A continuación, se proporciona el concepto de cada uno de los postulados básicos con un breve comentario de cada uno. Adicionalmente, se mencionan los antiguos

principios que, en ocasiones, siguen aportando elementos para entender con mayor claridad el actual postulado. La referencia a los antiguos principios fue retomada o parafraseada del libro *Principios de contabilidad generalmente aceptados*, en su edición 2003, la última antes de la aparición del CINIF.

1. 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.

[NIF A-2, párr. 13.]

Como puede apreciarse, en la definición de este principio existe una preocupación, apoyada en los preceptos legales, por diferenciar lo que es la empresa de lo que son sus dueños. Tomando en cuenta lo anterior, se puede llevar la contabilidad de una persona física (ya se mencionó que no es el objetivo de este libro), de una persona moral o de un conjunto de personas morales, no hay ningún problema en ello, lo importante es ubicarnos frente a qué tipo de entidad nos encontramos.

2. Devengación contable

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

[NIF A-2, párr. 27.]

Es evidente que se mantiene la antigua idea conservadora de la contabilidad de reconocer los eventos —llamados así en general a todos aquellos que afecten las cifras de la información contable— al momento que suceden, sin esperar que se traduzcan en un desembolso o pérdida efectiva en nuestro dinero.

Tal vez sea conveniente agregar la definición del antiguo principio de *realización* con el propósito de aportar ideas útiles.

La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se consideran realizados cuando:

- a) Se han efectuado transacciones con otros entes económicos.
- b) Han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de los recursos o de las fuentes.
- c) Han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios.

3. Asociación de costos y gastos con ingresos

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

[NIF A-2, párr. 47.]

No podemos, por elemental principio de justicia, separar los ingresos de un periodo con los *costos* y *gastos* que lo ocasionaron. Por ejemplo, el sueldo de los vendedores debe registrarse en la misma información financiera donde aparecen las ventas que lograron, o el resultado favorable de una venta debe hallarse junto al precio de la mercancía entregada al cliente. Sólo lo anterior permitirá hacer comparaciones válidas.

El viejo *principio de periodo contable* aporta algunos datos adicionales que vale la pena conservar, ya que atiende a la necesidad que tienen los directivos de las entidades de conocer las cifras en periodos cada vez más cortos y, por lo tanto, cada vez más exactos.

El **principio de periodo contable** señala que la necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad (que tiene una existencia continua) obliga a dividir la vida de ésta en periodos convencionales. Las operaciones y eventos, así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados se identifican con el periodo en que ocurren. Por tanto, cualquier información contable debe señalar claramente el periodo al que se refiere.

Los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

4. 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.

[NIF A-2, párr. 52.]

Éste es uno de los casos donde hay más cambios entre el antiguo principio y el actual postulado. Se ha dejado de lado la idea limitada de *costo*, a cambio del ambicioso

concepto de *valor económico*; el tiempo dirá si no ha sido un error. Se utiliza también el concepto de *activos netos* que es sinónimo de aportación de los socios, capital contable o activo menos pasivo.

Por lo pronto, recordemos el concepto antiguo, que todavía nos aporta alguna luz sobre el tema.

El principio de *valor histórico original* nos habla del *costo*, al cual la profesión contable ha estado apegada durante muchos años.

Valor histórico original señalaba que las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente, o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente. Estas cifras deberán ser modificadas en caso de que ocurran eventos posteriores que le hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste sistemático que preserven objetividad e imparcialidad.

Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerará que no ha habido violación de este principio. Sin embargo, esta situación debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca.

5. 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.

[NIF A-2, párr. 24.]

En este caso, el postulado actual es muy parecido al antiguo principio. Veamos por qué:

El principio de *negocio en marcha* precisa la suposición, totalmente válida, de que nuestras entidades han sido creadas para funcionar por periodos extensos, y que todas nuestras decisiones tienen que tomarse en función de ello.

Negocio en marcha supone a la entidad en existencia permanente, salvo especificación contraria, por lo que las cifras de sus estados financieros representan valores históricos, o modificaciones de ellos sistemáticamente obtenidos. Cuando las cifras representen valores estimados de liquidación, deberá especificarse claramente y se entenderá que sólo serán aceptables para información general cuando la entidad esté en liquidación.

Como puede verse, se ha evitado mencionar *valor histórico*, para dar cabida a otras metodologías de valuación, pero el concepto de *costo* sigue presente en la mayoría de los casos.

6. Dualidad económica

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

[NIF A-2, párr. 56.]

De nueva cuenta, no hay mucho cambio con la redacción del antiguo principio.

El principio de *dualidad económica* nos habla de la visión que se tiene de la empresa por parte del contador, siempre basado en su teoría de la partida doble, en la visión dual del negocio.

Dualidad económica se constituye de:

1. Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines.
2. Las fuentes de dichos recursos, que a su vez son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen considerados en su conjunto.

7. Consistencia

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

[NIF A-2, párr. 61.]

Es justo reconocer que la redacción de este postulado es quizá una de las más puntuales, ya que aclara bastante el concepto, lo que el antiguo principio nunca logró totalmente, aparte de haber dudado y cambiado entre los conceptos de *comparabilidad* y *consistencia*.

El principio de comparabilidad, originalmente designado como consistencia, nos menciona uno de los aspectos fundamentales de la estabilidad de la entidad, ya que los mecanismos contables deben permanecer en el tiempo para que podamos hacer evaluaciones válidas.

Comparabilidad (consistencia) quiere decir que la información contable debe ser obtenida aplicando los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para —mediante la comparación de los estados financieros de la entidad— conocer su evolución, o al contrastarlos con los estados de otras entidades, conocer su posición relativa. Los usos de la información contable requieren someterse a procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo.

Puede agregarse la aclaración, todavía útil, de que la consistencia (bien descrita en el postulado actual) quiere decir tratamientos iguales para eventos iguales. Ahora esos tratamientos pueden variar en su metodología (diferentes métodos de depreciación o diferentes métodos para reconocer la incobrabilidad, por ejemplo) y ello nos impediría efectuar la comparabilidad. La entidad es consistente en depreciar, pero no son comparables sus cifras al cambiar de método de depreciación.

8. 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 económicamente a una entidad.

[NIF A-2, párr. 8.]

Quienes preparan información contable deben estar atentos para reflejar el fondo de la operación, la llamada *sustancia económica*, ya que en ocasiones la forma jurídica puede no coincidir con lo que realmente es la operación. Recordemos el antiguo ejemplo del arrendamiento financiero que parecía ser un arrendamiento cuando en realidad era una compra disimulada.

Dos antiguos principios: *revelación suficiente e importancia relativa*, pasaron a ser ahora *características*, y como tales fueron revisados en el capítulo 1. Revisemos brevemente los conceptos antiguos:

El *principio de revelación suficiente* insistía en la necesidad de ser totalmente transparentes en la información financiera y pensar en todo momento en dar a conocer al usuario todo aquello que pueda servirle para la toma de decisiones.

Revelación suficiente implicaba que la información contable presentada en los estados financieros debía contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

El *principio de importancia relativa* aludía a que no todas las cifras contables tienen la misma importancia y que una cifra puede ser evaluada de distinta manera en dos entidades.

Importancia relativa implicaba que la información presentada en los estados financieros debía mostrar los aspectos importantes de la entidad, susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios.

Internacionalmente

A lo largo de los años, muchos países en el mundo han establecido sus propios principios de contabilidad o Normas de Información Financiera. En términos generales podría decirse que todos se parecen, y que cuando un determinado país no menciona algún concepto como principio, no quiere decir que no lo respete, simplemente lo considera con otro tipo de jerarquía, incluso superior a un principio.

Sin embargo, debe reconocerse que las diferencias existen y que esto ha inquietado a contadores y hombres de empresa en todo el mundo, de manera que desde hace años el International Accounting Standards Board (IASB) fue creada para emitir Normas Internacionales de Contabilidad (IFRS). La fuerza de estos postulados ha llegado a ser tal, que a partir del 2005 la Unión Europea se rige con dichas normas, al igual que Japón, Australia y Canadá, y existe una petición expresa a Estados Unidos para unirse también. El proceso de convergencia a nivel mundial es inexorable, ya se citó antes la disposición de México a unirse a esta idea.

A nivel mundial existe la International Federation of Accountants (IFAC), que obviamente apoya estas ideas de convergencia.

Ya que se hace mención de Estados Unidos, es oportuno referir cómo se percibe en dicho país la cuestión de los principios contables. Allí es la Financial Accounting Standards Board (FASB) la que se encarga desde hace más de 40 años de emitir la normatividad financiera.

Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)

Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) are the ground rules for financial reporting. These principles provide the general framework determining what information is included in financial statements and how this information is to be presented.

We already have discussed two concepts embodied in generally accepted accounting principles: comparability and reliability. We will discuss six other generally accepted accounting principles: entity, cost, going-concern assumption, objectivity, stable-dollar assumption and concept of adequate disclosure.

[Meigs, 1993: 11 y 12.]

No es ocioso que los estudiantes de la licenciatura en contaduría pública revisen los principios contables estadounidenses, pues los expertos opinan que son más detallados que las normas internacionales y que, más allá de la convergencia, pueden servir como criterio supletorio en el futuro.

Preguntas para responder en clase

- 3.1 ¿Qué eran los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados?
- 3.2 ¿Qué es el CINIF?
- 3.3 ¿Qué son las NIF?
- 3.4 ¿De qué tratan las normas de la serie A?
- 3.5 ¿Cuáles son los postulados vigentes en las NIF?
- 3.6 ¿Qué es negocio en marcha?
- 3.7 ¿Qué es sustancia económica?
- 3.8 ¿Qué es dualidad económica?
- 3.9 ¿De qué tratan las normas de la serie B?
- 3.10 ¿De qué tratan las normas de la serie C?
- 3.11 ¿Qué son las Interpretaciones a las Normas de Información Financiera?
- 3.12 ¿Ha emitido el CINIF más normas de las que hace referencia este capítulo?
- 3.13 ¿En qué momento deben converger las normas mexicanas con las internacionales?

EVALUACIÓN DE LECTURA 3.1

Describa en 10 renglones el contenido de este capítulo.

EVALUACIÓN DE LECTURA 3.2

Explique brevemente alguno de los postulados básicos y ejemplifique su aplicación.

EVALUACIÓN DE LECTURA 3.3

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

	Respuesta
1. Los principios de contabilidad los emitió el Instituto Mexicano de Contadores.	_____
2. De la antigua normatividad sólo los principios contables siguen vigentes.	_____
3. La estructura de las series de los boletines no ha cambiado.	_____
4. El CINIF se hizo cargo de la normatividad en 1998.	_____
5. El CINIF no tiene ninguna relación con otros organismos.	_____
6. Los principios de contabilidad son sustituidos por las NIF.	_____
7. Las normas internacionales no se aplican en México.	_____
8. Las empresas que cotizan en bolsa aplicarán en 2012 normas internacionales.	_____
9. En México hay un proceso de divergencia con las normas internacionales.	_____
10. México adoptó ya las normas internacionales desechando las NIF.	_____
11. Las normas de la serie A tratan de conceptos específicos de estados financieros.	_____
12. <i>Revelación suficiente</i> es un postulado básico.	_____

EVALUACIÓN DE LECTURA 3.4

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

	Respuesta
1. Las NIF las emitió el Instituto Mexicano de Contadores.	_____
2. De la antigua normatividad sólo las circulares siguen vigentes.	_____

3. La estructura de las series de los boletines es el principal cambio observado. _____
4. El CINIF se hizo cargo de la normatividad en 2004. _____
5. El CINIF está formado por la alianza de varios organismos. _____
6. Los principios de contabilidad jamás serán sustituidos por las NIF. _____
7. Las normas internacionales se aplican supletoriamente en México. _____
8. Las empresas que cotizan en bolsa aplicarán en 2015 normas internacionales. _____
9. En México hay un proceso de convergencia con las Normas Internacionales. _____
10. México adoptó las NIF desechando las normas internacionales. _____
11. Las normas de la serie A tratan del marco conceptual. _____
12. Sustancia económica es un postulado básico. _____

Actividades sugeridas

- 3.1 Escriba un resumen, cuadro sinóptico o mapa mental de los conceptos esenciales de este capítulo, con el fin de que verifique el entendimiento que logró.
- 3.2 Haga una comparación entre los postulados básicos de las Normas de Información Financiera mexicanas, estadounidenses e internacionales.

Cuestionario de repaso

Objetivo. Identificar los conceptos clave del capítulo en una lista de afirmaciones. Conteste cada una de las cuestiones con una C si concuerda con la afirmación, o con una D si está en desacuerdo.

	Respuesta
1. Los principios de contabilidad van siendo sustituidos por las NIF.	
2. Algunos aspectos de la antigua normatividad, como las circulares, siguen vigentes.	
3. El CINIF es el resultado de la asociación de un grupo de instituciones.	
4. El Instituto Mexicano de Contadores Públicos no tiene participación en el CINIF.	
5. Las NIF son ahora vigentes para todas las empresas mexicanas.	
6. La estructura de los principios de contabilidad y de las NIF es semejante.	
7. Las NIF finalmente serán iguales a las normas internacionales.	

(continúa)

	(continuación)	Respuesta
8. Las empresas que cotizan en bolsa pueden ya usar normas internacionales.		
9. Las normas de la serie B se refieren a los estados financieros.		
10. Las normas de la serie D se refieren a temas específicos del balance.		
11. Existen interpretaciones oficiales acerca de algunas normas.		
12. La Unión Europea usa ya normas internacionales para su información financiera.		

Bibliografía

- Cocina Martínez, Javier, *Norma de contabilidad financiera comparada. Compared financial accounting standard*, México, IMCP, 1993.
- Comisión de Principios de Contabilidad, *Principios de contabilidad generalmente aceptados*, 18a. ed., México, IMCP, 2003.
- Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, *Normas de Información Financiera (NIF)*, México, CINIF-IMCP, 2009, sin paginación continua.
- Meigs, Robert y Walter Meigs, *Accounting: the basis for business decisions*, 9a. ed., EU, McGraw-Hill, 1993.
- Turrent Medina, Guillermo, "Los cambios a las normas internacionales de contabilidad", *Contaduría pública*, México, IMCP, agosto de 2003, pp. 26-27.

Capítulo

4

El balance

Objetivos

- ✓ Ubicar los antecedentes del balance más significativos.
- ✓ Definir el concepto de balance y los elementos que lo componen.
- ✓ Utilizar la ecuación del balance.
- ✓ Elaborar balances en forma de cuenta y de reporte.
- ✓ Identificar el postulado de dualidad económica.
- ✓ Elaborar balances utilizando la clasificación.
- ✓ Tomar decisiones con base en el balance.

Antecedentes del balance

De las contabilidades más antiguas sólo se conservan datos de entradas y salidas de dinero y bienes. Casi todas son cifras de gobernantes que registraban tributos de sus vasallos, pero conforme los particulares empezaron a realizar negocios, las informaciones contables comenzaron a cambiar y fue necesario otro punto de vista. Sobre todo, se precisó detener el registro de un momento en el tiempo y hacer un recuento de hasta dónde se había llegado para realizar un balance y revisar cómo se encontraban las cosas para estos comerciantes. Fueron los italianos, hábiles comerciantes y navegantes, quienes enfrentaron primero el problema y sus contadores tuvieron que encontrarle solución.

Durante la segunda mitad del siglo XIV, en los libros del comerciante Francesco Datini se practicaba el cierre de operaciones, la elaboración de estados financieros, el balance entre ellos cada dos años. La importancia de Datini consiste en que no era un comerciante cualquiera, pues poseía una auténtica transnacional de aquellos tiempos, con filiales en cuatro países.

Aunque éste es, tal vez, el antecedente más nítido y de mayor importancia, es preciso mencionar que muchos años antes se habían preparado informes que hablaban de la situación de un comerciante o de un tributario del gobierno a una fecha dada. Estos documentos podrían ser tomados como antecedentes claros del balance.

Como se verá a continuación, esto explica la importancia del balance como una práctica de añeja tradición y de enorme utilidad para juzgar la situación de cualquier organización.

Definiciones de balance

La explicación de los conceptos prácticos de la contabilidad se inicia tradicionalmente con el balance, por dos razones:

En primer lugar, porque realmente se trata de la primera información contable que debe prepararse en relación con una entidad. Es más, hay quien ha llamado al *balance* la cuenta inicial que debe efectuar una empresa; es decir, el recuento de inicio o de arranque que se realiza para saber con qué contamos al empezar nuestra actividad, aunque ni siquiera ahí puede apreciarse la totalidad de su importancia, ya que el balance es un documento que se sigue haciendo, una vez al mes cuando menos, y que sirve a los directivos de la empresa para tomar decisiones constantemente. Incluso, el sueño dorado de los ejecutivos está a punto de realizarse gracias a la tecnología, pues algunas organizaciones pueden ya tener balances diarios que les permiten la toma de decisiones con mucha mayor información y de forma oportuna. Las instituciones de crédito han sido pioneras en este sentido desde hace años.

En segundo lugar, y desde un punto de vista académico, el balance contiene una serie de conceptos básicos para quien se inicia en estos estudios, sobre todo si se piensa que el alumno debe comprender y no sólo memorizar los conceptos aprendidos.

Hecha esta puntualización, iniciemos con las definiciones del balance:

Definiciones de balance

Fotografía de la empresa

Documento que muestra la situación financiera de la entidad a una fecha determinada.

[Lara, 1984: 30, y Prieto, 1987: 15.]

Información relativa a un punto en el tiempo de los recursos y obligaciones financieras de la entidad, la cual es presentada en un documento denominado *balance*.

[IMCP, boletín A-5: párr. 11.]

Doble lista de propiedades de la entidad y de personas que han aportado dichas propiedades a una fecha determinada.

El balance general, también llamado *estado de situación financiera* o *estado de posición financiera*, muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de la entidad, por consiguiente, los activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como el capital contable o patrimonio contable a dicha fecha.

[Norma de Información Financiera A-3, "Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros", párr. 42.]

Como puede apreciarse, la primera definición es muy simple y sólo da una idea a quien se aproxima a la materia, de que estamos hablando de un documento que nos mostrará de manera estática la entidad en un día determinado de su vida, con las ventajas y desventajas que ello representa, exactamente como lo haría la fotografía de una familia. No nos explica, por ejemplo, por qué alguien está ausente o si alguien llegó posteriormente; sólo podemos apreciar quién estaba en ese momento.

La segunda es la definición clásica que pertenece a dos autores mexicanos muy respetados, la cual sigue vigente.

En tercer lugar está la definición que daba el antiguo boletín A-5 de principios de contabilidad, que de manera sencilla establecía los conceptos básicos del documento.

En último lugar figura la que se proporciona en la NIF A-3, y es la que normativamente está vigente en la actualidad.

Me interesa destacar la penúltima porque expone en términos muy sencillos la aparente complejidad del documento: por un lado las *propiedades de la entidad*, tangibles o intangibles, bienes o derechos, pero que son poseídos por la empresa. Por otro lado, la *lista de las aportaciones* que hacen las personas, de manera temporal o permanente, pensando en que les paguen o en obtener utilidades, pero siempre trayendo algo a la empresa que ha sido medido en términos monetarios.

Como puede verse a continuación, los conceptos en inglés no difieren en lo más mínimo:

The balance sheet	
The purpose of a balance sheet is to show the financial position of a given business at a specific date. [Meigs, 1993: 15.]	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
One of the major financial statements prepared by the accounting system is the balance sheet, also called the statement of financial position. The balance sheet	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

(continúa)

The balance sheet (*continuación*)

shows the financial status of a company at a particular instant in time. It is essentially a snapshot of the organization at a given date. It has two counterbalancing sections. The left side lists the resources of the firm. The right side lists the claims against the resources.

[Hornngren, 2006: 8.]

Podríamos citar otras definiciones pero no se apartarían gran cosa de las anteriores y, como puede apreciarse, la de Hornngren es casi un resumen de todo lo dicho al respecto.

Otros nombres para el balance

A través del tiempo, y aún en la actualidad, podemos encontrar en la diversidad de libros escritos al respecto, y sobre todo en las informaciones financieras publicadas por los miles de empresas que existen en nuestro país, otros nombres para el *balance*. Veamos algunos:

Balance general. Aunque muchas personas siguen llamándolo así, es una expresión inútil porque no existen balances parciales o diferentes que ameriten distinguir el balance general. En la contabilidad sólo se prepara un balance y, por tanto, no hace falta ponerle apellidos.

Estado de situación financiera. Es un nombre adecuado, pero nunca ha llegado a gozar de gran popularidad (como puede verse en el *apéndice A*, preparado a partir de las diversas ediciones del libro *Tendencias en la presentación de estados financieros*, del Instituto Mexicano de Contadores Públicos).

Estado de posición financiera. Todavía menos popular que el anterior y en parte incorrecto, ya que hablar de posición financiera implica una relación de jerarquía o precedencia que en estricto sentido el balance nunca muestra.

Estado de contabilidad. Las instituciones de crédito mexicanas, siempre tan creativas en terminologías contables, a veces dan esta designación a su balance, aunque en realidad no haya nada que lo justifique, ya que todos los estados financieros son producto de la contabilidad.

Tendencias en la presentación del balance

En México se cuenta con información de las empresas que cotizan en bolsa, lo cual permite descubrir algunas tendencias que los contadores de dichas empresas tienen en conjunto al momento de presentar los balances. Éstos no siempre son apegados a lo que la normatividad exige, pero es interesante comprobar precisamente la tendencia que en la realidad siguen estos documentos.

[Para abundar en el tema vea el *apéndice A* de este capítulo.]

Los elementos básicos que integran un balance

Basados en la definición más sencilla, la que conceptualiza el balance como una doble lista, revisemos cuáles son los elementos que lo integran. Por una parte, las propiedades de la entidad, ya sea que se trate de *bienes tangibles* (los más fáciles de visualizar) o *intangibles*, es decir, los que no tienen una sustancia física, como los derechos.

Propiedades de la entidad	
✓ Dinero en efectivo.	_____
✓ Dinero depositado en el banco.	_____
✓ Cuentas por cobrar.	_____
✓ Documentos por cobrar.	_____
✓ Mercancías.	_____
✓ Equipo de oficina.	_____
✓ Equipo de transporte.	_____
✓ Edificio.	_____
✓ Terreno.	_____
✓ Franquicias.	_____
A las propiedades de la entidad técnicamente se les denomina: ACTIVO.	_____

La lista anterior no es definitiva sino esquemática, así que puede pensarse en muchos ejemplos más: dinero invertido en valores de inmediata realización, equipo de cómputo, maquinaria, derechos intangibles adquiridos por la organización, etc. Piense en todas las opciones que guste y consúltelas a su profesor.

La lista de las personas, por su parte, se divide en dos, y comprende a las que estarán temporalmente en la entidad y las que estarán de manera permanente, o casi permanente.

Obligaciones de la entidad	
(Personas que han hecho aportaciones a la entidad de manera temporal.)	_____
✓ Cuentas por pagar.	_____
✓ Documentos por pagar.	_____
✓ Préstamos bancarios.	_____
✓ Impuestos por pagar.	_____
A las obligaciones de la entidad técnicamente se les denomina: PASIVO.	_____

Se debe tener presente, entonces, que al *pasivo* hay que restituirle sus aportaciones en determinadas fechas; es decir, han aportado algo a la entidad pero con la clara idea de que les será pagado en una fecha futura, cercana o lejana. En cambio, el *capital* tiene un sentido de permanencia mucho mayor, y no hay una fecha previamente establecida para restituirle sus aportaciones, y bien podría quedarse para siempre.

Aportaciones de los dueños

(Personas que han hecho aportaciones a la entidad de manera permanente.)

Los accionistas, dueños o socios, han hecho aportaciones a la entidad, las cuales son medidas en términos monetarios, aunque no necesariamente son realizadas en dinero.

A la aportación de los dueños de la entidad se le denomina técnicamente: CAPITAL.

Podemos puntualizar de manera muy técnica cada uno de los conceptos anteriores, así que veamos las definiciones que actualmente proporcionan las Normas de Información Financiera sobre estos elementos del balance.

Elementos del balance

Activo

Un activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundamentalmente beneficios económicos futuros, derivado de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

Pasivo

Un 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.

Capital

Es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

[Norma de Información Financiera A-3, "Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros", párrs. 4, 19 y 32.]

El concepto en inglés es prácticamente idéntico:

Sections

Assets

Assets are economic resources which are owned by a business and are expected to benefit future operations.

Liabilities

Liabilities are debts.

Owner's equity

The owner's equity in a business represents resources invested by the owner (or owners). Owner's equity is equal to the total assets minus the liabilities.

[Meigs, 1993: 16-19.]

La ecuación del balance

Una vez que se han definido conceptos tan fundamentales como los anteriores, resulta casi obvio mencionar la fórmula o ecuación del balance.

Fórmula del balance	
Activo = pasivo + capital	
La totalidad de las propiedades (activos) tiene que ser igual a la suma de las aportaciones realizadas, ya sea en forma temporal (pasivos) o permanentemente (capital).	
Por supuesto, la fórmula puede despejarse de la siguiente manera:	
Pasivo = activo – capital	
Capital = activo – pasivo	

Los balances se presentarán siempre, haciendo énfasis en que el activo será igual a la suma del pasivo más el capital, no importa si se trata de un balance inicial o de uno efectuado tras meses o años de operaciones; no importa lo que hayan cambiado las cifras desde el balance inicial, esta igualdad siempre se mantendrá.

Un usuario de información financiera sabe lo anterior, pero es importante recalcarlo para quienes ven por primera vez un balance, para que cuando tengan que elaborar uno, tengan cuidado de mencionar esta igualdad.

Diferentes formas del balance

Por otra parte, desde un punto de vista meramente formal, la manera de presentar el balance puede reducirse a tres tipos diferentes:

- a) De cuenta.
- b) De reporte.
- c) A la inglesa.

Debe quedar claro que sólo se trata de cuestiones de forma, y que en el fondo el balance permanece inalterable. Para ejemplificar lo anterior, a continuación se proporcionan tres versiones del mismo balance usando los formatos referidos.

Balance en forma de cuenta

Activo		Pasivo		
Caja	50	Proveedores	80	_____
Clientes	70	Acreeedores	<u>40</u>	_____
Almacén	100		120	_____
		Capital		_____
		Capital social	<u>100</u>	_____
	<u>220</u>		<u>220</u>	_____

En Estados Unidos, donde se tiene una mayor cantidad de datos sobre información contable de las empresas, se conoce que de las 600 que cotizan en la bolsa de valores, 31% usa el formato de cuenta. [Horngrén, 1996: 147.]

Balance en forma de reporte

Activo		Pasivo		
Caja	50			_____
Clientes	70			_____
Almacén	<u>100</u>		<u>220</u>	_____
		Capital		_____
		Capital social	<u>100</u>	_____
			<u>220</u>	_____

Según la estadística mencionada anteriormente, 69% de las empresas estadounidenses que cotizan en la bolsa de valores usa el formato de reporte. [Horngrén, 1996: 147].

Balance en forma inglesa

Capital		Activo		
Capital social	100	Caja	50	_____
		Clientes	70	_____
		Almacén	100	_____
Pasivo				_____
Proveedores	80			_____
Acreeedores	<u>40</u>			_____
	<u>120</u>			_____
	<u>220</u>		<u>220</u>	_____

Obviamente, esta presentación sólo goza de aceptación en Inglaterra o en países de la Commonwealth. En México sólo puede verse en sucursales de empresas inglesas.

El postulado de dualidad económica

Al hacer referencia al balance, debe resaltarse la importancia del antiguo *principio de dualidad económica*, el cual indica que desde el punto de vista contable, una empresa siempre debe visualizarse como una dualidad.

Principio de dualidad económica

Esta dualidad se constituye de:

1. Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines.
2. Las fuentes de dichos recursos, que a su vez son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen, considerados en su conjunto.

Las nuevas Normas de Información Financiera han conservado prácticamente intacto este concepto, que ahora es considerado el postulado de dualidad económica, cuya redacción es en esencia la misma.

Postulado de 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.

[Norma de Información Financiera, A-2, "Postulados básicos", párr. 56.]

Este postulado, inspirado en el antiguo principio, quiere decir dos cosas:

En primer lugar, que la entidad siempre debe ser considerada como dualidad: recursos y fuentes de recursos.

En la misma explicación de la NIF A-2 sobre postulados básicos nos aclara: los activos representan recursos económicos con los que cuenta la entidad, en tanto que los pasivos y el capital contable o patrimonio contable representan participaciones en la obtención de dichos recursos a una fecha. [NIF A-2, "Postulados básicos", párr. 58.]

En segundo lugar, que los socios que se incorporan a una entidad y hacen aportaciones de cualquier tipo, ya sea en dinero o en bienes, tienen derecho sobre esa porción de la empresa que aportaron, pero sólo en términos monetarios. Para decirlo más claramente, si una persona aporta un bien, transfiere su propiedad a la entidad, y si quiere retirarse, tendrá derecho a la porción de dinero equivalente, pero no al bien mismo. Por supuesto, puede haber excepciones, pero necesitan especificarse con toda claridad en las escrituras constitutivas de las entidades; de no ser así, la regla anterior opera inexorablemente.

Esto último se deriva más del antiguo principio que del nuevo postulado, pero sigue siendo así y vale la pena recordarlo.

Clasificación del balance

Hacia finales del siglo XIX, en Estados Unidos los banqueros enfrentaban el problema de las empresas que para tramitar créditos presentaban balances con conceptos ordenados según el criterio de cada contador. Para evitar este caos, se diseñaron algunos formatos y se pidió a los solicitantes que presentaran sus balances según la clasificación de los banqueros. Ésta resultó exitosa, ha subsistido hasta la actualidad con pocas modificaciones y es de uso casi universal, salvo raras excepciones. Curiosamente los bancos son un ejemplo de excepción.

Clasificación del balance	
Activo	
Circulante.	_____
No circulante (fijo, diferido y otro).	_____
Pasivo	_____
A corto plazo.	_____
A largo plazo.	_____
Capital	_____
Capital social (contribuido).	_____
Ganancias (ganado).	_____
Pérdidas.	_____

A continuación se explicarán cada una de las clasificaciones, señalando el concepto y algunos ejemplos.

Activo circulante

Algunos autores sostienen que en esta primera clasificación deben incluirse aquellos activos relacionados con el giro o tráfico principal del negocio [Prieto, 1987: 15]; incluso consideran que dicha característica originó que se le llamara *activo circulante*. En épocas recientes se han incorporado a este grupo los pagos anticipados, por motivos más bien relacionados con el tiempo de su consumo.

Concepto de activo circulante	
Los activos circulantes son el dinero, en cualquiera de sus formas, y aquellas propiedades de la entidad a las cuales normalmente les sucederá, en un año o menos, alguna de estas tres situaciones:	_____
✓ Serán convertidas en dinero.	_____
✓ Serán vendidas.	_____
✓ Serán consumidas.	_____

El concepto en inglés subraya la liquidez de los términos que aquí se incluyen e incorpora, por supuesto, los pagos anticipados; en la otra versión es prácticamente igual al que usamos nosotros.

Current assets	
Current assets are relatively liquid resources; this category includes cash, investments in marketable securities, receivables, merchandise and prepaid expenses. [Meigs, 1993: 237.]	_____
Current assets are cash and other assets that a company expects to convert to cash or sell or consume during the next 12 months or within the normal operating cycle if longer than one year. [Horngren, 2006: 155.]	_____

En realidad, el boletín respectivo de las Normas de Información Financiera, como antes los principios de contabilidad, establece el periodo de un año o un ciclo normal de operaciones para que las propiedades de la entidad a las que les suceda alguna de las tres situaciones que se mencionan antes puedan considerarse activos circulantes, ya que un año es la medida normal de la mayoría de los ciclos de operaciones. Incluso existen muchas empresas con ciclos más pequeños, aunque también hay negocios con otros excepcionalmente grandes, que superan el año. En esos casos, deberemos considerar como activos circulantes todos aquellos que se realicen en el ciclo normal, aunque éste exceda el año. Un ejemplo serían ciertos ranchos dedicados a los cultivos que cosechan en ciclos mayores al año. No profundizaremos más en lo anterior, ya que todos los ejemplos que se usarán en este libro, propio para un curso inicial de contabilidad, corresponderán a empresas con ciclos anuales o menores.

Vale la pena consignar algunos ejemplos de activos circulantes:

Ejemplos de activos circulantes	
Dinero en efectivo (caja), dinero depositado en el banco (bancos), inversiones en valores, cuentas por cobrar (clientes y deudores), documentos por cobrar (pagarés y letras de cambio), mercancías y pagos anticipados.	_____

En el activo circulante están considerados los clientes y los deudores. Aunque algunas personas eluden distinguirlos llamándolos genéricamente *cuentas por cobrar*, es preferible que desde un principio se señalen sus diferencias, como haremos a continuación. Como puede suponerse, en las empresas es interesante controlar tanto la deuda total como la de cada persona que nos adeuda alguna cantidad. A los renglones del balance o cuentas que tienen esta característica se les llama *cuentas personales*. Por la característica de englobar múltiples elementos también se les conoce como *cuentas colectivas*.

Cuentas personales del activo circulante

Clientes. Personas que le deben a la entidad por haberseles vendido alguna mercancía.

Deudores. Personas que le deben a la entidad por cualquier motivo diferente a la venta de mercancía. Por ejemplo: préstamos a empleados, préstamos a otras empresas.

En el lenguaje coloquial, *cliente* es toda aquella persona que cruza la puerta de la empresa, pues aunque no llegue a realizar alguna operación se le considera un cliente potencial. Ahora debemos empezar a usar el lenguaje técnico de la contabilidad, y en ese sentido estamos definiendo el término *cliente*. En el caso de los *deudores*, en algunas empresas prefieren llamarlos *funcionarios* y *empleados* —si es que no acostumbran tener deudores externos—, pero cabe la posibilidad de que nuestra empresa le preste dinero a otra, ya sea porque es de un familiar o del mismo grupo comercial.

En cambio, en el caso de *documentos por cobrar* se trata de cualquier deuda amparada con una letra de cambio o pagaré, sin importar si se originó en una venta de mercancía o en cualquier otra operación. Al firmarse el título de crédito o título-valor desaparece la importancia del origen de la deuda, y es el documento el único y fundamental sustento de la operación.

Simplemente, “como caso particular o curioso” debemos señalar que hay empresas en las cuales a todos los clientes se les pide firmar un documento. Por supuesto que en ese caso las *cuentas de clientes* y *documentos por cobrar* serían prácticamente lo mismo.

Otro caso que merece comentario aparte es la *mercancía*, pues normalmente pensamos en la que está en nuestro poder en el almacén. Incluso es común designarla simplemente como *almacén*, y se entiende que no nos referimos al edificio sino al contenido. Enseguida se presentan tres definiciones relativas a diferentes tipos de mercancía que servirán para aclarar algunos detalles. Las dos primeras se consideran dentro del *activo circulante*.

Mercancía en consignación. Es aquella que una persona llamada *comitente* envía a otra (normalmente radicada en una ciudad diferente), denominada *consignatario* o *comisionista*, a fin de que la venda a nombre y por cuenta del comitente. En el ejercicio resuelto que aparece al final del capítulo, la mercancía en consignación son artículos propiedad de La Comercial, S. A., que se encuentran en otra empresa para ser vendidos y, como se verá, es parte del activo circulante, colocada después del almacén (porque es menor en monto y menos disponible).

Mercancía en tránsito. Es la que normalmente se adquiere en una ciudad o plaza diferente a aquella en la que se encuentra la empresa, probablemente en el extranjero, bajo el criterio *libre a bordo* (LAB). Es decir, que hemos entrado en posesión de ella cuando el proveedor la ha depositado en un transporte, tal vez un barco en el país de origen. Un ejemplo cercano a nosotros serían los libros o discos compactos que adquirimos con Amazon. La mercancía en tránsito es ya propiedad de la empresa que la adquirió, pero viene en camino y, como podrá apreciarse en el ejercicio resuelto, es parte del activo circulante, colocada después del almacén y de la mercancía en consignación (porque es menor en monto y, sobre todo, menos disponible).

La tercera, en cambio, no puede incluirse en el balance por tratarse de un bien ajeno.

Mercancía en comisión. Es aquella que el consignatario o comisionista recibe del comitente para venderla a nombre y por cuenta de éste. Aunque no se plantea este caso, la mercancía de este tipo sería propiedad de la empresa que la envía, por tanto el comisionista no podría incluirla en su activo, en su pasivo o en su capital. Se presentaría al pie del balance, después de las sumas, dejando claro que es un bien ajeno que nos ha sido encomendado para su custodia.

Aunque los *pagos anticipados* no son el principal concepto del activo circulante, muchas veces causan confusiones entre quienes inician el estudio de esta materia; además, hasta hace algunos años se clasificaban en otro grupo, en el *activo diferido*, por ello vale la pena su ejemplificación más detallada.

Ejemplos de pagos anticipados	
✓ Renta pagada por adelantado.	_____
✓ Seguros pagados por adelantado.	_____
✓ Intereses pagados por adelantado.	_____
✓ Impuesto al valor agregado pagado.	_____
✓ Impuesto al valor agregado acreditable. (Impuestos pagados por adelantado, ambos).	_____
✓ Almacén de papelería.	_____
✓ Publicidad pagada por adelantado.	_____
Los pagos anticipados forman parte del activo circulante según el boletín C-5, "Pagos anticipados", de las Normas de Información Financiera.	_____

Para decirlo de otra manera, se trata de derechos adquiridos por la empresa, cuantificables en dinero y que usará o aprovechará en el corto plazo, es decir, en un año o menos. Salvo muy raras excepciones, todos los pagos anticipados se consumen en un año o menos.

Conceptualmente, el grupo de activo circulante es, tal vez, el que representa mayor problema de comprensión. A continuación aparece el concepto de *activo no circulante*, que es mucho más sencillo.

Activo no circulante

Después del activo circulante, se decidió agrupar todos los conceptos que le siguen con el nombre de *activo no circulante*. Como no siempre fue así, vale la pena hacer una primera aclaración.

Activo no circulante	
El activo se divide, en realidad, en circulante (ya explicado anteriormente) y no circulante. El no circulante agrupa las antiguas denominaciones de <i>fijo</i> (tangibles), <i>diferido</i> (intangibles) y <i>otros</i> .	_____

(continúa)

Activo no circulante (continuación)

Esto se debe, en parte, a que el activo diferido y el otro activo son cada vez más escasos en las empresas y los pocos conceptos que sobreviven pueden colocarse después del fijo.

Una vez aclarado que estamos en el actual grupo de activo no circulante, sigamos la nomenclatura antigua para ser lo más precisos posibles en la explicación.

Activo fijo

El activo fijo, actualmente incluido dentro del activo no circulante, se refiere siempre a bienes tangibles. Veamos.

Concepto de activo fijo

También se le conoce como *activo fijo tangible* o propiedades, planta y equipo.

Propiedades de la entidad usadas durante más de un año en la operación de la misma.

Se consideran también activo fijo las propiedades usadas por los clientes (hoteles) o las propiedades usadas para producir bienes (maquinaria).

El concepto en inglés nos recuerda que ciertas terminologías pueden dejar de usarse por otras que reflejan con mayor claridad el contenido.

Fixed assets

The term fixed assets has long been used in accounting literature to describe all types of plant and equipment. Plant and equipment appears to be a more descriptive term.

The term plant and equipment is used to describe long-lived assets acquired for use in the operation of the business and not intended for resale to customers.

[Meigs, 1993: 455.]

Aunque ejemplos de activos fijos podría haber miles, en esta oportunidad sólo se mencionan algunos. Si tiene a la mano otros ejemplos, consúltelos con su profesor.

Ejemplos de activos fijos

- ✓ Equipo de oficina.
- ✓ Mobiliario.

- ✓ Equipo de transporte.
- ✓ Maquinaria.
- ✓ Edificio.
- ✓ Terreno.
- ✓ Equipo de cómputo.
- ✓ Construcción en proceso.

Aunque este no es un libro para una clase de *impuestos*, resulta interesante confirmar que algunos conceptos contables son muy semejantes a los fiscales. Por esta razón se proporcionan algunas definiciones desde el punto de vista fiscal para establecer comparaciones.

Concepto fiscal de activo fijo

Es el conjunto de bienes tangibles que utilicen los contribuyentes para la realización de sus actividades y que se demeriten por el uso en el servicio del contribuyente y por el transcurso del tiempo. La adquisición o fabricación de estos bienes tendrá siempre como finalidad la utilización de los mismos para el desarrollo de las actividades del contribuyente, y no la de ser enajenados dentro del curso normal de sus operaciones.

[Artículo 42, Ley del Impuesto Sobre la Renta.]

Activo diferido

Vale la pena señalar que el grupo de los activos diferidos se diferencia de los pagos anticipados (ya considerados en el activo circulante) sólo en el tiempo de su vida útil. Además, debe recordarse que antiguamente (antes del boletín C-5, que data de octubre de 1981) los pagos anticipados formaban parte de esta clasificación.

Por otra parte, éstos son casi siempre **activos intangibles**, cuya aplicación a gastos ha sido diferida, de ahí su nombre.

Concepto de activo diferido

También se le conoce como *activo fijo intangible, cargos diferidos o gastos diferidos*.

Activos no circulantes que sin ser materiales o corpóreos son aprovechables en el negocio (boletín C-8).

Pagos realizados antes de la fecha del balance, los cuales generan un beneficio o derecho en un plazo superior a un año, contado a partir de dicha fecha.

El concepto en inglés es muy semejante al del español, además de que proporciona algunos ejemplos.

Intangible assets

Intangible assets are assets which are used in the operation of the business but which have no physical substance and are noncurrent.

Leading examples are goodwill, patents, and trademarks.

[Meigs, 1993: 473.]

A continuación se listan algunos ejemplos de activos diferidos:

Ejemplos de activos diferidos

- ✓ Gastos de organización.
- ✓ Gastos preoperatorios.
- ✓ Gastos de instalación.
- ✓ Gastos de adaptación.
- ✓ Patentes.
- ✓ Licencias.
- ✓ Crédito mercantil.
- ✓ Franquicias.
- ✓ Marcas registradas.

La anterior es una lista muy tradicional, y algunos autores criticarían uno o más de los conceptos referidos, pero lo cierto es que la idea general de activo diferido ha ido desapareciendo paulatinamente de los balances de empresas y cada vez son menos importantes en monto y número de conceptos. La causa es que las empresas buscan cada vez más la salud financiera, y una manera agresiva de tenerla es considerar los posibles activos diferidos como gastos del mismo periodo en que se incurren.

Al igual que en el grupo anterior, en esta definición se incluye el concepto fiscal de gastos diferidos.

Concepto fiscal de gasto diferido

Gastos diferidos son los activos intangibles representados por bienes o derechos que permitan reducir costos de operación o mejorar la calidad o aceptación de un producto por un periodo limitado, inferior a la duración de la actividad de la persona moral.

[Artículo 42, Ley del Impuesto Sobre la Renta.]

Entre los activos diferidos siempre destaca, por su aparente complicación, el crédito mercantil, por lo que vale la pena profundizar un poco en él. Lo primero sería definirlo.

Concepto de crédito mercantil

El crédito mercantil es el sobreprecio pagado al comprar una empresa. Entendiendo que el precio de una compañía (desde el punto de vista contable) sería su capital, cualquier cantidad pagada adicionalmente a éste es un crédito mercantil, es decir, un activo diferido que tendrá una vida útil de varios años. El sobreprecio se explica por razones de mercado, de interés o por el razonamiento de que es más sencillo comprar una empresa ya en funcionamiento que iniciarla.

Aunque el concepto es bastante claro, siempre es útil ejemplificar con casos mexicanos:

Ejemplos de crédito mercantil (I)

Los bancos se vendieron a la iniciativa privada entre el 14 de junio de 1991 y el 13 de julio de 1992, y se pagaron por ellos cifras superiores a su capital; se dice que en promedio tres veces más. Lo anterior obligó a mostrar durante años un crédito mercantil. Algunos ejemplos del número de veces que sus nuevos dueños pagaron por los bancos es el siguiente: Banco del Atlántico, 5.30; Banco del Centro, 4.65; Bancomer, 2.99, y Banamex, 2.53.

[Reforma, secc. Negocios, 10 de junio de 1996.]

En este primer ejemplo se aprecia que el sobreprecio pagado es totalmente subjetivo; es decir, en algunos casos obedeció a que algunos bancos eran muy buenos, pero en otros simplemente fue causado porque la institución subastada era la última y había varios grupos involucrados en la puja, lo cual elevó innecesariamente los precios.

Ejemplos de crédito mercantil (II)

En 1999 Citibank compró Banca Confía; al no tener la competencia de otros postores, logró adquirirlo en 1.1 veces su capital. En mayo de 2000 Santander compró Serfin, y pagó 1.6 veces su capital. En junio de 2000 BBVA compró Bancomer, y pagó 1.7 veces su capital. En mayo de 2001 Citibank compró Banamex, y pagó 2.6 veces su capital. En septiembre de 2001 Banorte compró Bancrecer, y pagó 0.66 veces su capital.

[Reforma, secc. Negocios, 18 de mayo de 2001 y 28 de septiembre de 2001.]

Como puede notarse rápidamente, los tiempos han cambiado cinco años después y los sobrepagos (crédito mercantil) se vuelven mucho menores, más pensados y, probablemente, basados más en cifras o en expectativas contables.

Ejemplos de crédito mercantil (III)

En 2005 el grupo argentino Techint compró Hojalata y Lámina, S. A. (Hylsa) en 1.4 veces su valor en libros (capital contable entre el número de acciones).

[Reforma, secc. Negocios, 19 de mayo de 2005.]

En marzo de 2006 Merck presenta una oferta por Schering de 14,600 millones de euros, que es igual a 2.75 veces las ventas de ésta y 23.59 veces las utilidades, 77 euros por acción. La oferta es considerada baja. Nueve días después Bayer ofrece 16,340 millones de euros, que es igual a 3.078 veces las ventas de Schering y 26.40 veces las utilidades, 86 euros por acción. La oferta es aceptada y las acciones de Schering suben de 69 a 85 euros en la Bolsa de Frankfurt.

[Reforma, 24 de marzo de 2006, y *El Financiero*, 15 de marzo de 2006.]

Cuatro años más tarde los créditos mercantiles que se pagan son mínimos, totalmente necesarios y muy bien pensados. Incluso, puede verse cómo se toman las ventas o las utilidades para medir lo que se pagará por una empresa.

Es momento oportuno de diferenciar con toda claridad los activos fijos de los diferidos, los cuales en algunos casos pueden causar confusión.

Comparación de las características del activo fijo y del activo diferido

Fijo

- ✓ Vida útil.
- ✓ Tangible.
- ✓ No se consume.
- ✓ Monto límite.

Diferido

- ✓ Vida útil.
- ✓ Intangible.
- ✓ Se consume.
- ✓ Monto límite.

Como puede advertirse, estos dos tipos de activos tienen algunas características que comparten y otras que los diferencian. Por ejemplo, en ambos casos hay una vida útil superior a un año, y la determinación de qué es activo y qué no lo es, se relaciona con el monto fijado por cada empresa. En cambio, el activo fijo es tangible y el diferido, casi siempre, intangible. Por otra parte, al final de su vida útil el activo fijo no se consume y el activo diferido, en términos generales, sí se consume.

Es preciso insistir en que el concepto de *activo diferido* —tan comúnmente comentado en los libros de texto— aparece cada vez menos en los balances de las empresas reales, las que optan, con mayor frecuencia, por considerarlo un resultado del periodo, es decir, un gasto.

Otros activos

En la realidad existen muchas empresas que usan otro tipo de activos. Incluso un sector importante de éstas menciona, por separado y en un renglón especial, algunos conceptos que por su naturaleza y monto lo requieren. El caso más importante serían aquellos negocios que tienen montos significativos invertidos en subsidiarias.

Concepto de otros activos	
Hay ciertos conceptos que no tienen las características del circulante, <i>fijo o diferido</i> , y en la actualidad se sigue alguno de los siguientes criterios:	
a) Abrir un cuarto grupo al que se le llama <i>otro activo</i> .	
b) Listar los conceptos después del grupo de activo diferido.	
c) Si las cantidades son de poca importancia, reubicar los conceptos en alguno de los tres grupos anteriores.	

Algunos ejemplos de otros activos se mencionan a continuación.

Ejemplo de otros activos	
✓ Cuentas y documentos por cobrar a largo plazo.	
✓ Inversiones en valores a largo plazo. (Inversiones en subsidiarias).	
✓ Depósitos en garantía.	

Cuentas y documentos por cobrar a largo plazo. Son aquellos que serán convertidos en dinero hasta después de un año a partir de la fecha del balance. Como es fácil suponer, este concepto puede no existir en muchas empresas y en otras ser importantísimo, por ejemplo en aquellas tiendas de productos para el hogar que venden con pagos semanales, o las agencias automotrices que dan plazos de 24 y 36 meses para liquidar un automóvil. Debe subrayarse que en aquellos casos de clientes que han firmado, por ejemplo, 24 letras o pagarés con vencimientos mensuales, tendremos que colocar los 12 primeros documentos en el activo circulante y los documentos 13 a 24 en el otro activo.

Inversiones en subsidiarias. Se refieren a los casos en que una empresa compra acciones de otra con la finalidad de controlar, y no para especular, como sí lo hacen las inversiones en valores del activo circulante. En México encontramos muchas empresas controladoras (*holdings*) que poseen acciones de diversos negocios con el objetivo de que los socios de la controladora o tenedora puedan dirigir desde allí los destinos de las otras empresas.

Depósitos en garantía. Existen muchos ejemplos, tal vez pequeños en cuanto a su monto. Basta con citar el caso de la energía eléctrica o del arrendamiento, contratos ambos en que se requiere dejar una cantidad de dinero en calidad de depósito, la cual ni se consume ni se pierde, y al terminar el contrato puede utilizarse o devolverse, pero durante su vigencia la cantidad está ahí y sigue siendo propiedad de quien la entregó.

Pasivo a corto plazo

El pasivo, a diferencia del activo, se clasifica exclusivamente en función del tiempo, de manera que la diferencia no es conceptual, sino sólo temporal.

Concepto de pasivo a corto plazo

Obligaciones de la entidad con vencimiento a un año o menos, contado a partir de la fecha del balance.

Algunos autores lo llaman *circulante*, *flotante* o *exigible*.

Como en el activo circulante, en el concepto de *pasivo a corto plazo* se habla de un año o del ciclo normal de operaciones de la empresa, entendiéndose lo mismo que en ese grupo.

A continuación se proporciona el concepto en idioma inglés.

Current liabilities

Current liabilities are obligations that must be paid within one year or within the operating cycle, whichever is longer.

Among the most common examples of current liabilities are accounts payable, short-term notes payable, the current portion of long term debt, accrued liabilities (such as interest payable, income taxes payable and payroll liabilities), and unearned revenue.

[Meigs, 1993: 512-513.]

En seguida se mencionan algunos ejemplos de pasivo a corto plazo:

Ejemplos de pasivo a corto plazo

- ✓ Cuentas por pagar (proveedores y acreedores).
- ✓ Documentos por pagar (letras de cambio y pagarés).
- ✓ Préstamos bancarios.
- ✓ Impuestos por pagar.
- ✓ Cobros anticipados, etcétera.

En la categoría de pasivo a corto plazo están los proveedores y acreedores, como se muestra en la pantalla de arriba. Igual que en el caso del activo circulante, clientes y deu-

dores, tratemos de evitar la expresión *cuentas por pagar*, que pretende englobar a ambos, y que se refiere a un sistema especial de control aplicable a empresas muy específicas.

Cuentas personales del pasivo a corto plazo

Proveedores. Personas a quienes la entidad les debe por haberles comprado mercancía.

Acreedores. Personas a quienes la entidad les debe por cualquier motivo diferente a la compra de mercancía.

El concepto de acreedores sirve también para considerar los llamados *gastos acumulados por pagar*, es decir, aquellos que por el simple transcurso del tiempo hemos incurrido en la obligación de pagar, por ejemplo la energía eléctrica, el servicio telefónico, la televisión por cable, ciertos impuestos. Cada uno de ellos se considera un acreedor más, y es muy importante que el contador esté pendiente cada fin de mes de registrar esta deuda nueva que se ha generado porque hemos consumido el servicio correspondiente.

Tal como sucede en el activo con los pagos anticipados, los *cobros anticipados* no son el principal concepto del pasivo a corto plazo, pues incluso se presentan con poca frecuencia en las empresas, aunque ciertas organizaciones manejan cobros anticipados de manera muy significativa. Anteriormente se les designaba con el nombre de *pasivo diferido* o *créditos diferidos* (ya que su aplicación como producto debía diferirse) y ameritaban una clasificación aparte en un grupo especial, pero en la actualidad se han incorporado al pasivo a corto o largo plazo dependiendo de cuándo se devengan.

Cobros anticipados

Algunos conceptos que pueden ser clasificados como cobros anticipados serían:

- ✓ Renta cobrada por adelantado.
- ✓ Suscripciones en una empresa dedicada a la publicación de periódicos y revistas.
- ✓ Colegiaturas e inscripciones en una institución educativa.
- ✓ Primas de seguros recibidas por una compañía aseguradora.
- ✓ Cuotas de un club deportivo.
- ✓ Reservaciones de los huéspedes de un hotel.
- ✓ Impuesto al valor agregado por pagar.
- ✓ Impuesto al valor agregado cobrado.
(Impuestos cobrados por adelantado, ambos).

Es importante diferenciar entre pagos anticipados (pertenecientes al activo circulante) y cobros anticipados (pertenecientes al pasivo a corto plazo), por lo que a continuación se proporciona un cuadro comparativo.

Cuadro comparativo de las características

Activo	Pasivo	
circulante	a corto plazo	_____
<i>Pagos anticipados</i>	<i>Cobros anticipados</i>	_____
Entidad: pagó	Entidad: cobró	_____
Adquirió: derecho	Adquirió: obligación	_____

Pasivo a largo plazo

En el pasivo a largo plazo se encontrarán muchos conceptos iguales con respecto al de corto plazo (recuérdese siempre que la diferencia sólo es temporal). Debe saberse que hay conceptos que por su naturaleza casi siempre están presentes sólo en corto plazo o sólo en largo plazo; por ejemplo: es mucho más común encontrar a los proveedores en corto plazo, mientras que los préstamos hipotecarios típicamente aparecen en largo plazo.

Concepto de pasivo a largo plazo

Obligaciones de la entidad a más de un año, contando a partir de la fecha del balance. Algunos autores lo llaman <i>fijo</i> o <i>consolidado</i> .	_____

A continuación se proporciona el concepto en idioma inglés:

Long-term liabilities

Long-term obligations usually arise from major expenditures, such as acquisitions of plant assets, the purchase of another company, or refinancing an existing long-term obligation which is about to mature. Long-term is considered a period longer than one year. [Meigs, 1993: 521.]	_____

Veamos algunos ejemplos de pasivos a largo plazo:

Ejemplos de pasivo a largo plazo

✓ Cuentas por pagar.	_____
✓ Documentos por pagar.	_____
✓ Préstamos bancarios.	_____
✓ Obligaciones por pagar.	_____
✓ Hipotecas.	_____

Es importante insistir en que si tenemos un pasivo que venza, parte en el corto plazo (un año o menos) y parte en el largo plazo (más de un año), debemos considerar ambas porciones en la clasificación correspondiente.

La normatividad sobre estos conceptos también es de carácter internacional: en Estados Unidos se reglamentó el activo circulante y el pasivo a corto plazo desde el Accounting Research Bulletin (ARB) número 43; en Canadá en la sección 1510; a nivel mundial en la Norma Internacional de Información Financiera número 13, y en México en el antiguo boletín A-11 de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Capital

El capital de una entidad está formado por la aportación de los socios y las ganancias o las pérdidas que se obtienen. Este concepto tiene dos divisiones denominadas *capital contribuido* y *capital ganado*. En este momento sólo nos interesa, dentro del capital contribuido, el *capital social*, ya que únicamente estamos pensando en balances iniciales, es decir, en empresas que no han iniciado operaciones y, por tanto, no tienen ni utilidades ni pérdidas.

Con la salvedad anterior, a continuación se proporcionan todos los conceptos y ejemplos correspondientes.

Concepto de capital contribuido

El capital contribuido lo forman las aportaciones de los dueños y las donaciones recibidas por la entidad.

Las aportaciones de los dueños es lo que conocemos como *capital social*, representado por acciones en las sociedades anónimas. En las organizaciones no lucrativas se le llama *patrimonio social*.

Las donaciones que se reciban deben ser presentadas en un renglón por separado; en algunos casos todavía se utiliza el antiguo término de *superávit donado* para registrarlas. El ejemplo más común son las poblaciones que quieren aumentar su actividad comercial o industrial y donan terrenos a empresas para atraerlas. Debe quedar claro que no se está hablando aquí de los donativos que reciben las sociedades de beneficencia; éstas no son tema de nuestro curso.

Aunque posteriormente serán tratados con profundidad, enseguida se mencionan algunos ejemplos de capital contribuido.

Ejemplos de capital contribuido

- ✓ Capital social.
- ✓ Aportaciones para futuros aumentos de capital.
- ✓ Prima en venta de acciones.
- ✓ Donaciones.

Tenemos dos ejemplos más. Las *aportaciones para futuros aumentos de capital* es simplemente una manera rústica de ir juntando aportaciones de los socios y formalizarlas hasta que se completen, básicamente con la idea de no presionarlos con fechas límite que puedan meterlos en problemas si no son cumplidas, ya que la legislatura mercantil mexicana es severa en este punto. Por otra parte, las *primas en ventas de acciones* son los sobrepuestos pagados sobre el valor nominal de una acción al colocarla en el mercado, tratándose de empresas que cotizan en bolsa.

Una vez que la empresa ha empezado a funcionar, también se presenta *el capital ganado*.

Concepto de capital ganado

El capital ganado es el resultado de las actividades operativas de la entidad y de otros eventos o circunstancias que le afecten. Proviene fundamentalmente de las utilidades del ejercicio o de ejercicios anteriores no distribuidas que permanecen invertidas en la entidad o por las pérdidas acumuladas. El ajuste que por la repercusión de los cambios en los precios (inflación) se le tenga que hacer a este concepto forma parte del mismo.

Como este concepto se tratará posteriormente con más detenimiento, a continuación se proporcionan algunos ejemplos.

Ejemplos de capital ganado

- ✓ Utilidades del ejercicio o de ejercicios anteriores retenidas, incluyendo las aplicadas a reservas de capital.
- ✓ Pérdidas del ejercicio o de ejercicios anteriores.
- ✓ Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable (reexpresión de las cifras por efectos de la inflación).

Podría aportarse una denominación adicional de este concepto que tal vez no usemos en el resto del libro, pero que es común en ciertos medios financieros. Se trata de llamar *activo neto* al capital, o dicho de otra manera, el activo menos el pasivo.

Normas financieras aplicables

En Estados Unidos la normatividad sobre el capital se consigna en el ARB-43 y en el APB-6 (Accounting Principles Board Opinions); en Canadá en la sección 3240, y en México en la norma C-11 de las Normas de Información Financiera.

Aspectos legales

El artículo 33 del Código de Comercio señala que debe llevarse un sistema de contabilidad tal que permita preparar de los estados a incluir en la información financiera del negocio. En tanto, el artículo 172 inc. C, de la Ley General de Sociedades Mercantiles, ordena que las sociedades anónimas deben presentar anualmente, por medio de sus administradores, un informe a la asamblea de accionistas que incluya, entre otras cuestiones, un estado que muestre la situación financiera de la sociedad a la fecha del cierre del ejercicio.

Preguntas para responder en clase

- 4.1 ¿Qué es el balance?
- 4.2 ¿Quién inventó la clasificación del balance?
- 4.3 ¿Qué es el activo?
- 4.4 ¿Qué es el pasivo?
- 4.5 ¿Qué es el capital?
- 4.6 ¿Qué conceptos integran el activo circulante?
- 4.7 ¿En qué orden presentaría los conceptos del activo circulante?
- 4.8 ¿Cuál es la diferencia entre clientes y deudores?
- 4.9 ¿Cuál es la diferencia entre activo y capital?
- 4.10 Distinga la diferencia entre activo y pasivo.
- 4.11 ¿Cuál es la diferencia entre proveedores y acreedores?
- 4.12 Mencione dos formas de presentación del balance.
- 4.13 Explique el postulado de dualidad económica.

EVALUACIÓN DE LECTURA 4.1

1. Defina activo circulante.
2. ¿Cuál es la diferencia entre pagos anticipados y cobros anticipados?
3. Proporcione tres ejemplos de activo no circulante, uno de activo fijo, uno de activo diferido y uno de otro.
4. ¿Cuál es la diferencia entre capital ganado y capital contribuido?
5. Defina balance.
6. ¿Cuál es la diferencia entre pasivo a corto plazo y pasivo a largo plazo?

EVALUACIÓN DE LECTURA 4.2

1. Defina activo no circulante.
2. ¿Cuál es la diferencia entre pagos anticipados y activos diferidos?

3. Proporcione tres ejemplos de activo circulante.
4. ¿Cuál es la diferencia entre capital y pasivo?
5. Mencione otros dos nombres con que se conoce al balance.
6. ¿Cuál es la diferencia entre activo fijo y activo diferido?

EVALUACIÓN DE LECTURA 4.3

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. El balance es un documento que muestra solamente los resultados de una entidad por un cierto periodo. _____
2. En contabilidad, capital social es sinónimo de aportación de los dueños. _____
3. Activo es igual a pasivo más capital. _____
4. Un balance puede realizarse en forma de reporte. _____
5. El activo se clasifica en circulante y no circulante (fijo, diferido y otro). _____
6. Los cobros anticipados forman parte del activo circulante. _____
7. A la suma de propiedades de la entidad se le conoce como activo. _____
8. Clientes y deudores forman parte del pasivo. _____
9. Las construcciones en proceso forman parte del activo fijo. _____
10. El crédito mercantil forma parte del pasivo a largo plazo. _____
11. Las inversiones en subsidiarias son parte del otro activo. _____
12. El capital social es parte del capital ganado. _____
13. Las mercancías son parte del activo no circulante. _____
14. Situación financiera se refiere a las ganancias de la empresa. _____
15. El balance refleja la dualidad económica de la entidad. _____

EVALUACIÓN DE LECTURA 4.4

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. El balance es un documento que muestra la situación financiera de una entidad a una fecha determinada. _____
2. En contabilidad, capital es sinónimo de efectivo. _____

3. Activo es igual a pasivo menos capital. _____
4. Un balance puede hacerse en forma de cuenta. _____
5. El activo se clasifica en circulante y no circulante (fijo, diferido y otro). _____
6. Los pagos anticipados forman parte del activo circulante _____
7. A la suma de propiedades de la entidad se le conoce como capital. _____
8. Proveedores y acreedores forman parte del pasivo. _____
9. Las construcciones en proceso forman parte del activo diferido. _____
10. El crédito mercantil forma parte del activo no circulante. _____
11. Las mercancías son parte del activo circulante. _____
12. Situación financiera se refiere a las ganancias de la empresa. _____
13. El balance refleja la dualidad económica de la entidad. _____
14. Las inversiones en subsidiarias son parte del otro activo. _____
15. El capital social es parte del capital contribuido. _____

EVALUACIÓN DE LECTURA 4.5

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. El balance muestra la situación financiera de una entidad en un periodo. _____
2. Los pagos anticipados son parte del activo circulante. _____
3. Una mercancía es parte del activo circulante. _____
4. Activo es igual a pasivo más capital. _____
5. Inmuebles, maquinaria y equipo es un sinónimo de activo fijo. _____
6. Los deudores son parte del pasivo a corto plazo. _____
7. Una franquicia es parte del activo circulante. _____
8. En contabilidad, capital es sinónimo de dinero. _____
9. Si tengo una rostería, los pollos son activo no circulante. _____
10. El capital social es capital contribuido. _____
11. En el balance podemos observar el postulado de dualidad económica. _____
12. Crédito mercantil es un préstamo otorgado a las sociedades mercantiles. _____

EVALUACIÓN DE LECTURA 4.6

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

	Respuesta
1. En el balance podemos observar el postulado de dualidad económica.	_____
2. Crédito mercantil es el sobreprecio pagado por el capital de una empresa.	_____
3. Si tengo una empresa lechera, las vacas son activo circulante.	_____
4. Las utilidades que obtiene una empresa son capital ganado.	_____
5. Inmuebles, maquinaria y equipo es un sinónimo de activo fijo.	_____
6. Los acreedores son parte del pasivo a corto plazo.	_____
7. Una franquicia es parte del activo no circulante.	_____
8. En contabilidad, capital es sinónimo de aportación de los dueños.	_____
9. Activo es igual a pasivo menos capital.	_____
10. Una mercancía es parte del activo no circulante.	_____
11. Los cobros anticipados son parte del activo circulante.	_____
12. El balance muestra la situación financiera de una entidad en una fecha.	_____

EVALUACIÓN DE LECTURA 4.7

Cada una de las preguntas que aparecen a continuación ofrece varias opciones de respuesta. Seleccione la o las que a su juicio sean las más adecuadas y anote la o las letras de su elección en el espacio correspondiente.

	Respuesta
1. Un balance se prepara:	_____
a) A una fecha fija.	
b) Por un periodo.	
c) Indistintamente a una fecha fija o por un periodo.	
2. El balance presenta:	_____
a) La situación financiera a una fecha.	
b) Pérdidas y ganancias por un periodo.	
c) Origen y aplicación de recursos por un periodo.	
d) Los movimientos del capital contable.	
e) Todas las anteriores.	

3. Las propiedades de una entidad son: _____
- a) Activos.
 - b) Pasivos.
 - c) Capital.
4. Tenemos \$100 de activo y \$20 de capital; el pasivo es: _____
- a) \$20
 - b) \$80
 - c) \$100
 - d) \$120
5. Nuestra empresa tiene los activos siguientes: bancos, \$40,000; clientes, \$15,000; mercancías, \$30,000, y equipo de oficina, \$50,000. ¿Cuánto tiene de activo circulante? _____
- a) \$40,000
 - b) \$55,000
 - c) \$85,000
 - d) \$135,000
 - e) \$95,000
6. Los pagos anticipados se clasifican como: _____
- a) Activo circulante.
 - b) Pasivo a corto plazo.
 - c) Activo diferido.
 - d) Pasivo a largo plazo.
 - e) Pasivo diferido.
7. Los bienes destinados normalmente a la venta se clasifican como activo: _____
- a) Circulante.
 - b) Fijo.
 - c) Diferido.
 - d) Otro.
8. El balance en forma de reporte muestra el activo: _____
- a) A la izquierda.
 - b) A la derecha.
 - c) En la parte superior.
 - d) En la parte inferior.
9. Las deudas contraídas por la entidad pagaderas a más de un año son pasivos: _____
- a) A corto plazo.
 - b) A largo plazo.
 - c) Diferidos.
 - d) De otro tipo.

Respuesta

10. La empresa tiene en caja, \$25,000; bancos, \$25,000; deudores, \$25,000; clientes, \$25,000; acreedores, \$25,000, y proveedores, \$25,000. ¿Cuánto tiene de activo circulante? _____
- a) \$25,000
 - b) \$50,000
 - c) \$75,000
 - d) \$100,000
 - e) \$125,000
 - f) \$150,000
11. Mi empresa tiene un activo de \$100,000, pasivo de \$40,000 y capital de \$60,000. ¿En cuánto la compraría usted? _____
- a) \$100,000
 - b) \$40,000
 - c) \$60,000
 - d) \$140,000
 - e) \$160,000
12. Aquellas personas que le deben a la entidad porque se les vendió mercancía se conocen como: _____
- a) Clientes.
 - b) Deudores.
 - c) Proveedores.
 - d) Acreedores.

EVALUACIÓN DE LECTURA 4.8

Cada una de las preguntas que aparecen a continuación ofrece varias opciones de respuesta. Seleccione la o las que a su juicio sean las más adecuadas y anote la o las letras de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. Las personas a quienes la entidad les debe por cualquier motivo diferente a la compra de mercancía se conocen como: _____
- a) Clientes.
 - b) Deudores.
 - c) Proveedores.
 - d) Acreedores.
2. Los bienes destinados normalmente a ser usados se clasifican como activo: _____
- a) Circulante.
 - b) Fijo.
 - c) Diferido.
 - d) Otro.

3. El balance en forma de reporte muestra el capital: _____
- a) A la izquierda.
 - b) A la derecha.
 - c) En la parte superior.
 - d) En la parte inferior.
4. Las deudas contraídas por la entidad pagaderas a menos de un año son pasivos: _____
- a) A corto plazo.
 - b) A largo plazo.
 - c) Diferidos.
 - d) De otro tipo.
5. La empresa tiene en caja, \$25,000; bancos, \$25,000; deudores, \$25,000; clientes, \$25,000; acreedores, \$25,000, y proveedores, \$25,000. ¿Cuánto tiene de pasivo a corto plazo? _____
- a) \$25,000
 - b) \$50,000
 - c) \$75,000
 - d) \$100,000
 - e) \$125,000
 - f) \$150,000
6. Mi empresa tiene un activo de \$100,000, pasivo de \$60,000 y capital de \$40,000. ¿En cuánto la compraría usted? _____
- a) \$100,000
 - b) \$40,000
 - c) \$60,000
 - d) \$140,000
 - e) \$160,000
7. Los intereses cobrados por anticipado son parte del: _____
- a) Activo circulante.
 - b) Pasivo a corto plazo.
 - c) Otro activo.
 - d) Capital.
8. Un balance se prepara: _____
- a) Por un periodo.
 - b) A una fecha fija.
 - c) Indistintamente por un periodo o a una fecha fija.
9. El balance presenta: _____
- a) La situación financiera a una fecha.
 - b) Pérdidas y ganancias por un periodo.
 - c) Origen y aplicación de recursos por un periodo.
 - d) Los movimientos del capital contable.
 - e) Todas las anteriores.

Respuesta

10. Las propiedades de una entidad son:

- a) Activos.
- b) Pasivos.
- c) Capital.

11. Tenemos \$120 de activo y \$20 de capital, el pasivo es:

- a) \$20
- b) \$80
- c) \$100
- d) \$120

12. Nuestra empresa tiene los activos siguientes: bancos, \$40,000; clientes, \$15,000; mercancías, \$40,000, y equipo de oficina, \$50,000. ¿Cuánto tiene de activo circulante?

- a) \$40,000
- b) \$55,000
- c) \$85,000
- d) \$95,000
- e) \$145,000

EVALUACIÓN DE LECTURA 4.9

A continuación se proporciona una serie de expresiones incompletas, con los espacios para la o las palabras que les hace falta. Lea detenidamente y complete.

1. El estado financiero que se prepara para iniciar las operaciones de la entidad es el _____.
2. Las formas más usuales de presentar el balance de una entidad son _____ y _____.
3. La ecuación contable es _____ igual a _____ más _____.
4. Activo: \$5,000, pasivo: _____, capital: \$3,000.
5. Activo: _____, pasivo: \$6,000, capital: \$7,000.
6. Activo: \$25,000, pasivo: \$12,000, capital: _____.

Actividades sugeridas

- 4.1 Escriba un resumen, cuadro sinóptico o mapa mental de los conceptos esenciales de este capítulo, con el fin de que verifique el entendimiento que logró.
- 4.2 Investigue una definición de balance diferente a las del apéndice y compárela con las que aparecen a lo largo de este capítulo.

Cuestionario de repaso

Objetivo. Identificar la clasificación de los principales conceptos del balance. Conteste en cada uno de los conceptos según considere a qué grupo pertenece: con una A, al activo; con una P, al pasivo o con una C, al capital.

	Respuesta
1. Seguros pagados por adelantado.	
2. Proveedores.	
3. Préstamo bancario a corto plazo.	
4. Mobiliario de oficina.	
5. Maquinaria.	
6. Inversiones en valores a corto plazo.	
7. Almacén.	
8. Impuestos por pagar.	
9. Renta cobrada por anticipado.	
10. Franquicia.	
11. Documentos por pagar.	
12. Documentos por cobrar.	
13. Deudores diversos.	
14. Depósitos en garantía.	
15. Construcciones en proceso.	
16. Clientes.	
17. Capital social.	
18. Caja.	
19. Acreedores diversos.	
20. IVA acreditable.	
21. Inversiones en subsidiarias.	
22. IVA por pagar.	
23. Mercancía en consignación.	
24. Mercancías en tránsito.	
25. Bancos.	

Ejercicios resueltos

Tema. Elaboración del balance.

Objetivo. Realizar balances o estados de situación financiera con clasificación a partir de una lista de activos y pasivos.

A continuación se proporcionan los datos de activos (*assets*) y pasivos (*liabilities*) relativos a tres negocios. Con base en dicha información, prepare el balance o estado de situación financiera (*balance sheet*) de cada una de las empresas, clasificando el activo y el pasivo en los grupos correspondientes.

Debe recordar que para realizar la clasificación se han estudiado los grupos siguientes: activo circulante (*current assets*), activo no circulante (*non current assets*), pasivo a corto plazo (*short-term liabilities or current liabilities*) y pasivo a largo plazo (*long-term liabilities or fixed liabilities*).

Asimismo, deberá determinar por diferencia el capital (*owner's equity*), es decir, activo menos pasivo. En algún caso es probable que se le proporcione el dato de la utilidad o la pérdida y deberá colocarlo debajo del capital, ya sea sumándolo si es utilidad, o restándolo si es pérdida. Además, tendrá que poner en práctica las dos formas más usuales de presentación de un balance: en forma de cuenta (*account format*) y en forma de reporte (*report format*). Con el fin de facilitar el entendimiento del uso adecuado de renglones y columnas, es útil que vea detenidamente los ejemplos adjuntos.

4.1r Zafiro, S. A.

Información de la empresa

Los señores Hernández y Ramírez formaron el año pasado la empresa Zafiro, S. A., dedicada a la comercialización de diversos productos para el hogar y a la fabricación de algunos otros. Pese a tener muy pocos meses de operación, ha logrado buenos resultados.

El día de hoy es necesario elaborar su balance o estado de situación financiera en forma de cuenta al 31 de enero de 200X, para que inicie lo que será su primer año completo de operaciones.

Datos: Terreno, \$2,700,000; préstamo bancario pagadero a tres años, \$6,000,000; dinero en efectivo, \$400,000; proveedores, \$660,000; edificio, \$7,900,000; cuentas por cobrar a clientes del negocio, \$1,600,000; acreedores, \$430,000; mobiliario, \$3,000,000; mercancías, \$3,000,000; capital social, \$11,000,000; documentos por pagar a seis meses, \$210,000; utilidad del ejercicio, \$1,300,000, y maquinaria, \$1,000,000.

4.2r La Comercial, S. A.

Información de la empresa

El señor Andrés González y sus cuatro hermanos están a punto de iniciarse en el ramo de compraventa al menudeo con la adquisición de la empresa denominada La Comercial, S. A., cuyos activos y pasivos se mencionan a continuación. No teniendo a quién recurrir, la familia González le pide a usted preparar el balance o estado de situación financiera inicial en forma de reporte de dicha empresa, la cual iniciará operaciones el 28 de febrero de 200X.

Activos y pasivos: Caja, \$25,000; acreedores diversos, \$260,000; clientes, \$100,000; mobiliario de oficina, \$250,000; proveedores, \$350,000; dinero depositado en cuenta de cheques en el Banco Mexicano, S. A., \$560,000; mobiliario de la tienda, \$300,000; mercancía en el almacén, \$350,000; renta pagada por adelantado por los próximos dos meses, \$120,000; documentos por pagar a seis meses, \$240,000; gastos de instalación, \$10,000; gastos de organización, \$10,000; préstamo bancario a dos años, \$200,000; deudores, \$20,000; documentos por pagar a cinco años, \$100,000; documentos por cobrar a seis meses, \$50,000; edificio, \$1,000,000; mercancía en consignación, \$20,000; mercancía en tránsito, \$10,000; renta cobrada por adelantado, \$60,000; terreno, \$400,000, y almacén de papelería para consumo interno durante los próximos tres meses, \$35,000.

Determine el capital por diferencia.

4.3r Hotel Primavera, S. A.

Información de la empresa

Un grupo de hombres de negocio de la ciudad de Guadalajara compró el hotel Primavera, que funciona desde hace cinco años. Con la lista de activos y pasivos mencionada a continuación le piden a usted, nuevo administrador del hotel, que en vista de la ausencia temporal del contador, prepare un balance que muestre la situación inicial con la que partirá la nueva administración. Como podrá apreciarse, el funcionamiento de este hotel se apega a las más tradicionales normas del ramo, como operar con agencias de viajes y recibir depósitos de futuros huéspedes, por reservación de habitaciones. Los accionistas le solicitan que prepare el balance o estado de situación financiera en forma de cuenta al 31 de marzo de 200X.

Datos: Almacén de bebidas, \$100,000; préstamo hipotecario pagadero a tres años, \$600,000; documentos por pagar a cuatro años, \$477,000; mobiliario y equipo de las habitaciones, \$160,000, de los cuales se debe 40% a La Surtidora de Hoteles, S. A.; mobiliario y equipo de oficina, \$45,000; reservaciones de los huéspedes, \$90,000; cuentas por pagar a las agencias de viajes, \$75,000; edificio, \$1,000,000; terreno, \$300,000; almacén de comestibles, \$88,000; cuentas pendientes de cobro a huéspedes, \$53,000; dinero en efectivo, \$2,000; dinero depositado en cuenta de cheques en el Banco Anáhuac, S. A., \$37,000, y mantelería, cuchillería y loza, \$21,000.

Respuestas

Ejercicio resuelto 4.1r

Zafiro, S. A.			
Balance al 31 de enero de 200X			
Activo		Pasivo	
Circulante:		A corto plazo:	
Efectivo	\$400,000	Proveedores	\$660,000
Cuentas por cobrar	1,600,000	Acreedores	430,000
Mercancías	<u>3,000,000</u>	Documentos por pagar	<u>210,000</u>
	5,000,000		1,300,000
No circulante:		A largo plazo:	
Terreno	2,700,000	Préstamo bancario	<u>6,000,000</u>
Edificio	7,900,000		<u>7,300,000</u>
Maquinaria	3,000,000		
Mobiliario	<u>1,000,000</u>		
	<u>14,600,000</u>	Capital	
	<u>19,600,000</u>	Capital social	11,000,000
		Utilidad del ejercicio	<u>1,300,000</u>
			<u>12,300,000</u>
			<u>19,600,000</u>

Ejercicio resuelto 4.2r

La Comercial, S. A.			
Balance al 28 de enero de 200X			
Activo		Pasivo	
Circulante:		A corto plazo:	
Caja	\$2,500	Proveedores	\$35,000
Bancos	56,000	Acreedores	26,000
Clientes	10,000	Documentos por pagar	24,000
Documentos por cobrar	5,000	Renta cobrada por adelantado	<u>6,000</u>
Deudores	2,000		91,000
Almacén	35,000	A largo plazo:	
Mercancía en tránsito	2,000	Préstamo bancario	20,000
Mercancía en consignación	1,000	Documentos por pagar	<u>10,000</u>
Renta pagada por adelantado	12,000	Suma de pasivo	<u>121,000</u>
Almacén de papelería	<u>3,500</u>		
	129,000	Capital	
Fijo:	40,000	Capital social	<u>205,000</u>
Terreno	100,000	Suma del pasivo y capital	<u>\$ 326,000</u>
Edificio	30,000		
Mobiliario de la tienda	<u>25,000</u>		
Mobiliario de la oficina	195,000		
Diferido:	1,000		
Gastos de instalación	<u>1,000</u>		
Gastos de organización	2,000		
Suma de activo	<u>\$326,000</u>		

Ejercicio resuelto 4.3r

Hotel Primavera, S. A.			
Balance al 31 de marzo de 200X			
Activo		Pasivo	
Circulante:		A corto plazo:	
Caja	\$200	Reservaciones	\$9,000
Bancos	3,700	Cuentas por pagar	7,500
Huéspedes	5,300	Acreedores	<u>6,400</u>
Almacén bebidas	10,000		22,900
Almacén comestibles	<u>8,800</u>	A largo plazo:	
	28,000	Préstamo hipotecario	60,000
Fijo:		Doc. por pagar	<u>47,700</u>
Terreno	30,000	Suma del pasivo	<u>107,700</u>
Edificio	100,000		130,600
Mob. y eq. hab.	16,000	Capital	
Mob. y eq. oficina	<u>4,500</u>	Capital social	50,000
	150,500		
Diferido:			
Mantelería, cuchillería	<u>2,100</u>		
Suma del activo	<u><u>\$180,600</u></u>	Suma del pasivo y cap.	<u><u>\$180,600</u></u>

A continuación se proporcionan los balances de la empresa El Monopolio, S. A., con el fin de que el alumno pueda familiarizarse con la presentación de dicho documento y resolver exitosamente los ejercicios que se le plantean.

Estos ejemplos se presentan tanto en español como en inglés; primero en forma de reporte y después en forma de cuenta.

El Monopolio, S. A.			
Balance al 1 de enero de 200X			
Activo		Pasivo	
Circulante:		A corto plazo:	
Caja	\$500	Proveedores	\$1,100
Clientes	2,700	Acreedores	1,000
Documentos por cobrar	2,000	Documentos por pagar	900
Deudores	300	Renta cobrada por adelantado	<u>200</u>
Almacén	5,000		3,200
Renta pagada por adelantado	<u>500</u>	A largo plazo:	
	11,000	Acreedor hipotecario	4,000
Fijo:		Documentos por pagar	<u>800</u>
Equipo de transporte	4,000	Suma del pasivo	<u>8,000</u>
Mobiliario	<u>2,000</u>		8,000
	6,000	Capital	
Diferido:		Capital social	22,500
Gastos de instalación	1,000		
Gastos de organización	<u>500</u>		
	1,500		
Otro:			
Documentos por cobrar L.P.	<u>12,000</u>		
Suma del activo	<u><u>\$30,500</u></u>	Suma del pasivo y capital	<u><u>\$30,500</u></u>

Monopoly			
Balance sheet. January 1st. 200X			
Assets		Liabilities	
Current:		Current:	
Cash	\$500	Accounts payable	\$1,100
Accounts receivable	2,700	Accrued expenses	1,000
Notes receivable	2,000	Notes payable	900
Debtors	300	Unearned revenue	200
Inventory	5,000		3,200
Prepaid expenses	<u>500</u>	Long-term:	
	11,000	Mortgage payable	4,000
Fixed:		Notes payable	800
Delivery equipment	4,000	Total liabilities	8,000
Office equipment	<u>2,000</u>		
	6,000	Stockholder's Equity	
Deferred:		Capital stock	<u>22,000</u>
Organization costs	1,000		
Other:		Total liabilities and equity	<u>\$30,000</u>
Long-term notes receivable	<u>12,000</u>		
Total assets	<u>\$30,000</u>		

Ejemplos de clasificación en el balance de algunos conceptos

Estos ejemplos no se refieren al orden, ya que éste dependerá de la disponibilidad en el caso del activo y de la exigibilidad en el caso del pasivo, así como de los respectivos montos; sirve únicamente para recordar en qué grupo deben quedar clasificados los conceptos.

Activo circulante

Caja
 Bancos
 Inversiones en valores a corto plazo
 Clientes
 Documentos por cobrar a corto plazo
 Deudores
 Mercancías
 Renta pagada por adelantado
 Seguros pagados por adelantado
 Intereses pagados por adelantado
 IVA acreditable
 IVA pagado
 Almacén de papelería
 Publicidad pagada por adelantado

Activo fijo

Terreno
 Equipo de oficina
 Equipo de transporte
 Maquinaria
 Edificio

Equipo de cómputo
Construcciones en proceso

Activo diferido

Gastos de organización
Gastos de instalación
Gastos preoperatorios
Patentes
Licencias
Crédito mercantil
Franquicias
Marcas registradas

Otro activo

Documentos por cobrar a largo plazo
Inversiones en valores a largo plazo
(Inversiones en subsidiarias)
Depósitos en garantía

Pasivo a corto plazo

Proveedores
Acreedores
Documentos por pagar a corto plazo
Préstamos bancarios
Impuestos por pagar
Renta cobrada por anticipado
Suscripciones cobradas por anticipado
Colegiaturas cobradas por anticipado
Seguros cobrados por anticipado
Cuotas cobradas por anticipado
Reservaciones
Membresías cobradas por anticipado

Pasivo a largo plazo

Proveedores a largo plazo
Acreedores a largo plazo
Documentos por pagar a largo plazo
Préstamos bancarios a largo plazo
Obligaciones por pagar a largo plazo

Capital

Capital social

Ejercicios colectivos

En el primer ejercicio se le proporciona el capital social (*owner's equity*), por lo que no tendrá que calcularlo. Sin embargo, no en todos los ejercicios sucederá así; en ocasiones no se dará este dato deliberadamente para que lo obtenga por diferencia: activos (*assets*) menos pasivos (*liabilities*).

4.1c CineMex Latinoamericano, S. A.

Información de la empresa

Los señores Pérez, Reguera, Martínez y Escobar arrendaron al Bufete Inmobiliario, S. A. un antiguo teatro, a fin de convertirlo en el CineMex Latinoamericano, S. A. Para ello compraron butacas nuevas y adquirieron los equipos cinematográficos de proyección y sonorización adecuados. El clima artificial y los servicios generales funcionaban correctamente, por lo que no fue necesario un desembolso en esos rubros. Se entregó una concesión a La Dulcería, S. A. para que opere la cafetería del cine, y se le cobró una renta por adelantado. Películas Internacionales, S. A. proporcionará el material a exhibir, por lo que fue indispensable la entrega de un anticipo a cuenta del importe de la renta de películas del primer bimestre de operación. Los dueños de la empresa le solicitan que prepare el **balance o estado de situación financiera en forma de reporte al 31 de marzo de 200X.**

Datos: Documentos por pagar a seis meses, \$52,000; anticipo en favor de la empresa Películas Internacionales, S. A., a cuenta del alquiler de las películas, \$160,000; butacas con un costo de \$175,000, de las que se adeudan \$53,000 a La Comercial, S. A.; muebles y equipo de oficina, \$145,000; papelería y artículos de escritorio para los próximos cinco meses, \$53,000; renta cobrada a La Dulcería, S. A. por los próximos cuatro meses, \$28,000; adeudo por préstamo a dos años que les otorgó el Banco Filmico, S. A., \$150,000; dinero en efectivo en la caja de la empresa, \$34,000; cuenta de cheques en el Banco Comercial, S. A., \$370,000; equipo para proyección y sonorización de las películas, \$250,000; renta de la sala pagada por adelantado por los próximos tres meses, \$140,000; pagos por adaptación del local, \$60,000; seguro pagado por anticipado por un año, \$13,000; gastos preoperatorios, \$83,000, y capital social \$1,200,000.

Nota. Obsérvese que La Comercial, S. A. es un acreedor, y en el balance puede anotararlo con el nombre de la empresa o simplemente como acreedor.

4.2c Restaurante Comercial, S. A.

Información de la empresa

El matrimonio formado por Artemio y Melisa Garcini adquirió el restaurante Comercial, S. A. y se dispone a inaugurarla la próxima semana. En atención a sus conocimientos, le piden a usted que prepare un balance inicial. La información adicional referente a los activos y los pasivos es realmente mínima y se reduce a lo siguiente:

- a) Todo el mobiliario y el equipo es prácticamente nuevo, pues la administración anterior sólo estuvo a cargo del restaurante dos meses.
- b) El personal ya está contratado y comenzó a laborar desde antes de la inauguración en un par de ensayos; éstos son los gastos preoperatorios que se mencionan después.
- c) El almacén de comestibles incluye sólo aquellos productos perecederos que pueden conservarse en buenas condiciones mediante una adecuada refrigeración.

Los señores Garcini le solicitan que prepare el **balance** o **estado de situación financiera en forma de cuenta al 30 de junio de 200X**.

Activos y pasivos: Publicidad pagada por adelantado, \$10,000; deudores diversos, \$2,500; material de aseo y conservación para consumirse en tres meses, \$5,000; obligaciones por pagar a tres años, \$185,000; almacén de vinos y licores, \$150,000; almacén de comestibles, \$165,000; muebles y enseres de cocina, \$92,000, de los cuales se deben a La Surtidora del Mueble, S. A. \$40,000; mobiliario y equipo del restaurante \$79,000, de los cuales se deben a La Nacional, S. A., \$15,000; manteles, loza y cubiertos, \$23,000; gastos preoperatorios, \$25,000; documentos por pagar a tres meses, \$5,000; proveedores, \$105,000; depósito en garantía del servicio de energía eléctrica, \$2,500; renta del local pagada por adelantado, \$28,500 (cuatro meses); cuenta de cheques en el Banco Intercontinental, S. A., \$40,000; seguro contra robo e incendio por un año pagado por adelantado, \$7,000, y documentos por pagar a tres años, \$50,000.

Determine el capital por diferencia.

Nota. Obsérvese que ahora tenemos dos acreedores: La Surtidora del Mueble, S. A. y La Nacional, S. A. Cuando prepare su balance sume ambas deudas y anote sólo la palabra “acreedores”. Recuerde: siempre que en contabilidad vea el término *almacén*, se refiere a la mercancía que alberga, no al local.

4.3c La Suriana, S. A.

Información de la empresa

La señora Ernestina García viuda de Alatorre recurre a usted para que realice el balance inicial de La Suriana, S. A., próspera empresa del estado de Tlaxcala que ha heredado de su difunto marido. El **balance que se le pide tiene que presentarse en forma de reporte y elaborarse al 30 de abril de 200X**.

Datos: Documentos por pagar a 18 meses, \$100,000; mobiliario de oficina, \$350,000; mobiliario y equipo de la tienda, \$300,000; caja, \$120,000; equipo de transporte, \$1,500,000, de los cuales se deben a Picacho, S. A., \$250,000 a 10 meses; documentos por cobrar a tres años, \$950,000; documentos por pagar a corto plazo, \$240,000; mercancía en el almacén, \$300,000; mercancía en tránsito, \$40,000; proveedores, \$640,000; renta cobrada por adelantado por los próximos ocho meses, \$20,000; terreno, \$1,000,000; contrato de póliza de seguro contra robo, que protege a la empresa por un año, \$10,000; se adeuda a Nacional Financiera, S. A., por concepto de un préstamo para habilitación, \$600,000, de los cuales se pagarán \$200,000 a seis meses y \$400,000 a dos años; documentos por cobrar a 3 meses, \$170,000; otros acreedores, \$30,000; edificio, \$6,500,000; dinero en cuenta de cheques en el Banco Nacional, S. A., \$200,000; inversión en subsidiarias, \$100,000; gastos de organización, \$220,000; clientes, \$120,000; capital social \$9,500,000, y utilidad del ejercicio \$500,000.

Nota. Obsérvese que tenemos a Picacho, S. A. y a otros acreedores; cuando prepare su balance sume ambas deudas y anote sólo la palabra “acreedores”.

Material necesario: 3 hojas de 7, 8 o 9 columnas.

Ejercicios individuales

4.1i Escuela Moderna, S. A.

Información de la empresa

El señor Urbano Urbina, antiguo conocido de su familia, se ha asociado con algunos amigos para establecer la Escuela Moderna, dedicada a impartir cursos, talleres y diplomados. Él y sus socios le requieren a usted elaborar un balance, a fin de poder iniciar las clases el próximo mes. La información que se le proporciona es la siguiente:

- a) Los gastos de organización se refieren a los pagos realizados por la constitución legal de la empresa y por diferentes trámites efectuados antes de que comiencen las clases.
- b) Las cuotas de inscripción se reciben por adelantado y, por supuesto, corresponden al próximo ciclo escolar semestral.

El señor Urbina le pide que prepare el **balance o estado de situación financiera en forma de reporte al 31 de julio de 200X.**

Activos y pasivos: Anuncios para ser publicados en los meses de agosto y septiembre, pagados por adelantado, \$57,000; acreedores diversos, \$140,000; gastos de organización, \$75,000; cuotas de inscripción y colegiaturas de alumnos cobradas por adelantado, \$60,000; seguro contra incendio por un año pagado por anticipado, \$8,000; bancas y equipo para las aulas, \$187,500; mobiliario y equipo de oficina, \$150,000; documentos por pagar a largo plazo, \$48,000; seguro contra robo por un año, pagado por adelantado, \$6,500; documentos por pagar a 10 meses, \$17,000; documentos por cobrar a 15 meses, \$50,000; dinero depositado en cuenta de cheques en el Banco de la Educación, S. A., \$405,000; renta del local por cuatro meses, pagada por adelantado, \$48,000; equipo de cómputo, \$170,000; depósito en garantía por el contrato de arrendamiento del local, \$12,000; dinero en efectivo en la caja, \$6,000, y deuda por pagar a 15 meses al señor Eugenio González, \$60,000.

Determine el capital por diferencia.

4.2i Supermercado El Ahorruto, S. A.

Información de la empresa

Hace unos días concluyó la sociedad que por muchos años unió a la familia Salgado con don Abundio Martínez, pues éste decidió retirarse para ir a vivir a su casita en la playa de Mocambo, dejando a la familia Salgado como única propietaria del prestigioso supermercado El Ahorruto, S. A. Por supuesto, se pactó liquidar al señor Martínez mediante una serie de pagos a lo largo de todo el presente año, ya que de socio ha pasado a ser acreedor de la empresa. Esta nueva etapa de tan próspero negocio requiere la elaboración de un balance que muestre la situación financiera de la firma, ahora que inicia su administración la familia Salgado y que se ha hecho una fuerte erogación para renovarla.

La información adicional que se proporciona es la siguiente:

- a) La empresa es una tienda de autoservicio.
- b) Últimamente se hizo una inversión notable en el equipo, ya que se busca dar una imagen de calidad al público.

- c) Se tiene subarrendada una pequeña parte del local al señor Jesús Venegas, primo de la familia Salgado, quien atiende allí una agencia autorizada de Pronósticos Deportivos.
- d) Entre los planes a corto plazo de la familia Salgado está adquirir un equipo para mejorar la seguridad del local, el cual tendrá un costo de \$465,000.

Se pide que haga el **balance o estado de situación financiera en forma de reporte al 31 de agosto de 200X.**

Activos y pasivos: Equipo de refrigeración, \$300,000; equipo de exhibición (estantería, góndolas y anaqueles), \$250,000, de los cuales se deben aún a la empresa Pimienta, S. A. 50%; mercancías en almacén para la venta, \$2,600,000; pagos por adaptación del local, \$85,000; dinero en efectivo en la caja, \$10,000; dinero en cuenta de cheques en el Banco del Comerciante, S. A., \$60,000; inversiones en instrumentos financieros a corto plazo, \$40,000; clientes, \$20,000; cuenta por pagar a don Abundio Martínez, \$900,000; documentos pendientes de pago, \$290,000 (son 29 pagarés de \$10,000 cada uno, que vencen uno cada mes durante los próximos 29 meses); intereses por pagar a seis meses, \$10,000; renta cobrada por adelantado al señor Jesús Venegas, \$80,000 (ocho meses); renta pagada por adelantado, \$400,000 (cuatro meses); carros de servicio, \$115,000; máquinas registradoras, \$155,000; equipo de cómputo, \$260,000; mercancías en tránsito, \$100,000; franquicia pagada por los próximos cinco años, \$500,000, y seguro pagado por adelantado por un año, \$10,000.

Determine el capital por diferencia.

4.3i La Elegancia de Oriente, S. A.

Información de la empresa

Don Antonio Zelada adquirió recientemente la tienda La Elegancia de Oriente, S. A., por lo que es preciso realizar un balance inicial para conocer la situación actual del negocio. Adicionalmente se informa lo siguiente:

- a) La tienda se localiza en un nuevo y concurrido centro comercial, propiedad de unos amigos de don Antonio, lo que explica que no se le haya solicitado el pago por adelantado de la renta.
- b) Los negocios de venta a crédito concertados por los antiguos dueños y los préstamos obtenidos serán respetados por el señor Zelada.
- c) La empresa realizó algunas operaciones desafortunadas el año anterior y, por primera vez en su historia, tuvo pérdidas.

El nuevo propietario le pide que haga el **balance o estado de situación financiera en forma de reporte al 30 de septiembre de 200X.**

Datos: Mercancía almacenada para su venta, \$700,000; documentos por cobrar a ocho meses, \$50,000; documentos por cobrar a 14 meses, \$100,000; cuentas por cobrar a clientes del negocio, \$250,000; cuentas por cobrar a empleados del negocio, \$15,000; papelería para los próximos seis meses, \$10,000; muebles de oficina y de la tienda, \$200,000; dinero depositado en el Banco Maya, S. A., \$120,000; intereses pagados por anticipado (tres meses), \$50,000; efectivo en la caja, \$115,000; proveedores, \$400,000; documentos firmados por pagar a 60 días, \$200,000; acreedores diversos, \$70,000; capital, \$1,000,000, y pérdida del ejercicio \$60,000.

Material necesario: 3 hojas de 7, 8 o 9 columnas.

4.4i La Nacional, S. A.

Información de la empresa

Usted ha heredado en propiedad la empresa La Nacional, S. A., la cual es un próspero negocio comercial que tiene varios años funcionando a cargo de sus antiguos propietarios. Por ello, es necesario que lleve a cabo el **balance o estado de situación financiera inicial en forma de reporte, al 30 de septiembre de 200X**, día en que se hará cargo de la operación.

Activos y pasivos: Proveedores, \$350,000; clientes, \$200,000; documentos por pagar a tres meses, \$120,000; equipo de la tienda, \$400,000; deudores diversos, \$10,000; bancos (cuenta de cheques), \$80,000; caja, \$5,000; acreedores diversos, \$250,000; renta cobrada por adelantado (10 meses), \$60,000; documentos por cobrar a 11 meses, \$50,000; terreno, \$400,000; préstamo bancario (del cual la mitad vence a un año y la otra mitad a dos años), \$250,000; franquicia, \$220,000; patentes y marcas, \$125,000; edificio, \$1,950,000; documentos por pagar a 15 meses, \$450,000; mobiliario y equipo de oficina, \$200,000; almacén, \$400,000, y mercancía en consignación, \$20,000.

Determine el capital por diferencia.

4.5i La Negociadora, S. A.

Información de la empresa

Diversas circunstancias han causado que las operaciones de La Negociadora, S. A. no hayan sido muy exitosas en el año anterior, por lo que sus antiguos propietarios la han vendido al señor Jorge Olgún, quien desea disponer de un **balance que le muestre la situación de la empresa al 31 de diciembre de 200X**, fecha en que él quedará a cargo de la dirección general. Dicho documento debe hacerse en **forma de reporte**.

Activos y pasivos: Equipo de la sala de ventas, \$100,000; proveedores, \$250,000; acreedores, \$200,000; gastos de instalación, \$40,000; documentos por pagar, \$180,000 (son 18 documentos de \$10,000 cada uno, que vencen uno cada mes a partir del 31 de enero próximo); caja, \$5,000; mobiliario de oficina, \$320,000; seguros pagados por adelantado, \$30,000; intereses cobrados por adelantado, \$20,000; edificio, \$2,000,000; bancos, \$950,000; almacén, \$500,000; clientes, \$300,000; documentos por cobrar, \$200,000 (son 20 documentos de \$10,000 cada uno, que vencen uno cada mes a partir del próximo 31 de enero); pérdida del ejercicio, \$205,000, y capital social \$4,000,000.

4.6i La Noruega, S. A.

Información de la empresa

La gerencia general de La Noruega, S. A. le pide que elabore el **balance o estado de situación financiera en forma de reporte al 30 de noviembre de 200X**.

Datos: Seguros pagados por adelantado, \$40,000; inversiones en valores a corto plazo, \$60,000; obligaciones por pagar, \$400,000 (de las cuales la mitad vence a seis meses y la otra mitad a 20); inversiones en subsidiarias, \$150,000; documentos por cobrar a dos meses, \$100,000; documentos por pagar a seis meses, \$100,000; acreedores diversos, \$60,000; gastos preoperatorios, \$50,000; bancos, \$200,000; equipo

de reparto, \$600,000; deudores, \$40,000; almacén, \$300,000; clientes, \$150,000; equipo de oficina, \$200,000; documentos por pagar a tres años, \$100,000; proveedores, \$250,000; efectivo, \$1,000, y marcas \$110,000.

Determine el capital por diferencia.

Material necesario: 3 hojas de 7, 8 o 9 columnas.

4.7i La Importadora, S. A.

Información de la empresa

Usted ha comprado la empresa La Importadora, S. A., la cual es un próspero negocio comercial que tiene varios años funcionando a cargo de sus antiguos propietarios. Por ello, es necesario que lleve a cabo el **balance o estado de situación financiera inicial en forma de reporte, al 31 de diciembre de 200X**, día en que se hace cargo de la operación.

Activos y pasivos: Proveedores, \$750,000; clientes, \$250,000; documentos por pagar, \$500,000 (son 50 documentos de \$10,000 cada uno, que vencen uno cada mes a partir del siguiente fin de mes); mobiliario y equipo de la tienda, \$200,000; deudores diversos, \$50,000; bancos (cuenta de cheques), \$800,000; caja, \$20,000; acreedores diversos, \$200,000; renta cobrada por adelantado (dos meses), \$50,000; documentos por cobrar a 11 meses, \$100,000; terreno, \$2,000,000; préstamo bancario (del cual la mitad vence a un año y la otra mitad a dos años), \$2,500,000; franquicia, \$200,000; patentes y marcas, \$40,000; edificio, \$3,000,000; mobiliario y equipo de oficina, \$100,000; inventario, \$300,000; documentos por cobrar a dos años, \$10,000, y seguros pagados por anticipado \$30,000.

Determine el capital por diferencia.

Nota. La palabra *inventario* quiere decir *recuento*, y en contabilidad habitualmente se refiere a la existencia de mercancía en una cierta fecha.

4.8i La Internacional, S. A.

Información de la empresa

Diversas circunstancias causaron que las operaciones de La Internacional, S. A. no fueran muy exitosas el año anterior, por lo que sus antiguos propietarios la vendieron al señor Ernesto Rubio, quien desea contar con un **balance que le muestre la situación de la empresa al 31 de diciembre de 200X**, fecha en que él quedará a cargo de la dirección general. Dicho documento debe hacerse en **forma de reporte**.

Activos y pasivos: Renta pagada por adelantado por dos meses, \$40,000; inversiones en valores a corto plazo, \$60,000; inversiones en subsidiarias, \$100,000; clientes, \$700,000; deudores, \$100,000; documentos por pagar a 10 meses, \$200,000; gastos de adaptación, \$50,000; bancos, \$350,000; equipo de transporte, \$500,000, del cual se debe a dos meses a la empresa Zapata, S. A., \$70,000; almacén, \$300,000; equipo de oficina, \$200,000; equipo de cómputo, \$350,000; documentos por pagar a 15 meses, \$250,000; proveedores, \$250,000; acreedores, \$60,000; caja, \$10,000; documentos por cobrar a seis meses, \$200,000, y documentos por cobrar a 20 meses \$150,000.

Determine el capital por diferencia.

4.9i La Intercontinental, S. A.

Información de la empresa

La gerencia general de La Intercontinental, S. A. le pide que elabore el **balance o estado de situación financiera en forma de reporte al 30 de noviembre de 200X**.

Datos: Proveedores, \$400,000; se debe al acreedor Constructora Nacional, S. A., \$160,000 (mitad a corto plazo y mitad a largo plazo); se debe un préstamo bancario por \$250,000; documentos por pagar a tres meses, \$40,000; caja y bancos, \$220,000; inversiones en instrumentos financieros a corto plazo, \$100,000; documentos por cobrar a un año, \$70,000; almacén, \$200,000; mercancía en consignación, \$40,000; renta cobrada por adelantado por un mes, \$20,000; documentos por pagar a dos años, \$100,000; terreno, \$1,000,000; edificio, \$4,500,000; inversión en subsidiarias, \$50,000; marcas, \$340,000; vehículos de reparto, \$300,000; equipo de la tienda, \$300,000; mobiliario de la oficina, \$250,000, y seguro pagado por adelantado \$10,000.

Determine el capital por diferencia.

Material necesario: 3 hojas de 7, 8 o 9 columnas.

Ejercicios optativos

4.1o Con los datos que se proporcionan a continuación, conteste, según corresponda, cada una de las preguntas siguientes. Anexe los cálculos que lo llevaron a obtener su respuesta

	Respuesta
La situación financiera es la relación especial establecida en una entidad entre los siguientes elementos del balance o estado de situación financiera:	
Nuestra empresa tiene los activos siguientes: caja, \$25,000; bancos, \$300,000; clientes, \$560,000; almacén, \$780,000; mercancía en tránsito, \$30,000; pagos anticipados, \$50,000; mobiliario, \$800,000; equipo de oficina, \$790,000, y franquicias \$300,000. ¿Cuánto tiene de activo circulante?	
Nuestra empresa tiene los activos siguientes: terreno, \$1,000,000; edificio, \$7,000,000; mobiliario, \$600,000; equipo de la tienda, \$400,000; equipo de transporte, \$1,000,000; franquicias, \$600,000; gastos de instalación, \$200,000, y documentos por cobrar a largo plazo \$300,000.	
¿Cuánto tiene de activo fijo?	
¿Cuánto de activo diferido?	

¿Cuánto de otro activo?	
Nuestra empresa cuenta con los datos siguientes: proveedores, \$560,000; acreedores, \$350,000; documentos por pagar a seis meses, \$400,000; documentos por pagar a dos años, \$800,000; impuestos por pagar, \$130,000, e hipoteca por pagar a tres años, \$1,200,000.	
¿Cuánto tiene de pasivo a corto plazo?	
¿Cuánto tiene de pasivo a largo plazo?	
La empresa ofrece la información siguiente: caja, \$75,000; bancos, \$125,000; deudores, \$25,000; clientes, \$25,000; acreedores, \$25,000, y proveedores, \$50,000.	
¿Cuánto tiene de activo circulante?	
La empresa cuenta con la siguiente información: efectivo, \$50,000; bancos, \$100,000; deudores, \$30,000; clientes, \$25,000; acreedores, \$25,000; proveedores, \$50,000; pagos anticipados, \$35,000, y cobros anticipados \$20,000.	
¿Cuánto tiene de pasivo a corto plazo?	
La empresa tiene un capital social de \$3,000,000 y una utilidad del ejercicio de \$250,000.	
¿Cuánto es el capital contable?	
La empresa tiene un capital social de \$4,000,000 y una pérdida del ejercicio de \$300,000.	
¿Cuánto es el capital contable?	
¿Cómo se les llama a las personas que le deben a la empresa porque les ha vendido mercancía a crédito?	
Cómo se les llama a las personas a quienes la empresa les debe por cualquier motivo que no sea la compra de mercancía?	
¿En qué sección del balance colocaría los cobros anticipados que ha hecho su empresa a los clientes por servicios futuros?	

4.2o La Empresa del Centro, S. A.

Información de la empresa

Los dueños de La Empresa del Centro, S. A., negocio que se dedica al comercio al menudeo de diversos productos de uso común en los hogares mexicanos, le piden que haga el **balance en forma de cuenta al final de su periodo anual de operaciones, que termina el 31 de diciembre de 200X.**

Datos: Caja y bancos, \$5,000; almacén, \$300,000; clientes, \$120,000; cuentas por pagar, \$250,000; deudores diversos, \$10,000; documentos por pagar a menos de un

año, \$60,000; pagos anticipados, \$5,000; muebles y equipos de oficina, \$500,000, y documentos por pagar a más de un año, \$200,000.

Determine el capital por diferencia.

4.3o El Servidor Nacional, S. A.

Información de la empresa

Los dueños de El Servidor Nacional, S. A., empresa que se dedica a la prestación de servicios de diversos tipos, le piden que haga el **balance en forma de cuenta al final de su periodo anual de operaciones, que termina el 31 de diciembre de 200X** con base en la información que le proporciona a continuación.

Datos: Cuentas por cobrar, \$100,000; proveedores, \$180,000; efectivo, \$6,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$20,000; acreedores, \$16,000; mercancía, \$200,000; cobros anticipados, \$30,000; mobiliario y equipo de cómputo, \$400,000, y documentos por pagar a largo plazo, \$300,000.

Determine el capital por diferencia.

Material necesario: 2 hojas de 7, 8 o 9 columnas.

4.4o Rancho El Torito, S. A.

Información de la empresa

El señor Leandro Mendoza, accionista principal del rancho El Torito, S. A., le pide que le prepare el **balance en forma de reporte, al 31 de agosto de 200X**.

Datos: Cerdos, \$20,000; equipo de ordeña, \$70,000; clientes, \$15,000; documentos por pagar, \$15,000 (son tres documentos de \$5,000 cada uno, que vencen a 12, 24 y 36 meses); edificio, \$200,000; caja, \$10,000; documentos por cobrar a 14 meses, \$15,000; bancos, \$30,000; vacas, \$150,000; gallinas, \$37,000; proveedores, \$40,000; pago por los próximos tres años del certificado de inafectabilidad agrícola, \$24,000; terreno, \$100,000; equipo de oficina, \$50,000; seguros pagados por adelantado por un año, \$10,000; acreedores, \$25,000; inversión en la subsidiaria Pasturas, S. A., \$30,000; construcciones en proceso, \$80,000, y gallineros, \$12,000.

Datos adicionales. El rancho adquiere los cerdos para venderlos en forma de carnitas y chicharrón. En cambio, ni las vacas ni las gallinas se comercializan, ya que las primeras fueron adquiridas para la ordeña y las segundas para vender los huevos.

Determine el capital por diferencia.

4.5o Rancho La Vaquita, S. A.

Información de la empresa

El señor Rigoberto Bernal, accionista principal del rancho La Vaquita, S. A., le pide que le prepare el **balance en forma de reporte al 31 de agosto de 200X** con base en la información que le proporciona a continuación:

Datos: Pago por los próximos tres años del certificado de inafectabilidad agrícola, \$14,000; terreno, \$150,000; equipo de la tienda, \$50,000; seguros pagados por adelantado por un año, \$10,000; acreedores, \$19,000; inversión en valores realizables, \$12,000; construcciones en proceso, \$80,000; cerdos, \$20,000; equipo de ordeña, \$70,000; clientes, \$15,000; documentos por pagar, \$30,000 (son tres

documentos de \$10,000 cada uno que vencen a 6, 12 y 18 meses); edificio, \$200,000; caja, \$10,000; documentos por cobrar a 11 meses, \$15,000; bancos, \$30,000; vacas, \$160,000; gallinas, \$40,000; proveedores, \$60,000, y gastos de organización, \$15,000.

Datos adicionales. El rancho adquiere los cerdos para venderlos en forma de carnitas y chicharrón, mientras las gallinas son comercializadas en rosticerías. Las vacas no se venden porque fueron adquiridas para la ordeña.

Determine el capital por diferencia.

Material necesario: 2 hojas de 7, 8 o 9 columnas

CASO 4.1

Tema. Uso de la información del balance.

Objetivo. Tomar decisiones con base en la información del balance.

A continuación se facilitan los balances de dos empresas que operan en el mismo ramo comercial. Ambos documentos están preparados al 31 de enero de 200X.

Zafiro, S. A.					
Balance al 31 de enero de 200X					
Activo		%	Pasivo	%	
Circulante:			A corto plazo:		
Efectivo	600,000		Proveedores	210,000	
Cuentas por cobrar	1,400,000		Acreeedores	430,000	
Mercancías	3,000,000		Documentos por pagar	660,000	
	5,000,000			1,300,000	
No circulante:			A largo plazo:		
Terreno	2,700,000		Préstamo bancario	6,000,000	
Edificio	7,900,000		Capital contable		
Mobiliario	3,000,000		Capital social	11,000,000	
Maquinaria	1,000,000		Utilidad del ejercicio	1,300,000	
	14,600,000			12,300,000	
	19,600,000	100		19,600,000	100

Diamante, S. A.					
Balance al 31 de enero de 200X					
Activo		%	Pasivo	%	
Circulante:			A corto plazo:		
Efectivo	260,000		Proveedores	2,200,000	
Cientes	520,000		Acreeedores	2,250,000	
Inventarios	2,020,000		Documentos por pagar	1,000,000	
	2,800,000			5,450,000	
Fijo:			A largo plazo:		
Terreno	7,500,000		Préstamo bancario	4,000,000	
Edificio	9,300,000		Capital contable		
Mobiliario	2,500,000		Capital social	12,250,000	
Maquinaria	900,000		Utilidad del ejercicio	1,300,000	
	20,200,000			13,550,000	
	23,000,000	100		23,000,000	100

Con base en la información de las dos empresas anteriores se formulan varios planteamientos que deberá resolver. Recuerde que sus decisiones deben basarse y justificarse con información contable, no con suposiciones o prejuicios ajenos a lo que está usted viendo.

- a) Suponga que usted es un banquero y que ambas empresas le han solicitado un préstamo por \$800,000 a pagar en 90 días.
¿A cuál de las dos empresas le prestaría?
¿Por qué?
- b) Suponga que usted es una persona que va a adquirir una de las empresas.
¿Por cuál pagaría el precio más alto, desde el punto de vista contable?
¿Cuánto pagaría?
¿Por qué?
- c) ¿Cuál de las dos empresas muestra una mejor situación financiera?
¿Por qué?
- d) Determine en ambas empresas los siguientes porcentajes:
Activo circulante del total del activo
Activo no circulante del total del activo
Pasivo a corto plazo del total del activo
Capital contable del total del activo
Utilidad del ejercicio del capital social
- e) Calcule la proporción entre activo circulante y pasivo a corto plazo en ambas empresas.

CASO 4.2

Tema. Uso de la información del balance.

Objetivo. Tomar decisiones con base en la información del balance.

A continuación se facilitan los balances de dos empresas que operan en el mismo ramo comercial. Ambos documentos están preparados al 31 de marzo de 200X.

Cristal, S. A.			
Balance al 31 de marzo de 200X			
Activo		Pasivo	
	%		%
Circulante:		Circulante:	
Efectivo	260,000	Proveedores	3,200,000
Clientes	1,520,000	Acreeedores	1,250,000
Inventarios	1,020,000	Documentos por pagar	1,000,000
	<u>2,800,000</u>		<u>5,450,000</u>
Fijo:		Fijo:	
Terreno	7,500,000	Préstamo bancario	4,500,000
Edificio	8,300,000	Capital contable	
Mobiliario	4,000,000	Capital social	12,350,000
Maquinaria	900,000	Utilidad del ejercicio	1,200,000
	<u>20,700,000</u>		<u>13,550,000</u>
	23,500,000		23,500,000
	100		100

Acero, S. A.			
Balance al 31 de marzo de 200X			
Activo		Pasivo	
	%		%
Circulante:		A corto plazo:	
Efectivo	600,000	Proveedores	710,000
Cuentas por cobrar	2,000,000	Acreeedores	430,000
Mercancías	2,400,000	Documentos por pagar	660,000
	<u>5,000,000</u>		<u>1,800,000</u>
No circulante:		A largo plazo:	
Terreno	2,200,000	Préstamo bancario	6,000,000
Edificio	7,400,000	Capital contable:	
Mobiliario	3,400,000	Capital social	10,000,000
Maquinaria	1,000,000	Utilidad del ejercicio	1,200,000
	<u>14,000,000</u>		<u>11,200,000</u>
	19,000,000		19,000,000
	100		100

A continuación se le hacen varios planteamientos que deberá resolver. Por favor, recuerde que sus decisiones deben basarse y justificarse con información contable, no con suposiciones o prejuicios ajenos a lo que está usted viendo.

1. Suponga que usted es un banquero y que ambas empresas le han solicitado un préstamo por \$800,000 a pagar en 90 días.

- a) ¿A cuál de las dos empresas le prestaría?
 - b) ¿Por qué?
2. Suponga que usted es una persona que va a adquirir una empresa.
 - a) ¿Por cuál pagaría el precio más alto, desde el punto de vista contable?
 - b) ¿Cuánto pagaría?
 - c) ¿Por qué?
 3. ¿Cuál de las dos empresas muestra una mejor situación financiera?
 - a) ¿Por qué?
 4. Determine en ambas empresas los siguientes porcentajes:
 - a) Activo circulante del total del activo
 - b) Activo no circulante del total del activo
 - c) Pasivo a corto plazo del total del activo
 - d) Capital contable del total del activo
 - e) Utilidad del ejercicio del capital social
 5. Calcule la proporción entre activo circulante y pasivo a corto plazo en ambas empresas.

APÉNDICE A DEL CAPÍTULO 4

Tendencias en la presentación del balance

	Años											
Número de empresas consideradas	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Total	84	88	85	91	89	100	100	100	100	100	100	100

Están consideradas, fundamentalmente, empresas manufactureras y comercializadoras.

A partir de 1990 es obligatorio cerrar el balance al 31 de diciembre. Antes de la disposición, 66% de las empresas que cotizan en la bolsa ya cerraban en diciembre.

Concepto de efectivo	Años											
	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Efectivo e inversiones temporales	7	16	26	33	42	36	32	37	38	42	43	40
Efectivo y valores realizables	14	11	14	13	13	13	17	16	11	15	14	10
Efectivo	19	18	11	10	5	10	6	4	9	6	2	3
Efectivo e inversiones en valores realizables	10	14	9	8	5	5	10	9	11	7	6	5
Efectivo e inversiones en valores	8	7	4	6	7	3	3	0	7	5	5	4
Otros	42	34	36	30	28	33	32	34	24	25	30	38
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Concepto de cuentas por cobrar	Años											
	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Una cuenta con desglose	43	48	51	47	50	44	48	49	36	34	34	36
Una cuenta sin desglose	42	41	30	28	23	39	32	35	39	45	35	41
Varias cuentas	15	11	19	25	27	17	20	16	25	21	31	23
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Concepto de inventario	Años											
	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Inventario	81	83	71	86	83	74	79	69	73	72	71	70
Inventario neto	8	12	24	3	9	11	13	10	15	15	17	15
Inventario de mercancía	2	1	2	1	4	3	2	1	1	1	0	1
Otros o no aplicable	9	4	3	10	4	12	6	20	11	12	12	14
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

El 25% de las empresas maneja promedios en sus inventarios, pero se desconoce qué maneja la mayoría.

Concepto de pagos anticipados	Años											
	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Pagos anticipados	42	44	48	45	52	49	61	48	51	52	50	55
Gastos anticipados	5	6	7	9	5	6	3	5	4	2	2	0
Gastos pagados por anticipado	6	6	5	6	9	7	4	2	3	3	2	4
Otros	7	6	11	9	0	0	4	7	4	2	5	5
No lo presentan	40	38	29	31	34	38	28	38	38	41	41	36
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

El boletín C-5 de las Normas de Información Financiera sobre pagos anticipados fue publicado en octubre de 1981 y señala: “Los pagos anticipados forman parte del activo circulante cuando el periodo de beneficios futuros es menor de un año...”

	Años											
	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Concepto de activo fijo	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Propiedades, planta y equipo, neto	56	52	45	31	36	38	43	33	29	29	22	27
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	26	28	29	39	38	40	25	34	30	30	33	33
Otros nombres	18	20	26	30	26	22	32	33	41	41	45	40
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

La expresión “neto” fue incorporada a partir de 2000. Es el único caso en que “otros” es mayoría.

	Años											
	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Concepto de activo diferido y otros activos	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Otros activos (sin desglose)	43	53	52	49	54	53	42	39	36	45	38	40
Cargos diferidos	7	6	7	8	10	16	9	3	4	2	3	2
Otros activos (con desglose)	20	10	7	19	13	16	37	33	36	24	29	28
Otros	4	24	25	8	5	5	6	8	12	21	18	22
No lo presentan	26	7	9	16	18	10	6	17	12	8	12	8
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Concepto de pasivo a corto plazo	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Pasivo circulante	60	70	68	64	59	65	59	62	65		52	52
Pasivo a corto plazo	35	25	31	33	35	34	37	30	29		38	43
No lo presentan	5	5	1	0	6	0	3	4	0		0	0
Otros	0	0	0	3	0	1	1	4	6		10	5
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100	100		100	100

Puede apreciarse una clara, aunque lenta, tendencia a cambiar de pasivo circulante a pasivo a corto plazo.

El pasivo a largo plazo está designado como deuda a largo plazo en 100% de los casos.

	Años											
	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Concepto de capital contable	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Inversión de los accionistas	58	63	58	44	54	36	42	36	33		34	32
Capital contable	41	35	41	53	44	63	58	64	66		66	68
Capital	1	2	1	3	2	1	0	0	1		0	0
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100	100		100	100

Es uno de los mejores casos en los que se aprecia una tendencia de cambio de nomenclatura.

Bibliografía

- Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, *Normas de Información financiera* (NIF), México, CINIF-IMCP, 2009, sin paginación continua.
- Horngren, Charles T. *et al*, *Introduction to financial accounting*, 9a. ed., EU, Pearson Prentice Hall, 2006.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos (Comisión de Orientación a la Práctica Profesional), *Tendencia en la Presentación de Estados Financieros*, diversas ediciones, México, IMCP, diversos años.
- Lara Flores, Elías, *Primer curso de contabilidad*, 10a. ed., México, Trillas, 1984.
- Ley del Impuesto Sobre la Renta, cualquier edición y editorial.
- Meigs, Robert y Walter Meigs, *Accounting: the basis for business decisions*, 9a. ed., EU, McGraw-Hill, 1993.
- Prieto Llorente, Alejandro, *Principios de contabilidad*, 17a. ed., México, Banca y Comercio, 1987.

Capítulo

5

Registro de operaciones

Objetivos

- ✓ Identificar la teoría de la partida doble.
- ✓ Utilizar las reglas de aplicación de la teoría de la partida doble.
- ✓ Identificar el concepto de cuenta.
- ✓ Uso de los tecnicismos de la cuenta: debe, haber, cargo, abono, movimiento deudor, movimiento acreedor y saldo.
- ✓ Registrar operaciones en cuentas de balance (activo, pasivo y capital).
- ✓ Elaborar balanzas de comprobación por movimientos.

Definición de la teoría de la partida doble

Desde hace 500 años la contabilidad ha captado y registrado los datos de las empresas basándose en la *teoría de la partida doble*, que al principio sólo era manejada aisladamente por algunas personas. Sin embargo, a partir de la publicación del libro de fray Luca da Borgo Paciolo la *Summa de aritmética, geometría et proporcionalita* se divulgó y generalizó su uso. De hecho, originalmente se le llamó *sistema veneciano*, por haberse publicado en Venecia, en 1494. En el capítulo correspondiente a *Las cuentas y las escrituras* se describe, por primera vez, lo que conocemos como teoría de la partida doble [Prieto, 1987: 4].

Cuando los patrimonios sujetos a explotación dejaron de ser propiedad de familiares, surgieron figuras como la *commenda* (de comanda, del latín *comendare*: “recomendar, confiar, mandato, encomienda”), la cual suponía un patrimonio común de explotación y estaba formada por varios interesados que requerían un informe financiero que integrara no sólo la historia de los bienes, sino también información particular de cada uno de los propietarios. Esto se logró con el sistema de la *partida doble* [Gertz, 1996: 34].

Aunque es muy sencillo, es importante resaltar el concepto correspondiente.

Concepto de la teoría de la partida doble

Esta teoría declara que cualquier transacción que lleve a cabo la entidad tendrá siempre dos efectos (de carácter monetario) en el balance, sin alterar su igualdad. A todo *cargo* corresponde un *abono*.

A continuación se expone la definición en inglés, según un conocido autor estadounidense.

Double-entry system

The system is called double-entry accounting. The phrase “double-entry” refers to the need for both debit entries and credit entries (equal in dollar amount) to record every transaction.

[Meigs, 1993: 61.]

A lo largo de la historia han existido diversas personas, ajenas a la contabilidad, interesadas en esta teoría. Incluso se dice que Leonardo da Vinci, amigo de Paciolo, fue uno de los primeros en comprar la obra en la que se explicaba este tema, y aun Goethe mostró su simpatía por el asunto cuando escribió lo siguiente: *The double-entry system is one of the most beautiful inventions of the human spirit and every good businessman should use it in this economic undertakings.*

Reglas de la teoría de la partida doble

En realidad, las reglas de esta teoría constituyen una simple aplicación de la lógica, ya que hay efectos que de inmediato se perciben como imposibles, como el hecho de que una operación genere por sí misma un aumento de activo y una disminución de pasivo, lo cual es imposible. Así pues, las reglas son las siguientes:

Reglas de la teoría de la partida doble	
1. + Activo	- Activo
2. + Activo	+ Pasivo
3. + Activo	+ Capital
4. - Activo	- Pasivo
5. - Activo	- Capital
6. + Pasivo	- Pasivo
7. + Pasivo	- Capital
8. - Pasivo	+ Capital
9. + Capital	- Capital

Debe quedar claro que estas reglas suelen estar en la mente de cualquier estudiante de la materia, contador o no, sin necesidad de que las aprenda de memoria. Lo importante es generar un criterio propio, con el fin de analizar cualquier operación a la que nos enfrentemos, e identificar el efecto correcto en función de la teoría de la partida doble.

Así que, después de algunos ejercicios, es fácil saber qué renglón del balance aumenta y cuál disminuye.

Veamos un ejemplo de la aplicación de la teoría de la partida doble sin que, formalmente, estemos todavía *haciendo contabilidad*.

Ejemplo de aplicación de la teoría de la partida doble					
	Mercancía	Caja	Capital	Proveed. DXP	
Balance	0	10	10	0	0
Compra de mercancía al contado \$2	+2	-2			
Balance	2	8	10	0	0
Compra de mercancía a crédito \$2	+2			+2	
Balance	4	8	10	2	0
Pago en efectivo a proveedores \$1		-1		-1	
Balance	4	7	10	1	0
Nueva aportación en efectivo de los socios \$5		+5	+5		
Balance	4	12	15	1	0
Se firma dcto. al proveedor por \$1				-1	+1
Balance	4	12	15	0	1

El ciclo contable y el mayor

Dado lo anterior, el proceso de registro de la contabilidad implica que tanto el balance inicial como las operaciones que efectúa una entidad deben registrarse de acuerdo con las reglas de la teoría de la partida doble. El primer paso es registrar siempre el balance inicial y después cada alteración al mismo, esto es, cada operación que la entidad lleva a cabo.

Por supuesto, los registros contables han ido evolucionando. En la antigüedad se registraba a través del sistema que se conoce como *partida simple*, pues las necesidades de información de esa época no exigían más que un libro de ingresos y egresos, es decir, entradas y salidas de dinero. En Roma este registro se llevó a cabo en un libro borrador llamado *adversaria*; después las operaciones se pasaban a un libro en firme denominado *codex*, en el que se anotaban los ingresos (*acceptum*) y los egresos (*expensum*). [Gertz, 1996: 34.] Se presume que las anotaciones en el borrador eran diarias y en el *codex*, mensuales. A pesar de su aparente sencillez, estos registros estaban sujetos a legislación a través de la Ley *Paetelia Papiria*, uno de los primeros códigos en que la humanidad legisló sobre contabilidad.

Las Ordenanzas de Bilbao de 1494 señalaban lo siguiente: “Todo mercader tratante y comerciante por mayor deberá tener a lo menos cuatro libros de cuentas...; en toda tienda, entresuelo o lonja abierta donde se venda por menor, deberá tener por lo menos un libro...; y los que no tuvieran disposición para esta formalidad de libro, deberán tener por lo menos un cuaderno o librito menor...” [Gertz, 1996: 34.]

A principios del siglo xx se hablaba ya de un *libro borrador*, hoy desaparecido, y hace pocos años de un *diario*, ahora también innecesario. En la actualidad el ciclo contable de operaciones se capta con los elementos que se mencionan a continuación.

Ciclo contable

Balance inicial y operaciones:

Se registran en el mayor, del cual se obtiene periódicamente una balanza de comprobación.

En realidad todavía haremos referencia al *diario*, pero fundamentalmente por el parecido de su diseño con las pantallas de los actuales paquetes de contabilidad por computadora. Aunque es interesante conocer el formato de un diario, el trabajo contable siempre se apoya en el **mayor**, que se ha convertido en el **instrumento formal de la contabilidad**, es decir, el documento en donde se consigna la historia de cada uno de los renglones del balance.

Las cuentas y el mayor

Cada renglón del balance requiere que *llevemos* la cuenta de sus aumentos y disminuciones (en términos de la teoría de la partida doble).

Cada uno de estos renglones necesita un espacio específico, sea la página de un libro, una hoja suelta o un lugar en la memoria de la computadora.

Cada renglón del balance será conocido como una *cuenta*, y al conjunto de éstas se le denomina *mayor*.

Como puede apreciarse en la definición anterior, el **mayor** ofrece una ventaja sobre el **diario**, ya que éste es un registro cronológico que sólo consigna las operaciones, una tras otra, tal como van sucediendo, mientras que el mayor clasifica las operaciones según las cuentas que son afectadas. Además, este último es una fuente contable mucho más consultada por los usuarios que el diario. Éste siempre tendrá la limitación de que cada operación está registrada en más de una cuenta, y si queremos ver una operación completa debemos buscarla a lo largo de las diversas cuentas.

A continuación aparece un ejemplo de mayor.

Ejemplo de cuenta de mayor				
Nombre de la cuenta				
Fecha	Número de la operación	Concepto	Debe	Haber

Como podrá suponer, existe una infinidad de diseños para un *mayor*. Algunos, como el del ejemplo, se limitan a encabezados bajo los cuales la computadora listará las operaciones y otros tienen rayados sofisticados; empero, de aquí en adelante únicamente se usará el formato que se conoce como *esquema de mayor* o "T", es decir, una versión mínima del diseño anterior que sólo conserva el nombre de la cuenta, el número de la operación, el debe y el haber.

Tecnicismos contables en el mayor

A través de los años se realizaron ensayos y cambios en la nomenclatura del mayor, y aunque en la actualidad la mayoría de los términos involucrados en él ha perdido su significado etimológico original y quedan como simples etiquetas que identifican un espacio o una función técnica, la esencia de la teoría se ha mantenido y sigue vigente.

Algunos investigadores han procurado remontarse a los orígenes etimológicos de las palabras para explicar su presencia en el mayor. De esta manera suponen que el *debe* proviene del término *debitor* de los romanos, es decir, persona sobre la cual se tiene un derecho; a su vez el acreedor, *creditor* o *habileitor*, es la persona que nos habilita o nos provee bienes o servicios. [Elizondo, 1994: 29.]

A continuación aparece la explicación, con la adecuada terminología contable, del manejo del mayor. Para ello se tomarán como base una cuenta de activo (caja), una de pasivo (préstamo bancario) y una de capital (capital social). Lo que se diga de cada una de ellas servirá para cualquier cuenta de ese grupo; por ejemplo, todas las cuentas de activo funcionarán según la explicación que se proporciona sobre caja.

Cuentas de activo en el mayor

Las explicaciones aquí referidas se enfocan en los tecnicismos debe, haber, cargo, abono, movimiento deudor, movimiento acreedor y saldo.

En el mayor de este tipo, la columna o el lado izquierdo de la cuenta siempre será identificado como el *debe* y la columna o el lado derecho como el *haber*.

Las cantidades anotadas en el debe se conocen como *cargo*, y las que se anotan en el haber, como *abono*.

La suma de los cargos es un *movimiento deudor*, mientras que la suma de los abonos se considera un *movimiento acreedor*.

Tal vez lo más importante es consignar que un cargo en una cuenta de activo significa que la estamos aumentando, y un abono que la estamos disminuyendo. Por ello los signos son esenciales en este tema.

Saldo será la *diferencia* entre movimiento deudor y movimiento acreedor.

Caja (ejemplo de cuenta de activo)	
Debe	Haber
100	20
Cargo	Abono
+	-

Caja (ejemplo de cuenta de activo)	
Debe	Haber
100	20
100	30
<u>200</u>	<u>10</u>
400	60
Movimiento deudor: Conjunto de cargos	Movimiento acreedor: Conjunto de abonos

Debido a lo anterior, es necesario tener presente que toda cuenta de activo se iniciará con un cargo, casi siempre habrá más cargos que abonos, y monetariamente los cargos tendrán un monto mayor que los abonos.

Cuentas de pasivo en el mayor

Veamos ahora las *cuentas de pasivo*. En este punto es importante detenernos para aclarar que la contabilidad original por *partida simple* (anterior a Paciolo y al Renacimiento) sólo contemplaba los activos. Son precisamente Paciolo y sus contemporáneos

los que visualizan la otra parte de la entidad. Por esta razón debe tomarse en cuenta que muchos términos han sido usados desde hace más de 500 años, desde la época de la partida simple, y fueron adaptados a ese nuevo estilo, por lo cual han perdido conexión con su significado original. Actualmente se nos olvida que incluso a través de esos años se hicieron experimentos y, en algún tiempo remoto, el *debe* y el *haber* no estuvieron donde los vemos ahora.

Dejemos claro lo anterior a fin de entender que estas denominaciones no deben causarnos confusión cuando las mezclamos con nuestro lenguaje coloquial o les atribuimos un significado literal.

Nótese en este caso que los conceptos no cambian con respecto a la cuenta de activo. De esta forma la columna o el lado izquierdo de la cuenta siempre será identificado como el *debe*, y la columna o el lado derecho de la cuenta como el *haber*.

Las cantidades anotadas en el debe se conocen como *cargo*, y las que se anotan en el haber, como *abono*.

La suma de los cargos es un *movimiento deudor*, mientras que la suma de los abonos se considera un *movimiento acreedor*.

Tal vez lo más importante es consignar que un *cargo* en una cuenta de pasivo significa que la estamos disminuyendo, y un abono que la estamos aumentando. Por ello los *signos funcionan al revés* que en una cuenta de activo.

Saldo será la *diferencia* entre movimiento deudor y movimiento acreedor.

Préstamo bancario (ejemplo de cuenta de pasivo)	
Debe	Haber
10	50
Cargo	Abono
-	+

Préstamo bancario (ejemplo de cuenta de activo)	
Debe	Haber
10	50
10	30
<u>20</u>	<u>10</u>
40	90
Movimiento deudor: Conjunto de cargos	Movimiento acreedor: Conjunto de abonos

Es necesario tener presente que toda cuenta de pasivo se iniciará con un abono, que casi siempre habrá más abonos que cargos, y que monetariamente los abonos tendrán un monto mayor que los cargos.

Cuentas de capital en el mayor

De las *cuentas de capital* sólo resta decir que funcionan exactamente igual que las cuentas de pasivo.

Obsérvese en este caso que los conceptos no cambian con respecto a la cuenta de activo. De esta forma la columna o el lado izquierdo de la cuenta siempre será identificado como el *debe*, y la columna o el lado derecho como el *haber*.

Las cantidades anotadas en el debe se conocen como *cargo*, y las que se anotan en el haber, como *abono*.

La suma de los cargos es un *movimiento deudor*, mientras que la suma de los abonos se considera un *movimiento acreedor*.

Tal vez lo más importante es consignar que un cargo en una cuenta de capital significa que la estamos disminuyendo, y un abono que la estamos aumentando. Por ello los signos funcionan al revés que en una cuenta de activo.

Saldo será la *diferencia* entre movimiento deudor y movimiento acreedor.

Capital social (ejemplo de cuenta de capital)	
Debe	Haber
10	50
Cargo	Abono
-	+

Capital social (ejemplo de cuenta de capital)	
Debe	Haber
10	50
10	30
<u>20</u>	<u>10</u>
40	90
Movimiento deudor: Conjunto de cargos	Movimiento acreedor: Conjunto de abonos

Es necesario tener presente que toda cuenta de capital se iniciará con un abono, que casi siempre habrá más abonos que cargos, y que monetariamente los abonos tendrán un monto mayor que los cargos.

La balanza de comprobación por movimientos y por saldos

Una vez que usted ha efectuado el registro de sus operaciones, es útil verificar que éstas han sido captadas y registradas de acuerdo con la teoría de la partida doble, para lo cual debe obtenerse una *balanza de comprobación*.

Una **balanza de comprobación** es una lista de las cuentas utilizadas durante un periodo, y sus respectivos movimientos deudores y acreedores a una fecha determinada, que será habitualmente la del último día del periodo.

La balanza de comprobación no es una información financiera destinada a ser publicada, ya que sólo sirve internamente para comprobar, de momento, que nuestros cargos corresponden con los abonos.

Por lo anterior, lo primero que se necesita para obtener una balanza de comprobación es sumar los movimientos de cada cuenta, y si se desea pueden obtenerse también los saldos, es decir, las diferencias entre movimientos. Las cuentas de activo normalmente tendrán saldos deudores, es decir, su movimiento deudor será mayor que el acreedor, y las cuentas de pasivo y capital, tendrán saldos acreedores, es decir, su movimiento acreedor será mayor que el deudor.

Ejemplo de suma de movimientos de una cuenta			
Caja			
1)	70	5	(6
4)	20	15	(8
7)	10		
	100	20	

Este procedimiento debe efectuarse en todas las cuentas, incluyendo las que tengan un solo movimiento; evidentemente, si no hay movimiento deudor o acreedor, éste se considera igual a cero. Si el movimiento deudor y el movimiento acreedor son iguales, el saldo es igual a cero o, dicho de otra manera, la cuenta está saldada.

En el ejemplo anterior el saldo de la cuenta es de \$80, y es deudor.

Una balanza de comprobación puede obtenerse por movimientos y/o por saldos. Por ejemplo, la que aparece a continuación es sólo por movimientos.

Balanza de comprobación		
Compañía X, S. A.		
Balanza de comprobación al 31 de agosto de 200X		
Concepto	Movimiento	
	Deudor	Acreedor
Caja	\$100	\$20
Préstamo bancario	10	50
Capital social	10	50
Sumas	\$120	\$120

Con esto concluimos esta primera etapa sobre el manejo de cuentas de balance.

Preguntas para responder en clase

- 5.1 ¿Qué es el mayor?
- 5.2 ¿Qué es una cuenta de mayor?
- 5.3 ¿Qué es un cargo?
- 5.4 ¿Qué es un abono?
- 5.5 ¿Qué es el debe?
- 5.6 ¿Qué es el haber?
- 5.7 En una cuenta de activo el cargo representa ¿aumento o disminución?
- 5.8 En una cuenta de pasivo o de capital el abono representa ¿aumento o disminución?
- 5.9 ¿Qué es un movimiento deudor?
- 5.10 ¿Qué es un movimiento acreedor?
- 5.11 ¿Qué es un saldo?
- 5.12 ¿Cuándo un saldo es deudor?
- 5.13 ¿Cuándo un saldo es acreedor?
- 5.14 ¿Cuándo una cuenta está saldada?
- 5.15 ¿Qué es una balanza de comprobación?

EVALUACIÓN DE LECTURA 5.1

Prepare un cuadro en el que muestre los efectos (aumento o disminución) que tendrían el cargo y el abono en cualquier cuenta de activo, pasivo o capital.

EVALUACIÓN DE LECTURA 5.2

1. En una cuenta de activo el abono representa ¿aumento o disminución?
2. En una cuenta de pasivo o de capital, el abono representa ¿aumento o disminución?
3. ¿Una cuenta de activo se iniciará con un cargo o con un abono? ¿Por qué?
4. En una cuenta de pasivo el movimiento acreedor será mayor que el movimiento deudor. ¿Sí o no? ¿Por qué?
5. ¿A qué renglones del balance les abriremos una cuenta de mayor?
6. ¿Qué saldo tendrá, normalmente, una cuenta de activo?

EVALUACIÓN DE LECTURA 5.3

Cada una de las preguntas que aparecen a continuación ofrece varias opciones de respuesta. Seleccione la o las que a su juicio sean las más adecuadas y anote la o las letras de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. ¿Cuántos efectos de carácter monetario tendrá cualquier transacción sobre el balance?

 - a) Uno.
 - b) Dos.
 - c) Tres.
 - d) Cuatro.

2. Una compra de mercancía al contado, en términos de la teoría de la partida doble, implicaría:

 - a) Aumento de activo y disminución de activo.
 - b) Aumento de activo y aumento de pasivo.
 - c) Disminución de activo y disminución de pasivo.
 - d) Aumento de activo y disminución de pasivo.

3. Al conjunto de cuentas donde se lleva el registro de aumentos y disminuciones se le conoce como:

 - a) Borrador.
 - b) Diario.
 - c) Mayor.
 - d) Balanza de comprobación.

4. Cuando una cuenta de pasivo se carga:

 - a) Aumenta.
 - b) Disminuye.
 - c) Permanece igual.

5. Movimiento deudor es:

 - a) Suma de cargos.
 - b) Diferencia entre suma de cargos y suma de abonos.
 - c) Suma de abonos.

6. Normalmente una cuenta de activo inicia:

 - a) Con un cargo.
 - b) Con un abono.
 - c) Indistintamente con un cargo o un abono.

7. En una cuenta de pasivo, normalmente:

 - a) El movimiento deudor es mayor que el movimiento acreedor.
 - b) El movimiento deudor y el movimiento acreedor son iguales.
 - c) El movimiento deudor es menor que el movimiento acreedor.

8. El primer registro en que se anotan las operaciones de una empresa es el:

 - a) Borrador.
 - b) Diario.
 - c) Mayor.
 - d) Diario tabular.

9. Al pagar algo con cheque tengo que: _____

- a) Cargar a bancos.
- b) Cargar a caja.
- c) Abonar a bancos.
- d) Abonar a caja.

10. La balanza de comprobación es: _____

- a) Un balance.
- b) Un estado de resultados.
- c) Una comprobación de cargos igual a abonos.
- d) Un trabajo inútil.

11. En una contabilidad: _____

- a) Cargos y abonos serán iguales.
- b) Los cargos siempre serán mayores que los abonos.
- c) Los abonos siempre serán mayores que los cargos.

12. Si el capital social aumenta: _____

- a) Cargamos a capital.
- b) No afectamos capital.
- c) Abonamos a capital.

EVALUACIÓN DE LECTURA 5.4

Cada una de las preguntas que aparecen a continuación ofrece varias opciones de respuesta. Seleccione la o las que a su juicio sean las más adecuadas y anote la o las letras de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. ¿Cuántos efectos de carácter monetario tendrá cualquier transacción sobre el balance? _____

- a) Uno.
- b) Dos.
- c) Tres.
- d) Cuatro.

2. La balanza de comprobación es: _____

- a) Un balance.
- b) Un estado de resultados.
- c) Una comprobación de cargos igual a abonos.
- d) Un trabajo inútil.

3. Una compra de mercancía a crédito, en términos de la teoría de la partida doble, implicaría: _____

- a) Aumento de activo y disminución de activo.
- b) Aumento de activo y aumento de pasivo.
- c) Disminución de activo y disminución de pasivo.
- d) Aumento de activo y disminución de pasivo.

4. Al conjunto de cuentas donde se lleva el registro de aumentos y disminuciones se le conoce como: _____
- a) Borrador.
 - b) Diario.
 - c) Mayor.
 - d) Balanza de comprobación.
5. Cuando una cuenta de activo se carga: _____
- a) Aumenta.
 - b) Disminuye.
 - c) Permanece igual.
6. En una contabilidad: _____
- a) Cargos y abonos serán iguales.
 - b) Los cargos siempre serán mayores que los abonos.
 - c) Los abonos siempre serán mayores que los cargos.
7. Movimiento acreedor es: _____
- a) Suma de cargos.
 - b) Diferencia entre suma de cargos y suma de abonos.
 - c) Suma de abonos.
8. Si el capital social aumenta: _____
- a) Cargamos a capital.
 - b) No afectamos capital.
 - c) Abonamos a capital.
9. Normalmente, una cuenta de pasivo inicia: _____
- a) Con un cargo.
 - b) Con un abono.
 - c) Indistintamente con un cargo o un abono.
10. En una cuenta de activo, normalmente: _____
- a) El movimiento deudor es mayor que el movimiento acreedor.
 - b) El movimiento deudor y el movimiento acreedor son iguales.
 - c) El movimiento deudor es menor que el movimiento acreedor.
11. El primer registro en que se anotan las operaciones de una empresa es el: _____
- a) Borrador.
 - b) Diario.
 - c) Mayor.
 - d) Diario tabular.
12. Al pagar algo con dinero en efectivo tengo que: _____
- a) Cargar a bancos.
 - b) Cargar a caja.
 - c) Abonar a bancos.
 - d) Abonar a caja.

EVALUACIÓN DE LECTURA 5.5

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial correspondiente para señalar su elección.

Respuesta

1. En cualquier asiento, no importando cuántos cargos ni cuántos abonos contenga, el total del debe será igual al total del haber. _____
2. Un cargo en una cuenta de pasivo significa aumento. _____
3. Una compra de muebles a crédito significa un aumento de activo y un aumento de pasivo. _____
4. Al conjunto de cuentas se le conoce con el nombre de Diario. _____
5. Balance y balanza son sinónimos. _____
6. En una balanza la suma de los movimientos deudores será igual a la suma de los movimientos acreedores. _____
7. En una balanza las cuentas pueden estar en desorden. _____
8. Un abono en una cuenta de activo significa disminución. _____
9. Una balanza con sumas iguales nos asegura que la contabilidad está perfecta. _____
10. Cada renglón del balance amerita una cuenta. _____
11. Una balanza se prepara a una fecha fija. _____
12. Toda cuenta de activo empezará con un abono. _____

EVALUACIÓN DE LECTURA 5.6

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial correspondiente para señalar su elección.

Respuesta

1. En cualquier asiento, no importando cuántos cargos ni cuántos abonos haya, el total del debe será diferente al total del haber. _____
2. Un abono en una cuenta de pasivo significa aumento. _____
3. Una compra de muebles al contado significa un aumento de activo y un aumento de pasivo. _____
4. Al conjunto de cuentas se le conoce con el nombre de Mayor. _____
5. Balance y balanza son documentos diferentes. _____
6. En una balanza la suma de los movimientos deudores será diferente a la suma de los movimientos acreedores. _____
7. En una balanza las cuentas deben estar ordenadas. _____
8. Un cargo en una cuenta de activo significa disminución. _____

- 9. Una balanza con sumas iguales nos asegura que la contabilidad está perfecta. _____
- 10. Cada renglón del balance amerita una cuenta. _____
- 11. Una balanza se prepara por un periodo. _____
- 12. Toda cuenta de pasivo empezará con un abono. _____

Actividades sugeridas

- 5.1 Escriba un resumen, cuadro sinóptico o un mapa mental de los conceptos esenciales de este capítulo, eso le permitirá verificar su comprensión del tema.
- 5.2 Anote cuando menos dos operaciones que respondan a cada una de las nueve reglas de la teoría de la partida doble, explicando por qué tienen dicho efecto en el balance.

Cuestionario de repaso

Conteste en la primera columna si la cuenta es de activo (A), pasivo (P) o capital (C), y con una *D* en la segunda columna si considera que las cuentas son de naturaleza deudora (empiezan con un cargo y el movimiento deudor es mayor que el acreedor), o con una *A* si considera que las cuentas son de naturaleza acreedora (empiezan con un abono y el movimiento acreedor es mayor que el deudor).

	Respuesta			Respuesta	
	A	P	C	D	A
1. Seguros pagados por anticipado.					
2. Proveedores.					
3. Préstamo bancario a largo plazo.					
4. Mobiliario y equipo de oficina.					
5. Maquinaria.					
6. Inversiones en subsidiarias.					
7. Almacén.					
8. Impuestos por pagar.					
9. Franquicias.					
10. Equipo de transporte.					
11. Documentos por pagar a corto plazo.					
12. Documentos por cobrar.					
13. Deudores diversos.					

(continúa)

	Respuesta			Respuesta				
	(continuación)			A	P	C	D	A
14. Depósitos en garantía.								
15. Construcciones en proceso.								
16. Clientes.								
17. Capital social.								
18. Caja.								
19. Acreedores diversos.								
20. Renta cobrada por anticipado.								
21. Almacén de papelería.								
22. Terrenos.								
23. Mercancía en consignación.								
24. Edificio.								
25. Equipo de cómputo.								

Ejercicios resueltos

Tema. Manejo de cuentas principales.

Objetivo. Registrar operaciones en las cuentas de mayor de una empresa y preparar balanzas de comprobación por movimientos.

Introducción. Es muy importante que relacione la solución de cada uno de los siguientes ejercicios con el tema de la teoría de la partida doble y que comprenda que sólo se trata de incorporar los tecnicismos de la cuenta (*account*), del cargo (*debit*) y del abono (*credit*).

Al inicio de cada ejercicio se proporciona un balance inicial y las operaciones (*transactions*), para que se registren en los respectivos esquemas de mayor (*T accounts*) y, al final, se obtenga una balanza de comprobación (*trial balance*) con objeto de verificar si se ha respetado la teoría de la partida doble. Dicha balanza se pide por movimientos (*total debits and total credits*) o por saldos (*balances*).

5.1r Ideal, S. A.

La gerencia de la empresa Ideal, S. A. le entrega la siguiente información de las operaciones efectuadas durante el mes de enero de 200X. Tiene usted libertad para nombrar las cuentas como prefiera.

- ✓ Inicio de operaciones con caja: \$10 y capital: \$10.
- ✓ Compra de mercancía al contado: \$2.

- ✓ Compra de mercancía a crédito: \$2.
- ✓ Pago en efectivo a proveedores: \$1.
- ✓ Nueva aportación en efectivo de los socios: \$5.
- ✓ Se firma documento al proveedor por: \$1.

Se pide:

Registrar en esquemas de mayor las operaciones y preparar, al final del periodo, una balanza de comprobación por movimientos.

Material mínimo necesario para el ejercicio: una hoja de esquemas de mayor y una hoja de 7, 8 o 9 columnas.

Solución del ejercicio 5.1r

Caja		Capital social		Almacén	
1) 10	2 (2)	10	(1)	2) 2	
5) 5	1 (4)	5	(5)	3) 2	
15	3	15		4	

Proveedores		Documentos por pagar			
4) 1	2 (3)	1	(6)		
6) 1		1			
2	2				

Ideal, S. A.		
Balanza de comprobación al 31 de enero de 200X		
	Movimientos	
	Deudor	Acreedor
Caja	15	3
Capital social		15
Almacén	4	
Proveedores	2	2
Documentos por pagar		1
Sumas iguales	21	21

Ejercicio colectivo

5.1c Novedades, S. A.

La empresa Novedades, S. A. proporciona la información correspondiente al mes de junio de 200X. Tiene libertad para nombrar las cuentas como prefiera.

- ✓ *Balance inicial:* caja, \$200,000; clientes, \$15,000; almacén, \$50,000; mobiliario y equipo de oficina, \$135,000; proveedores, \$100,000; acreedores, \$100,000, y capital social, \$200,000.
- ✓ Se tomó dinero de la caja para abrir una cuenta de cheques en el banco por \$150,000.
- ✓ Se pagó con un cheque por \$25,000 a uno de nuestros proveedores.
- ✓ Se compró mercancía a crédito por \$50,000.
- ✓ Se compró un vehículo de \$50,000 para el reparto de mercancía y se pagó el importe con un cheque.
- ✓ Se recibió una nueva aportación en efectivo de los dueños del negocio por \$60,000.
- ✓ Pago en efectivo de \$5,000 por un seguro contra incendio que protege a la empresa por un año.
- ✓ Se compró mercancía con un cheque por \$15,000.
- ✓ Pago en efectivo por \$10,000 a uno de nuestros acreedores.
- ✓ Se compró mercancía a crédito y se firmaron documentos (pagarés) por \$25,000.
- ✓ Un cliente, que debía \$5,000, firmó un documento por dicho importe.
- ✓ Se firmó un documento (pagaré) por \$10,000 a un proveedor a quien se le debía esa cifra.
- ✓ Se expidió un cheque por \$20,000 para retirar dinero del banco y conservarlo en la caja.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor el balance inicial y las operaciones.
- b) Obtener el movimiento deudor y acreedor de cada cuenta.
- c) Elaborar una balanza de comprobación por movimientos al 30 de junio de 200X.

Material mínimo necesario para el ejercicio: dos hojas de esquemas de mayor y una hoja de 7, 8 o 9 columnas.

Ejercicios individuales

5.1i Botones, S. A.

La empresa Botones, S. A. proporciona la información correspondiente al mes de julio de 200X. Tiene libertad para nombrar las cuentas como prefiera.

- ✓ *Balance inicial:* bancos, \$200,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$100,000; capital social, \$300,000.

- ✓ Se compró mercancía a crédito por \$100,000.
- ✓ Se retiraron \$5,000 del banco para conservarlos en la caja de la empresa.
- ✓ Se pagaron \$30,000 con cheque a los proveedores.
- ✓ Se cobraron documentos por \$75,000 y se depositó el dinero en el banco.
- ✓ Se compró mercancía a crédito con documentos (pagarés) por \$100,000, los cuales vencen en tres meses.
- ✓ Se firmaron documentos por \$50,000 a los proveedores, a un plazo de 10 meses para cubrir el adeudo.
- ✓ Se pagó con un cheque la renta de un local por \$40,000; este pago corresponde a los próximos dos meses (\$20,000 por mes).
- ✓ Se pagó con un cheque por \$20,000 a un socio que se retira del negocio.
- ✓ Se compró mobiliario de \$15,000, pagando con un cheque por \$10,000 y el resto se quedó a deber.
- ✓ Se compró mercancía pagando con un cheque por \$40,000.
- ✓ Se entregaron acciones por \$20,000 a los proveedores, convirtiéndolos en socios.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor el balance inicial y las operaciones.
- b) Obtener el movimiento deudor y acreedor de cada cuenta.
- c) Elaborar una balanza de comprobación por movimientos al 31 de julio de 200X.

5.2i Cierres, S. A.

La empresa Cierres, S. A. proporciona la información correspondiente al mes de agosto de 200X. Tiene usted libertad para nombrar las cuentas como prefiera.

- ✓ *Balance inicial:* bancos, \$250,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$150,000; capital social, \$400,000.
- ✓ Se compró mercancía con un cheque por \$40,000.
- ✓ Se cobraron documentos por \$85,000 y se depositó el dinero en el banco.
- ✓ Se compró mercancía a crédito por \$100,000.
- ✓ Se pagaron \$25,000 con cheque a los proveedores.
- ✓ Se compró mercancía a crédito con documentos (pagarés) por \$90,000 a un vencimiento de cuatro meses.
- ✓ Se retiraron \$2,000 del banco para conservarlos en la caja de la empresa.
- ✓ Se firmaron documentos por \$50,000 a los proveedores, un plazo de 11 meses para cubrir el adeudo.
- ✓ Se pagó con cheque la renta de un local por \$30,000; este pago corresponde a los próximos dos meses (\$15,000 por mes).
- ✓ Se pagó con un cheque por \$15,000 a un socio que se retira del negocio.
- ✓ Se compró equipo de cómputo por \$25,000; se pagó \$15,000 con un cheque y el resto se quedó a deber.

- ✓ Se entregaron acciones por \$25,000 a los proveedores, convirtiéndolos en socios.

Se pide:

- Registrar en esquemas de mayor el balance inicial y las operaciones.
- Obtener el movimiento deudor y acreedor de cada cuenta.
- Elaborar una balanza de comprobación por movimientos al 31 de agosto de 200X.

5.3i Sillas, S. A.

La empresa Sillas, S. A. proporciona la información correspondiente al mes de enero de 200X. Tiene libertad para nombrar las cuentas como prefiera.

- ✓ *Balance inicial:* bancos, \$300,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$100,000; capital social, \$400,000.
- ✓ Se compró mercancía a crédito por \$140,000.
- ✓ Se retiraron \$15,000 del banco para conservarlos en la caja de la empresa.
- ✓ Se pagaron \$25,000 con cheque a los proveedores.
- ✓ Se cobraron documentos por \$85,000 y se depositó el dinero en el banco.
- ✓ Se compró mercancía a crédito con documentos (pagarés) por \$115,000, los cuales vencen en tres meses.
- ✓ Se firmaron documentos por \$40,000 a los proveedores a un plazo de 10 meses para cubrir el adeudo.
- ✓ Se pagó con cheque la renta de un local por \$30,000; este pago corresponde a los próximos dos meses (\$15,000 por mes).
- ✓ Se pagó con un cheque por \$10,000 a un socio que se retira del negocio.
- ✓ Se compró mobiliario por \$25,000; se pagó con un cheque por \$10,000 y el resto se quedó a deber.
- ✓ Se compró mercancía con un cheque por \$30,000.
- ✓ Se entregaron acciones por \$25,000 a los proveedores, convirtiéndolos en socios.

Se pide:

- Registrar en esquemas de mayor el balance inicial y las operaciones.
- Obtener el movimiento deudor y acreedor de cada cuenta.
- Elaborar una balanza de comprobación por movimientos al 31 de enero de 200X.

5.4i Mesas, S. A.

La empresa Mesas, S. A. proporciona la información correspondiente al mes de febrero de 200X. Tiene libertad para nombrar a las cuentas como prefiera.

- ✓ *Balance inicial:* bancos, \$350,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$150,000; capital social, \$500,000.
- ✓ Se compró mercancía con un cheque por \$35,000.
- ✓ Se cobraron documentos por \$95,000 y se depositó el dinero en el banco.
- ✓ Se compró mercancía a crédito por \$150,000.
- ✓ Se pagaron \$35,000 con cheque a los proveedores.

- ✓ Se compró mercancía a crédito con documentos (pagarés) por \$100,000 los cuales vencen a cuatro meses.
- ✓ Se retiraron \$8,000 del banco para conservarlos en la caja de la empresa.
- ✓ Se firmaron documentos por \$60,000 a los proveedores a un plazo de 11 meses para cubrir el adeudo.
- ✓ Se pagó con cheque la renta de un local por \$38,000; este desembolso corresponde a los próximos dos meses (\$19,000 por mes).
- ✓ Se pagó con un cheque por \$12,000 a un socio que se retira del negocio.
- ✓ Se compró equipo de cómputo por \$35,000; se pagaron \$15,000 con un cheque y el resto se quedó a deber.
- ✓ Se entregaron acciones por \$35,000 a los proveedores, convirtiéndolos en socios.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor el balance inicial y las operaciones.
- b) Obtener el movimiento deudor y acreedor de cada cuenta.
- c) Elaborar una balanza de comprobación por movimientos al 28 de febrero de 200X.

Ejercicios optativos

5.1o

Tema. Registro de operaciones y elaboración de balanza de comprobación

El Mueble Antiguo, S. A. inicia sus operaciones el 1 de agosto de 200X con \$200,000 en caja, \$100,000 en mercancía, proveedores \$50,000 y un capital social de \$250,000.

Durante el mes efectúa los siguientes movimientos:

- ✓ Compra de mercancía al contado por \$25,000.
- ✓ Apertura de una cuenta de cheques con \$30,000 depositados en efectivo.
- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$28,000.
- ✓ Compra de mobiliario con cheque por \$12,000.
- ✓ Compra de mercancía a crédito con documentos por \$16,000 (la mitad vence a 10 meses y el resto a 15).
- ✓ Pago en efectivo de tres meses de renta del local, a \$8,000 cada mes.
- ✓ Compra de mobiliario a crédito por \$35,000.
- ✓ Pago con cheque a un proveedor por \$5,000.
- ✓ Un socio aporta al negocio \$12,000 en mercancía.
- ✓ Pago con cheque a un acreedor por \$6,000.
- ✓ Un socio aporta al negocio \$10,000 en efectivo.
- ✓ Pago en efectivo de un seguro por un año \$2,000.
- ✓ Se depositan \$20,000 en efectivo en el banco en nuestra cuenta de cheques.
- ✓ Pago con cheque de uno de los documentos que vencen a corto plazo por \$4,000.

- ✓ Cobro en efectivo de dos meses de subarrendamiento de una parte del local a \$1,000 cada mes.
- ✓ Pago con cheque de una franquicia por \$15,000.
- ✓ Nos depositan en el banco, en nuestra cuenta de cheques \$100,000 de un préstamo recibido de la Financiera Popular, S. A.; se firman dos documentos iguales, pagadero uno de ellos a 11 meses y el otro a dos años.

Se pide:

- a) Registrar el balance inicial y las operaciones en esquemas de mayor.
- b) Obtener el movimiento deudor y acreedor de cada cuenta.
- c) Preparar la balanza de comprobación por movimientos al 31 de agosto de 200X.

5.2o

Tema. Registro de operaciones y elaboración de balanza de comprobación

El Mueble Moderno, S. A. inicia sus operaciones el 1 de julio de 200X con \$250,000 en caja; \$100,000 en mercancía; acreedores, \$50,000, y un capital social de \$300,000.

Durante el mes efectúa los siguientes movimientos:

- ✓ Apertura de una cuenta de cheques con \$35,000 depositados en efectivo.
- ✓ Compra de mercancía al contado por \$20,000.
- ✓ Compra de mobiliario pagando con cheque por \$15,000.
- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$30,000.
- ✓ Compra de mercancía a crédito con documentos por \$20,000 (la mitad vence a ocho meses y el resto a 14).
- ✓ Compra de mobiliario a crédito por \$30,000.
- ✓ Un socio aporta al negocio \$12,000 en efectivo.
- ✓ Pago en efectivo de dos meses de renta del local a \$7,000 cada mes.
- ✓ Pago con cheque a un proveedor por \$6,000.
- ✓ Un socio aporta al negocio \$15,000 en mercancía.
- ✓ Nos depositan en el banco, en nuestra cuenta de cheques, \$120,000 de un préstamo recibido de la Financiera Mexicana, S. A.; se firman dos documentos iguales, pagadero uno de ellos a 11 meses y el otro a tres años.
- ✓ Pago con cheque a un acreedor por \$5,000.
- ✓ Pago en efectivo de un seguro por un año: \$1,200.
- ✓ Se depositan \$25,000 en efectivo en el banco, en nuestra cuenta de cheques.
- ✓ Pago con cheque de uno de los documentos que vencen a corto plazo por \$5,000.
- ✓ Cobro en efectivo de tres meses de subarrendamiento de una parte del local a \$1,000 cada mes.
- ✓ Pago con cheque de una franquicia por \$12,000.

Se pide:

- a) Registrar el balance inicial y las operaciones en esquemas de mayor.
- b) Obtener el movimiento deudor y acreedor de cada cuenta.
- c) Preparar la balanza de comprobación por movimientos al 31 de julio de 200X.

5.3o

Tema. Registro de operaciones y elaboración de balanza de comprobación

El Mueble Contemporáneo, S. A. inicia sus operaciones el 1 de junio de 200X con \$250,000 en caja; \$200,000 en almacén; acreedores, \$150,000, y un capital social de \$300,000.

Durante el mes efectúa los siguientes movimientos:

- ✓ Apertura de una cuenta de cheques con \$40,000 depositados en efectivo.
- ✓ Compra de mercancía al contado por \$25,000.
- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$35,000.
- ✓ Compra de mobiliario pagando con cheque por \$20,000.
- ✓ Compra de mercancía a crédito con documentos por \$25,000 (la mitad de los cuales vencen a ocho meses y el resto a 14).
- ✓ Compra de mobiliario a crédito por \$35,000.
- ✓ Un socio aporta al negocio \$15,000 en mercancía.
- ✓ Pago en efectivo de dos meses de renta del local a \$6,000 cada mes.
- ✓ Pago con cheque a un proveedor por \$8,000.
- ✓ Un socio aporta al negocio \$20,000 en efectivo.
- ✓ Nos depositan en el banco, en nuestra cuenta de cheques \$140,000 de un préstamo recibido de Financiera Nacional, S. A.; se firman dos documentos iguales, pagadero uno de ellos a 10 meses y el otro a tres años.
- ✓ Se depositan \$30,000 en efectivo en el banco, en nuestra cuenta de cheques.
- ✓ Pago con cheque a un acreedor por \$15,000.
- ✓ Pago en efectivo de un seguro por un año: \$2,400.
- ✓ Pago con cheque de una franquicia por \$24,000.
- ✓ Pago con cheque de uno de los documentos que vencen a corto plazo por \$5,000.
- ✓ Cobro en efectivo de tres meses de subarrendamiento de una parte del local a \$2,000 cada mes.

Se pide:

- a) Registrar el balance inicial y las operaciones en esquemas de mayor.
- b) Obtener el movimiento deudor y acreedor de cada cuenta.
- c) Preparar la balanza de comprobación por movimientos al 30 de junio de 200X.

Préstamo a un empleado mediante un cheque por \$5,000.

Compra de mercancía pagando con un cheque por \$25,000.

Se paga con cheque a uno de nuestros acreedores, \$10,000.

Se recibe un anticipo de un cliente por \$10,000.

Préstamo a un empleado mediante un cheque por \$15,000.

Se paga un anticipo a un proveedor por \$15,000.

Compra de mercancía pagando con cheque por \$30,000.

Se paga con cheque a uno de nuestros proveedores \$15,000.

CASO 5.1**Tema.** Funcionamiento de las cuentas**Objetivo.** Identificar la ubicación de las cuentas en el balance de diferentes empresas.

Supongamos que Juan Martínez es un estudiante que cursa su primera materia contable. Un familiar muy cercano, que tiene un nivel cultural promedio y cuyos únicos conocimientos contables se refieren al balance y su clasificación, le llama y le solicita una explicación clara para las dos cuestiones siguientes:

1. El familiar tiene tarjetas de crédito emitidas por diversas tiendas comerciales (no son tarjetas bancarias) y no entiende por qué cuando las usa los vendedores le dicen que su compra será *cargada a su cuenta*. Es más, en una de esas tiendas hay grandes letreros que invitan al cliente a adquirir mercancía con sólo decir: “Cárguelo a mi cuenta.” Por ello le pregunta lo siguiente a Juan Martínez:
 - a) En el ejemplo concreto de la tienda, ¿qué significa *cargar a su cuenta*?
 - b) Ha preguntado a diversas personas qué relación tiene él con la tienda y le han respondido que es deudor, cliente, acreedor y proveedor; incluso hay quien le ha contestado que *cargar a su cuenta* es “documento por cobrar”. ¿Qué significan las expresiones anteriores?, ¿qué representa su deuda para la tienda?
 - c) ¿En qué parte del balance de la tienda aparecerá su nombre y lo que adeuda?
2. Por otra parte, esta persona tiene una cuenta de cheques en un banco, donde también se ha sorprendido porque le dicen que reciben los depósitos de dinero para “abonarlos a su cuenta”; asimismo, cuando expide un cheque le comentan que será “cargado a su cuenta”.
 - a) En este ejemplo concreto, ¿qué significa abonar en cuenta?
 - b) ¿Qué representa su depósito para el banco?
 - c) ¿En qué parte del balance del banco aparecerá su nombre y lo que tiene depositado?

CASO 5.2**Tema.** Funcionamiento de las cuentas**Objetivo.** Identificar la ubicación de las cuentas en el balance de diferentes empresas.

Supongamos que Juan Pérez cursa su primera materia contable. El profesor de la materia le ha pedido que obtenga dos balances de empresas reales para comentarlos en la clase, y que para cada uno de los renglones de dichos balances redacte una breve explicación de lo que representa cada concepto.

En términos generales no ha tenido problemas, sólo que ciertos renglones no le quedan claros y acude a usted para que le ayude a redactar la explicación.

Al consultar el balance de un banco, encontró los renglones *depósitos a la vista de los cuentahabientes* y *depósitos a plazo de los cuentahabientes*. En ambos casos no entiende qué significan y por qué aparecen en el balance en el sitio que los halló, el cual, por cierto, olvidó mencionar.

Adicionalmente, en una empresa comercial encontró los conceptos *clientes*, *deudores*, *documentos por cobrar* y *cuenta por cobrar a la sucursal*, y no entiende qué significan cada uno y por qué aparecen en el balance en el sitio en que los encontró, el cual tampoco menciona.

Redacte un breve memorándum donde le aclare sus dudas.

Primer examen parcial

Éste es el primero de los exámenes parciales que aparecerán a lo largo del libro para que el estudiante pueda ensayar, ante posibles preguntas teóricas y prácticas, los conocimientos aprendidos hasta este momento.

1. Explique un postulado de la contabilidad.
2. Defina una de las características de la información contable.
3. ¿Cuáles son las limitaciones de la información contable?
4. ¿Qué es el balance?
5. Mencione las partes en que se clasifican activo y pasivo.
6. Prepare la presentación de los conceptos siguientes en el balance: caja, \$100; almacén, \$100; clientes, \$100; inversiones en valores, \$100; seguros pagados por adelantado, \$100; bancos, \$100; documentos por cobrar, \$100; mercancía en consignación, \$20; deudores, \$100, y renta pagada por adelantado, \$150. (Utilice una hoja de columnas).
7. ¿Cuál es la diferencia entre clientes, deudores, acreedores y proveedores?
8. ¿Qué dice la teoría de la partida doble?
9. Defina los conceptos: mayor, cuenta, debe, haber, cargo, abono, movimiento deudor y movimiento acreedor.
10. Registre en esquemas de mayor una compra de papelería a crédito por \$100, la cual servirá para el resto del año.
11. ¿Cuál es la diferencia entre pagos anticipados y activos diferidos?
12. Registre en esquemas de mayor una compra de mercancía a crédito por \$100.
13. Defina activo circulante.
14. Nuestra empresa tiene los activos siguientes: bancos, \$40,000; clientes, \$15,000; mercancías, \$30,000, y gastos de instalación, \$50,000. ¿Cuánto tiene de activo circulante?
15. Nuestra empresa tiene un terreno de \$100,000; edificio de \$200,000; mercancías por \$100,000; gastos de instalación por \$20,000, y equipo de oficina de \$200,000. ¿Cuánto tiene de activo fijo?

Bibliografía

- Elizondo López, Arturo, *Proceso contable 1. Contabilidad fundamental*, 2a. ed., México, ECASA, 1993.
- Gertz Manero, Federico, *Origen y evolución de la contabilidad*, México, SEP, 1968.
- Meigs, Robert y Walter Meigs, *Accounting: the basis for business decisions*, 9a., EU, McGraw-Hill, 1993.
- Prieto Llorente, Alejandro, *Principios de contabilidad*, 17a. ed., México, Banca y Comercio, 1987.

Cuentas de resultados deudoras y acreedoras

Objetivos

- ✓ Emplear adecuadamente los tecnicismos de la cuenta: debe, haber, cargo, abono, movimiento deudor, movimiento acreedor y saldo.
- ✓ Utilizar cuentas de activo, pasivo y capital.
- ✓ Usar cuentas de resultados deudoras y cuentas de resultados acreedoras.
- ✓ Ocupar catálogos de cuentas.
- ✓ Diferenciar entre activos y gastos.
- ✓ Preparar balanzas de comprobación por movimientos y saldos.

Introducción

En el capítulo anterior se aprendió a registrar operaciones en las *cuentas de balance*. Evidentemente las empresas hacen más que simples operaciones de cobro, pago y compra, pues lo verdaderamente sustancial es *vender y obtener utilidades*, logrando que sus ventas se mantengan por encima de sus costos y gastos.

Ahora revisaremos desde el punto de vista contable el proceso de obtención de cualquier tipo de ganancia o pérdida que sucede en la empresa.

El uso de la cuenta de capital

Como se explicó en el capítulo anterior, la *cuenta de capital* se encuentra restringida a los usos siguientes:

Los *cargos* significan *reducciones a la aportación de los dueños*, sea porque los socios de la empresa disminuyen sus aportaciones o porque alguno o algunos de ellos se retiran totalmente de la sociedad.

Los *abonos* significan incrementos a la aportación de los dueños, sea porque los socios ya existentes aumentan sus aportaciones o porque se aceptan nuevos socios.

Pero no siempre fue así, antiguamente la *cuenta de capital* además de servir para registrar la aportación de los socios se utilizaba para asentar pérdidas y ganancias habidas en la operación del negocio, como lo muestra la pantalla siguiente:

Capital social	
*Reducciones a la aportación de los dueños	*Incrementos a la aportación de los dueños
*Pérdidas –	*Ganancias +

Es decir, del lado de los *cargos* se incluían las *pérdidas* o aquello que las generaba, como podían ser los costos o gastos efectuados por la empresa, y del lado de los *abonos* se consideraban las *ganancias* o aquello que las generaba, como podían ser las ventas, ingresos o productos.

Evidentemente, esta práctica generaba un resultado confuso que no se sabía exactamente a qué correspondía y, por tanto, se hacía palpable la falta de información en detalle y precisa. Por esta situación se prefirió abrir *cuentas de resultados deudoras*, por separado del capital, para registrar los costos y los gastos, y *cuentas de resultados acreedoras*, para registrar las ventas, los ingresos y los productos, a las cuales también se les conoce como *cuentas de operación o de capital*. [Prieto, 1987: 59 y 60.]

Estas *cuentas de resultados* han nacido del capital, de manera que presentan sus mismos signos, es decir, un *abono* en estas cuentas significa que la empresa se enriquece, representa algo beneficioso para la misma; en cambio, un *cargo* significa que la empresa se empobrece, representa algo desventajoso para la misma. Por supuesto, hay operaciones que implican ambas caras de la moneda, como es una venta al contado donde se recibe dinero y se registra una venta, pero en cambio se entrega mercancía y se registra un costo de ventas.

Cuentas de resultados acreedoras

En realidad el usuario está en libertad de utilizar los nombres que desee para denominar a estas cuentas, pero tradicionalmente se han establecido algunos nombres concretos que facilitan su aprendizaje. Por eso manejaremos sólo tres, que son:

1. Ventas o ingresos.
2. Productos financieros o producto integral de financiamiento.
3. Otros productos u otros ingresos.

Es oportuno señalar que se mencionan en orden de importancia y que, por ejemplo, *ventas* es mucho más importante en la mayoría de las empresas que *productos financieros*.

Revisemos cada una de ellas.

Cuentas de resultados acreedoras (ganancias)	
Ventas o ingresos	
	Precio de venta de los bienes o servicios
-	+

Como puede apreciarse, la *cuenta de ventas o ingresos* es, sin lugar a dudas, la más importante en cualquier organización. Es una *cuenta de naturaleza acreedora*, es decir, sus abonos y su movimiento acreedor, serán mayores que los cargos y que el movimiento deudor tanto en número como en monto en pesos. Es una cuenta que tendrá muy rara vez un cargo el cual será derivado de alguna cancelación de una venta o de la corrección de un error y, en cambio, tendrá abundantes abonos derivados de las facturas de venta que la empresa deberá registrar constantemente.

Las cuentas que aparecen a continuación son de *resultados acreedoras*, y registran productos de la empresa pero con mucho menos importancia.

Cuentas de resultados acreedoras (ganancias)	
Productos financieros	
	Intereses ganados
	Ganancia en cambios
	Descuentos obtenidos por pronto pago
-	+
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	

En la cuenta anterior se registran las ganancias por *intereses ganados*, producto de pagarés que nuestros clientes o cualquier persona firma a nuestro favor y que se devengan con el transcurso del tiempo. Además, se registran los descuentos obtenidos por *pronto pago*, es decir, cuando se le ofrece a la empresa que un pago rápido puede representar una reducción en el monto de algún adeudo que tenga. Esta circunstancia se aprovecha y genera que un monto mayor (\$2,000, por ejemplo) es pagado con un desembolso de efectivo menor (\$1,900), provocando una ganancia (\$100). Finalmente, el manejo de moneda extranjera puede generar utilidades debido a las cotizaciones fluctuantes de las divisas.

Cuentas de resultados acreedoras (ganancias)	
Otros productos u otros ingresos	
	Ganancias excepcionales derivadas de actividades no fundamentales
-	+
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	

Aquí registramos ganancias por operaciones poco frecuentes como la venta de un activo fijo, indemnizaciones recibidas, etc., o aquellas que tienen que ver con actividades que no son propias del negocio y aunque se puedan presentar con frecuencia no pueden considerarse su parte central o más importante, como la venta de desperdicio, la venta excepcional de ciertos productos no manejados normalmente por la empresa, etcétera.

De esta manera las *cuentas de resultados acreedoras* quedarán limitadas a tres de ellas. Es preciso advertir que en su empresa cada director puede pedir a su contador que abra el número de cuentas que considere necesario, por ejemplo es muy común que se abran varias cuentas de ventas o ingresos, según el número de productos o líneas de productos que vende la firma. No es raro tampoco que si la empresa tiene pocas operaciones financieras abra una sola cuenta que se llame *gastos y productos financieros* o *resultado integral de financiamiento*. Escolarmente es conveniente limitar el número de cuentas para facilitar el entendimiento del alumno.

Cuentas de resultados deudoras

Respecto a las *cuentas de resultados deudoras* consideraremos cinco de ellas, que son:

1. Costo de ventas.
2. Gastos de venta.
3. Gastos de administración.
4. Gastos financieros o costo integral de financiamiento.
5. Otros gastos.

Iniciemos la explicación por las cuentas que son el inverso de las cuentas de resultados acreedoras, es decir, por *gastos financieros* y *otros gastos*.

Cuentas de resultados acreedoras (pérdidas)	
Gastos financieros	
Intereses causados	
Pérdidas en cambios	
Descuentos concedidos por pronto cobro	
-	+
Otros gastos	
Pérdidas excepcionales derivadas de actividades no fundamentales	
-	+

En gastos financieros se registran los gastos por intereses causados, es decir, los intereses por los pagarés que firmamos a favor de nuestros proveedores o cualquier otra persona y que se devengan con el transcurso del tiempo. Además, se registran los descuentos concedidos por *pronto cobro*, es decir, cuando la empresa ofrece una reducción en el monto de alguna deuda por cobrar por *pronto cobro*. Esta circunstancia se aprovecha y genera que un monto mayor (\$1,000, por ejemplo) es cobrado con un monto de efectivo menor (\$950), provocando una pérdida (\$50). Finalmente, el manejo de moneda extranjera puede generar pérdidas debido a las cotizaciones fluctuantes de las divisas.

En otros gastos registramos pérdidas por operaciones poco frecuentes como la venta de un activo fijo, indemnizaciones otorgadas, etc., o aquellas que tienen que ver con actividades que no son propias del negocio, y aunque se puedan presentar con frecuencia,

no se consideran su parte central o más importante, como el pago de donativos, el pago por servicios que no son relacionados con las operaciones fundamentales de la empresa, etc. Actualmente se considera que la *Participación de los Trabajadores en las Utilidades* debe ir a esta cuenta.

Luego se presentan dos cuentas que están relacionadas con las dos funciones operativas principales del negocio, que son *vender* y *administrar*.

Cuentas de resultados deudoras (pérdidas)	
Gastos de venta	
Aquellos en que incurre la entidad en sus esfuerzos para comercializar bienes o servicios	
-	+
Gastos de administración	
Aquellos en que se incurre en la administración general de las operaciones	
-	+

Como puede apreciarse serán dos cuentas muy importantes para la empresa, ya que contienen gastos que van directamente relacionados con la operación fundamental del negocio. A continuación mencionaremos algunos ejemplos:

Gastos de venta	
Sueldos	
Comisiones	
Rentas	
Publicidad	
Embarque	
Cuotas IMSS	
Honorarios	
Seguros	
Mantenimiento	
Energía eléctrica	
-	+

La lista es sólo esquemática, hay muchos ejemplos más.

Gastos de administración	
Sueldos	
Renta	
Papelería	
Teléfonos	
Cuotas IMSS	
Honorarios	
Seguros	
Mantenimiento	
Energía eléctrica	
-	+

Hay algunos autores que prefieren abrir una *cuenta de resultados deudora* por cada concepto: gastos por sueldos, gastos por renta, gastos por papelería, etc. Independientemente de que en el aprendizaje esto resulta más complicado para el estudiante, no coincide con lo que hacen las empresas en la realidad, por tanto, se prefiere limitar el número de las *cuentas de resultados deudoras* a las que aquí se mencionan.

Finalmente, aparece el *costo de ventas*, el cual es muy importante sobre todo en empresas comerciales, y significa el precio de la mercancía entregada a los clientes en una operación de venta. En las empresas de servicio, como es fácil entender, esta cuenta no es tan importante y en algunos casos ni siquiera existe.

Gastos de venta	
Precio de costo o adquisición de la mercancía vendida	
-	+

Para aclarar lo anterior, pensemos en el hipotético caso de una empresa que compra un solo artículo y luego lo vende. El artículo comprado tuvo un costo de \$40 y se le fijó un precio de venta de \$100.

Costo de venta			
Compra de mercancía a crédito por \$40			
Almacén		Proveedores	
1)	40		40 (1)
Venta de mercancía al contado por \$100			
Caja		Ventas	
2)	100		100 (2)
Costo de la venta anterior \$40			
Costo de venta		Almacén	
3)	40	1)	40 40 (3)

Aquí lo interesante sería preguntarnos cuál fue el resultado de la operación para la empresa, y la respuesta sería que se obtuvo una ganancia de \$60, es decir, la diferencia entre *ventas menos costo de venta*. Es indispensable que el contador registre la operación así, mostrando ventas y costo de venta, ya que los usuarios normalmente están interesados en dicha información y, por supuesto, Hacienda también.

Es importante recalcar que mientras que para el registro de la venta tendremos variantes, el costo de venta siempre se registrará igual. Veamos el ejemplo de tres tipos de venta diferente y su respectivo costo.

Caja		Costo de venta	
1)	100	2)	50
Clientes		4)	50
3)	100	6)	50
Documentos por cobrar		Almacén	
5)	100	X	50 (2)
Ventas			50 (4)
	100 (1)		50 (6)
	100 (3)		
	100 (5)		

Siempre se *abonará una venta* a la *cuenta de ventas*, y lo que variará será el *cargo* que puede ser: *a caja*, si la operación es al contado; *a clientes*, si la operación es a crédito, y *a documentos por cobrar*, si la operación es a crédito con documentos. En

cambio, el *costo de ventas* siempre se registra igual. Da lo mismo cualquier tipo de venta de mercancía, todas serán registradas con su respectivo costo.

El catálogo de cuentas

Dadas las condiciones sobre las que se ha sugerido trabajar *las cuentas de resultados*, es conveniente el uso de un *catálogo de cuentas* que limite el registro de las operaciones a circunstancias específicamente señaladas.

Catálogo de cuentas	
<p>Relación de los números y nombres de las cuentas, colocadas en el orden de la clasificación básica: activo, pasivo, capital, etcétera.</p> <p>[Guajardo, 1995: 108.]</p> <p>Lista codificada de los nombres de todas las cuentas que usará la entidad. La codificación que se utiliza normalmente es de base decimal.</p>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

Obsérvese que en inglés el concepto es similar.

Chart of accounts	
<p>To keep track of their accounts, organizations have a chart of accounts, which lists all the accounts and their account numbers.</p> <p>[Horngren, 1996.]</p>	<hr/> <hr/> <hr/>

Veamos un ejemplo muy sencillo de un *catálogo de cuentas*.

Catálogo de cuentas de Servicios de Consultoría, S. A.	
Número	Nombre
100	Caja
101	Bancos
102	Clientes
103	Documentos por cobrar
104	Renta pagada por adelantado
105	Seguro pagado por adelantado
106	Equipo de oficina
200	Acreedores
201	Documentos por pagar
300	Capital social
400	Ingresos por servicio
401	Productos financieros
500	Gastos de venta
501	Gastos de administración
502	Gastos financieros

Nótese cómo las cuentas de activo empiezan con el número 1, las de pasivo con el 2, las de capital social con el 3, las de resultados acreedoras con el 4 y las de resultados deudoras con el 5. Como puede suponerse esto facilita ubicar una cuenta, identificar su naturaleza y, a la larga incluso, memorizar con más facilidad el número que el nombre, como sucede en bancos y empresas grandes.

El postulado de asociación de costos y gastos con ingresos

A partir del momento en que se comienzan a manejar *cuentas de resultados*, es importante tener presente el postulado de *asociación de costos y gastos con ingresos*.

Postulado de 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.

[Norma de Información Financiera A-2, "Postulados básicos", párr. 47.]

Claramente se nos plantea la necesidad de que la dirección de la empresa y el contador cuiden que las ventas o ingresos registrados lleven aparejados los costos y gastos que le son relativos, evitando desfases (registro de ingresos sin gastos o viceversa) que pudieran dar lugar a errores.

El antiguo principio de *periodo contable* decía más o menos lo mismo.

Principio de periodo contable

La necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en periodos convencionales. En términos generales, los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

El principio estadounidense es muy semejante.

Matching convention

The overall guideline in accumulating and allocating costs that calls for relating costs to the revenues produced by those costs. Costs matched with revenues.

[Henke, 1991: 59.]

En este postulado existen varias cuestiones que es necesario destacar. En primer lugar, el hecho de que conforme se avanza en las operaciones de una empresa, es posible reconstruir el balance cuantas veces se considere necesario para mostrar la situación financiera de la entidad; al mismo tiempo, pueden revisarse las cuentas de resultados para saber si se ha obtenido utilidad o pérdida en un cierto periodo de operaciones.

Por otra parte, debe quedar claro que la entidad tiene una existencia continua y que las personas somos las que estamos interesadas en dividirla para informar acerca de su desenvolvimiento.

Finalmente, hay que señalar el concepto contable de registrar los gastos en el momento en que se conocen, no en el que se pagan; es decir, debe distinguirse claramente que en contabilidad (y en la vida) hay una diferencia entre *gastar y pagar* o entre *ganar y cobrar*.

Diferencias entre los activos y los gastos

Luego de lo anterior, es momento de empezar a entender las diferencias entre *activos* y *gastos*. Por esa razón, a continuación se proporcionan algunos datos que pueden ayudar a su diferenciación. Aunque la referencia principal está dada con los activos no circulantes, algunos datos pueden servir, también, para diferenciar *pagos anticipados* y *gastos*.

Activo versus gasto	
<i>Activo no circulante</i>	
a) Mejoras. Aumentos en la vida útil, capacidad, volumen o eficiencia.	_____
b) Adiciones.	_____
Son erogaciones cuantiosas, no repetitivas y tienen vida útil.	_____
<i>Gastos</i>	_____
Reparaciones. Vuelven al activo a su estado normal. Son erogaciones poco cuantiosas, repetitivas y no tienen vida útil.	_____

De los conceptos anteriores sólo sería subjetivo qué es *cuantioso* y qué no lo es, en vista de ello los directivos de las empresas tienen el derecho de fijar montos, por ejemplo \$500, arriba del cual se considera activo y por debajo, gasto.

Cuando se presenten dudas podemos recurrir a la tabla anterior y, aunque no se proporcionan todas las características, con una o dos de ellas podremos dirimir las.

Saldo de una cuenta y cuenta saldada

En los ejercicios que se resolverán a continuación se maneja el tecnicismo del *saldo*.

Saldo

Saldo es la diferencia entre el *movimiento deudor* de una cuenta y el *movimiento acreedor* de la misma.

Se acostumbra escribirlo del lado del movimiento que sea mayor y de él recibe su nombre, es decir, un saldo deudor implica que el movimiento deudor es mayor que el acreedor, y un saldo acreedor implica que el movimiento acreedor es mayor que el deudor.

Una cuenta de la cual se ha obtenido el *saldo* se vería de la manera siguiente:

Ejemplo del saldo de una cuenta

Caja			
1)	70	5	(6
4)	20	15	(8
12)	10		
	100	20	
s)	80		

Sin embargo, no debe confundirse la obtención del *saldo de una cuenta*, que es lo realizado anteriormente, con el hecho de que una cuenta esté *saldada*, pues esta última es aquella cuyos movimientos *deudor* y *acreedor* son iguales, es decir, el saldo es igual a cero.

Debe quedar claro que las cuentas de activo y las cuentas de resultados deudoras tendrán un *saldo deudor*, mientras que las cuentas de pasivo, las de capital y las de resultados acreedoras tendrán un *saldo acreedor*.

Por otra parte, cuando un periodo (un mes o un año) termine, el saldo final de dicho periodo será el saldo inicial del siguiente. Por ejemplo, los paquetes contables de computadora están divididos en meses, de manera que al registrar las operaciones de enero puede llegarse a un saldo, tanto en las cuentas de balance como en las de resultados, y automáticamente para iniciar febrero lo haremos con los saldos finales de enero. Veamos un ejemplo:

Fin e inicio de un periodo

Enero

Caja			
1)	100	5	(6
4)	20	15	(8
12)	10		
	130	20	
s)	110		

Febrero		Caja	
1)	110		

Tal como ya se dijo, enero ha terminado y febrero inicia con el saldo que enero terminó.

Balanza de comprobación por movimientos y saldos

Ahora que ya conocemos las características del *saldo*, aprovechamos para mostrar una balanza de comprobación por movimientos y saldos, que es la utilizada con mayor frecuencia en las empresas.

Balanza de comprobación por movimientos y saldos				
Compañía X, S. A.				
Balanza de comprobación al 31 de agosto de 200X				
Concepto	Movimiento		Saldo	
	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor
Caja	\$100	\$20	\$80	
Préstamo bancario	10	50		\$40
Capital social	10	50		40
Sumas	\$120	\$120	\$80	\$80

Asimismo, también se muestra la *balanza de comprobación* tal como la preparan algunos paquetes contables de computadora, aunque puede apreciarse que difiere de lo que nosotros necesitamos en nuestros ejercicios.

Balanza de comprobación por computadora				
Compañía X, S. A.				
Balanza de comprobación al 31 de agosto de 200X				
Concepto	Saldos iniciales	Movimientos del mes		Saldos finales
		Deudor	Acreedor	
Caja	\$80	\$20	\$10	\$90
Préstamo bancario	(40)	5	10	(45)
Capital social	(40)	5	10	(45)
Sumas	\$0	\$30	\$30	\$0

Mercancías en tránsito

Como parte del manejo de la *cuenta de almacén*, puede presentarse la situación de que se adquieran mercancías en una ciudad diferente a la que nos encontramos y entonces entramos en posesión de un bien mientras éste viene en camino.

Aunque el concepto de *mercancías en tránsito* ya fue explicado en el capítulo 4, ésta es la primera vez que manejamos la cuenta y veremos sus movimientos en los ejercicios individuales.

Las compras de mercancía realizadas fuera de la ciudad o plaza se registran en la *cuenta mercancías en tránsito*, donde se acumularán todos los conceptos que forman parte del costo (importe de la factura del proveedor más fletes, seguros, impuestos, etc.). Una vez que el costo total se haya completado y la mercancía llegue, se hará el traspaso respectivo a la cuenta de almacén mediante un *cargo a almacén* y un *abono a mercancías en tránsito*.

Cuentas de resultados deudoras y acreedoras									
Cuentas deudoras	Cuentas acreedoras								
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Gastos de venta</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Aquellos en que incurre la entidad para comercializar bienes o servicios</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Gastos de venta		Aquellos en que incurre la entidad para comercializar bienes o servicios		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Ventas o ingresos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>Precio de venta de los bienes o servicios</td> </tr> </tbody> </table>	Ventas o ingresos			Precio de venta de los bienes o servicios
Gastos de venta									
Aquellos en que incurre la entidad para comercializar bienes o servicios									
Ventas o ingresos									
	Precio de venta de los bienes o servicios								
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Gastos de administración</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Aquellos en que incurre la entidad para la administración general</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Gastos de administración		Aquellos en que incurre la entidad para la administración general		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Productos financieros</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>Intereses ganados. Ganancias en cambios. Descuentos obtenidos por pronto pago</td> </tr> </tbody> </table>	Productos financieros			Intereses ganados. Ganancias en cambios. Descuentos obtenidos por pronto pago
Gastos de administración									
Aquellos en que incurre la entidad para la administración general									
Productos financieros									
	Intereses ganados. Ganancias en cambios. Descuentos obtenidos por pronto pago								
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Gastos financieros</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Intereses causados. Pérdidas en cambios. Descuentos concedidos por pronto cobro</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Gastos financieros		Intereses causados. Pérdidas en cambios. Descuentos concedidos por pronto cobro		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Otros productos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>Ganancias excepcionales</td> </tr> </tbody> </table>	Otros productos			Ganancias excepcionales
Gastos financieros									
Intereses causados. Pérdidas en cambios. Descuentos concedidos por pronto cobro									
Otros productos									
	Ganancias excepcionales								
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Otros gastos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pérdidas excepcionales</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Otros gastos		Pérdidas excepcionales						
Otros gastos									
Pérdidas excepcionales									

Preguntas para responder en clase

- 6.1 ¿Qué operaciones se registran en la cuenta de capital social?
- 6.2 ¿Qué es y para qué sirve una cuenta de resultados acreedora?
- 6.3 Mencione dos ejemplos de cuentas de resultados acreedoras.
- 6.4 ¿Qué es y para qué sirve una cuenta de resultados deudora?
- 6.5 Mencione dos ejemplos de cuentas de resultados deudoras.
- 6.6 ¿Qué es el costo de ventas?
- 6.7 ¿Qué son los gastos de venta?
- 6.8 ¿Qué es un catálogo de cuentas?
- 6.9 Defina el postulado de asociación de costos y gastos con ingresos.
- 6.10 Defina activo.
- 6.11 Defina gasto.
- 6.12 Diferencia entre gastar y pagar.
- 6.13 Diferencia entre ganar y cobrar.
- 6.14 ¿Qué es un saldo de una cuenta?
- 6.15 ¿Qué es una cuenta saldada?
- 6.16 ¿Qué es una balanza de comprobación por movimientos y saldos?

EVALUACIÓN DE LECTURA 6.1

Suponiendo que no existiera la cuenta gastos de venta y que usted tiene que abrir una cuenta por cada concepto de gastos que tiene que ver con las ventas, ¿qué nombres le daría a esas cuentas?

EVALUACIÓN DE LECTURA 6.2

1. ¿Cuál es la diferencia entre costo de ventas y gastos de venta?
2. ¿Cuál es la diferencia entre un activo y un gasto?
3. ¿Cuál es la diferencia entre saldo de una cuenta y cuenta saldada?
4. ¿Cuál es la diferencia entre movimiento y saldo de una cuenta?
5. ¿Por qué no es lo mismo gastar que pagar?
6. ¿Siempre que recibo dinero tengo una ganancia?

EVALUACIÓN DE LECTURA 6.3

Cada una de las preguntas que aparecen a continuación ofrece varias opciones de respuesta. Seleccione la(s) que a su juicio sea(n) la(s) más adecuada(s) y anote la(s) letra(s) de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. ¿Cuál de las siguientes es una cuenta de resultados acreedora? _____
 - a) Ventas.
 - b) Gastos de venta.
 - c) Gastos financieros.
 - d) Productos financieros.
2. Normalmente el costo de ventas es: _____
 - a) Inferior al precio de venta.
 - b) Igual al precio de venta.
 - c) Superior al precio de venta.
3. La cuenta de otros productos tendrá fundamentalmente: _____
 - a) Cargos.
 - b) Abonos.
 - c) Tanto cargos como abonos.
4. El sueldo de los vendedores se cargará a: _____
 - a) Ventas.
 - b) Costo de ventas.
 - c) Gastos de venta.
5. La reparación de un mueble debe considerarse cargo a: _____
 - a) Gastos.
 - b) Muebles.
 - c) Una cuenta que no sea ni gastos ni muebles.
6. Normalmente la cuenta otros gastos inicia: _____
 - a) Con un cargo.
 - b) Con un abono.
 - c) Indistintamente con un cargo o un abono.
7. Saldo es: _____
 - a) Igual al movimiento deudor.
 - b) Igual al movimiento acreedor.
 - c) Suma de movimiento deudor y movimiento acreedor.
 - d) Diferencia entre movimiento deudor y movimiento acreedor.
8. Al abonar a una cuenta de resultados acreedora registramos: _____
 - a) Una ganancia.
 - b) Una pérdida.
 - c) Un pasivo.
9. Un gasto debe registrarse cuando se: _____
 - a) Conoce.
 - b) Pague.
 - c) Esté obligado a ello.

EVALUACIÓN DE LECTURA 6.4

Cada una de las preguntas que aparecen a continuación ofrece varias opciones de respuesta. Seleccione la(s) que a su juicio sea(n) la(s) más adecuada(s) y anote la(s) letra(s) de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. Saldo es: _____
 - a) Igual al movimiento deudor.
 - b) Igual al movimiento acreedor.
 - c) Suma de movimiento deudor y movimiento acreedor.
 - d) Diferencia entre movimiento deudor y movimiento acreedor.

2. Normalmente la cuenta otros productos inicia: _____
 - a) Con un cargo.
 - b) Con un abono.
 - c) Indistintamente con un cargo o un abono.

3. Un gasto debe registrarse cuando se: _____
 - a) Conoce.
 - b) Pague.
 - c) Está obligado a ello.

4. Una mejora a la maquinaria debe considerarse cargo a: _____
 - a) Gastos.
 - b) Maquinaria.
 - c) Una cuenta que no sea ni gastos ni maquinaria.

5. Las comisiones de los vendedores se cargarán a: _____
 - a) Ventas.
 - b) Costo de ventas.
 - c) Gastos de venta.

6. La cuenta de otros gastos tendrá fundamentalmente: _____
 - a) Cargos.
 - b) Abonos.
 - c) Tanto cargos como abonos.

7. Al cargar a una cuenta de resultados deudora registramos: _____
 - a) Una ganancia.
 - b) Una pérdida.
 - c) Un activo.

8. Normalmente el costo de ventas es: _____
 - a) Inferior al precio de venta.
 - b) Igual al precio de venta.
 - c) Superior al precio de venta.

9. ¿Cuál de las siguientes es una cuenta de resultados deudora? _____

- a) Ventas.
- b) Gastos de venta.
- c) Gastos financieros.
- d) Productos financieros.

Actividades sugeridas

Acuda a una empresa sencilla (una papelería, una farmacia o una cafetería, por ejemplo) y después de observar detenidamente el lugar trate de elaborar un catálogo de cuentas de la misma.

Cuestionario de repaso

Objetivo. Identificar la clasificación de los principales conceptos de balance y de resultados.

Conteste en cada uno de los conceptos según el grupo al que pertenece: con una A si al activo, con una P si al pasivo, con una C si al capital, con RD si es de resultados deudora y RA si es de resultados acreedora.

	Respuesta			Respuesta	
	A	P	C	RD	RA
1. Seguros pagados por adelantado.					
2. Proveedores.					
3. Préstamo bancario a corto plazo.					
4. Otros gastos.					
5. Equipo de oficina.					
6. Inversiones en valores a corto plazo.					
7. Almacén.					
8. Impuestos por pagar.					
9. Productos financieros.					
10. Crédito mercantil.					
11. Gastos de venta.					
12. Documentos por pagar.					
13. Documentos por cobrar.					
14. Deudores diversos.					
15. Gastos de administración.					
16. Maquinaria.					

17. Ventas.		
18. Capital social.		
19. Caja.		
20. Acreedores diversos.		
21. IVA acreditable.		
22. Inversiones en subsidiarias.		
23. IVA por pagar.		
24. Costo de ventas.		
25. Franquicias.		
26. Otros productos.		
27. Renta cobrada por adelantado.		
28. Gastos financieros.		
29. Equipo de la tienda.		
30. Bancos.		

Ejercicios resueltos

Tema. Manejo de cuentas de resultados.

Objetivos. Registrar operaciones en las cuentas de mayor de una empresa, preparar balanzas de comprobación por movimientos y saldos, y utilizar un catálogo de cuentas.

Introducción. Este grupo de ejercicios ha sido preparado para resolverse después de que se ha explicado la función de las cuentas de ventas o ingresos (*sales revenue or service revenue*) y gastos (*expenses*), ya sean de administración, de ventas, financieros u otros (*administrative, selling, and other*).

Cabe destacar que algunos autores (en la teoría) y algunas empresas (en la práctica), acostumbran limitar el número de cuentas de resultados utilizando una nomenclatura muy semejante a la de estos ejercicios (Prieto, 1987: 90-93; Lara, 1984: 55; Sastrías, 1991: 83-86). Por el contrario, otros autores y empresas prefieren emplear una gran variedad de cuentas de resultados, designando por su nombre a cada uno de los conceptos utilizados (Gujardo, 2003: 47; Horngren, 1996: 45, 46 y 60). En realidad, cada entidad decide el nombre que llevarán sus cuentas, por ello en estos ejercicios se procura facilitar a los estudiantes el manejo de los conceptos básicos. Por lo anterior, el manejo de cuentas se limita a las que están contenidas en el catálogo de cuentas (*chart of accounts*) que la empresa proporciona.

6.1r Servicios de Consultoría, S. A.

La empresa Servicios de Consultoría, S. A. está formada por cinco socios que se dedican a prestar servicios a un número todavía reducido de clientes en las áreas de organización, contabilidad y sistemas de información en general.

El catálogo de cuentas que utiliza dicha empresa es el siguiente:

100	Caja
101	Bancos
102	Clientes
103	Documentos por cobrar
104	Renta pagada por adelantado
105	Seguro pagado por adelantado
106	Equipo de oficina
200	Acreedores
201	Documentos por pagar
300	Capital social
400	Ingresos por servicio
401	Productos financieros
500	Gastos de venta
501	Gastos de administración
502	Gastos financieros

Asimismo, la entidad proporciona la siguiente información correspondiente al mes de *marzo de 200X*:

- ✓ *Balance inicial*: caja \$5,000; bancos \$25.000; equipo de oficina \$70,000; acreedores \$25,000; capital \$75,000.
- ✓ Se recibieron \$10,000 en efectivo por concepto de ingresos derivados de los servicios de organización (diseño de organigrama y manual operativo) prestados a la empresa Banyán, S. A.
- ✓ Se pagó con un cheque por \$3,000 derivado de un anuncio que apareció en los periódicos de este mes para promover la empresa.
- ✓ Se pagaron las diversas reparaciones hechas al equipo de oficina con un cheque por \$1,000.
- ✓ Nos quedaron a deber \$12,000 por servicios de sistemas (preparación del *software* para control de mercancía) prestados a la empresa Tea, S. A.
- ✓ Se pagó con un cheque por \$5,000 a uno de nuestros acreedores.
- ✓ Se pagó en efectivo el recibo de energía eléctrica de este mes por \$400; se considera que corresponde en su totalidad a cuestiones administrativas.
- ✓ Nos quedaron a deber con documentos (pagarés) \$9,000 por servicios de contabilidad (diseño del catálogo de cuentas) prestados al señor Raúl González.
- ✓ Se pagó en efectivo el recibo telefónico por \$250, que corresponde 50% a administración y 50% a ventas.
- ✓ Se tomó dinero de la caja para hacer un depósito en el banco por \$5,000.
- ✓ Se pagó con cheque la nómina del mes, la cual se distribuyó como sigue: personal secretarial de la oficina \$3,000 y consultores asistentes (vendedores) \$6,000.
- ✓ El documento por cobrar (pagaré) generó intereses por \$90.

- ✓ Se pagó con un cheque por \$4,500 la renta de las oficinas correspondiente al mes de abril.

Se pide:

Obtener el movimiento deudor y acreedor de cada cuenta y su respectivo saldo, así como formular una balanza de comprobación por movimientos y saldos al 31 de marzo de 200X.

Material mínimo necesario para el ejercicio: dos hojas de esquemas de mayor y una hoja de 7, 8 o 9 columnas.

Servicios de Consultoría, S. A.

Mayor

100 Caja		
1)	\$5,000	\$400 (7
2)	10,000	250 (9
		5,000 (10
	15,000	5,650
s)	9,350	

101 Bancos		
1)	\$25,000	\$3,000 (3
10)	5,000	1,000 (4
		5,000 (6
		9,000 (11
		4,500 (13
	30,000	22,500
s)	7,500	

106 Equipo de oficina		
1)	\$70,000	
s)	70,000	

200 Acreedores		
6)	\$5,000	\$25,000 (1
	5,000	25,000
		20,000

300 Capital social		
	\$75,000	(1
	75,000	(s

400 Ingresos por servicio		
	\$10,000	(2
	12,000	(5
	9,000	(8
	31,000	(s

500 Gastos de venta		
2)	\$3,000	
9)	125	
11)	6,000	
s)	9,125	

501 Gastos de administración		
3)	\$1,000	
7)	400	
9)	125	
11)	3,000	
s)	4,525	

102 Clientes		
4)	\$12,000	
s)	12,000	

103 Documentos por cobrar		
8)	\$9,000	
12)	90	
s)	9,090	

401 Productos financieros		
	\$90	(12
	90	(s

Renta pagada por adelantado		
13)	\$4,500	
s)	4,500	

Servicios de Consultoría, S. A.				
Balanza de comprobación al 31 de marzo de 200X				
Concepto	Movimientos		Saldo	
	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor
Caja	\$15,000	\$ 5,650	\$9,350	
Bancos	30,000	22,500	7,500	
Equipo de oficina	70,000		70,000	
Acreedores	5,000	25,000		20,000
Capital social		75,000		75,000
Ingresos por servicios		31,000		31,000
Gastos de venta	9,125		9,125	
Gastos de administración	4,525		4,525	
Clientes	12,000		12,000	
Documentos por cobrar	9,090		9,090	
Productos financieros		90		90
Renta pagada por adelantado	4,500		4,500	
	<u>\$159,240</u>	<u>\$159,240</u>	<u>\$ 126,090</u>	<u>\$ 126,090</u>

Ejercicio colectivo

6.1c La Mexicana, S. A.

La empresa le pide registrar el balance inicial y las operaciones del mes de agosto de 200X. Está usted en libertad de elegir los nombres de las cuentas, excepto para: ventas, costo de ventas, gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros, productos financieros, otros gastos y otros productos.

- ✓ *Balance inicial:* caja, \$125,000; bancos, \$150,000; almacén, \$200,000; equipo de oficina, \$285,000; equipo de la tienda, \$100,000; proveedores, \$210,000; acreedores, \$250,000, y capital social, \$400,000.
- ✓ Venta al contado de mercancía por \$150,000 según nuestra factura número 20.
- ✓ El costo de la mercancía entregada en la operación anterior es de \$70,000 según la nota de salida de almacén número 25.
- ✓ Se pagó con el cheque número 2564 la factura 235 del periódico *Reforma* por un anuncio publicitario de la empresa aparecido la semana pasada cuyo precio fue de \$5,000.
- ✓ Se pagó en efectivo la factura número 87 por \$500 de la compañía Distribuidora Papelera, S. A. por papelería y útiles de escritorio que se consumirán de inmediato en la oficina.
- ✓ Se pagaron \$16,500 en efectivo por los fletes de mercancía vendida según la nota número 5556 de Aerocarga, S. A.
- ✓ Se pagó con el cheque número 2565 la factura 820 del periódico *El Universal* por un anuncio que aparecerá dentro de 50 días para promover la mercancía cuyo precio fue de \$7,000.

- ✓ Se compró mercancía a crédito por \$76,000 según la factura número 487; se firmó un pagaré por dicha cantidad a favor de La Comercial, S. A.
- ✓ Venta de mercancía a crédito por \$120,000 según la factura número 21 por la cual el cliente firmó un pagaré a tres meses.
- ✓ El costo de la mercancía entregada en la operación anterior fue de \$55,000 según la nota de salida del almacén número 26.
- ✓ Se pagó en efectivo la factura número 90 de La Comercial Papelera, S. A. \$10,000 por concepto de papelería y artículos de escritorio que constituyen el *stock* de la compañía para el resto del año.
- ✓ Se quedó a deber una reparación al equipo de la oficina por \$7,200.
- ✓ Los sueldos de la primera quincena del mes se pagaron en efectivo de acuerdo con lo siguiente: empleados administrativos \$37,000 y empleados del departamento de ventas \$35,000.
- ✓ El pago de las comisiones a los agentes vendedores se hizo mediante los cheques números 2565 al 2577 por un importe total de \$29,000.
- ✓ El documento que se tiene pendiente de cobro ha causado intereses de 1% de su valor nominal, los cuales aún no se cobran.
- ✓ El documento que se tiene pendiente de pago ha causado intereses de 2% de su valor nominal, los cuales aún no se pagan.
- ✓ Dentro de la cuenta de equipo de oficina había un equipo que tuvo un costo de \$25,000 y que no sirve para los fines de la empresa, por tanto fue vendido al contado en \$30,000.
- ✓ Venta de mercancía a crédito por \$40,000 al cliente La Internacional, S. A. según nuestra factura número 22.
- ✓ El costo de la mercancía entregada en la operación anterior fue de \$15,000 según la nota de salida de almacén número 27.
- ✓ Los sueldos de la segunda quincena del mes se pagaron en efectivo de acuerdo con lo siguiente: empleados administrativos \$36,000 y empleados del departamento de ventas \$39,000.
- ✓ Se retiraron \$50,000 del banco con el cheque de la empresa número 2578 para conservarlos en la caja de la compañía.
- ✓ Por el documento respectivo más los intereses ganados, ya registrados en una operación anterior, se cobraron \$121,200 en efectivo.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor el balance inicial (operación número 1) y las operaciones.
- b) Obtener el movimiento deudor, el movimiento acreedor y el saldo de cada cuenta.
- c) Elaborar una balanza de comprobación por movimientos y saldos al 31 de agosto de 200X.

Material mínimo necesario para el ejercicio: tres hojas de esquemas de mayor y una hoja de 7, 8 o 9 columnas.

Ejercicios individuales

6.1i La Mexicana, S. A.

Este ejercicio puede resolverse en

CONTPAQⁱ
CONTABILIDAD

Con los saldos finales de las cuentas del mes de agosto del ejercicio colectivo 6.1c, abra un nuevo mayor para el mes de septiembre (asiento número 1). Utilice los nombres de cuentas del catálogo que aparece a continuación.

Al hacer su asiento de apertura anote primero las cuentas con saldo deudor y luego las cuentas con saldo acreedor. Del mismo modo, cuando registre cada asiento anote primero los cargos y luego los abonos. Las dos recomendaciones son para facilitar la lectura de cada asiento a los usuarios.

La Mexicana utiliza ahora este catálogo de cuentas:

- 001 Activo
- 010 Circulante
- 100 Caja
- 101 Bancos
- 102 Clientes
- 103 Documentos por cobrar a corto plazo
- 104 Almacén
- 105 Mercancías en tránsito
- 106 Publicidad pagada por adelantado
- 107 Almacén de papelería
- 011 No circulante (fijo)
- 110 Equipo de tienda
- 111 Equipo de oficina
- 012 No circulante (diferido)
- 120 Gastos de instalación
- 013 No circulante (otro)
- 130 Documentos por cobrar a largo plazo

- 002 Pasivo
- 020 Corto plazo
- 200 Proveedores
- 201 Acreedores
- 202 Documentos por pagar a corto plazo
- 203 Renta cobrada por adelantado
- 021 Largo plazo
- 210 Documentos por pagar a largo plazo
- 003 Capital
- 300 Capital social
- 301 Utilidad del ejercicio
- 302 Pérdida del ejercicio
- 004 Ventas y productos
- 400 Ventas
- 401 Productos financieros
- 402 Otros productos
- 005 Costos y gastos
- 500 Costo de ventas

- 501 Gastos de venta
- 502 Gastos de administración
- 503 Gastos financieros
- 504 Otros gastos

- ✓ Venta de mercancía al contado por \$110,000 según la factura número 23.
- ✓ El costo de la mercancía entregada en la operación anterior fue de \$45,000 según la nota de salida del almacén número 28.
- ✓ Se compró mercancía a crédito por \$87,000 a La Primavera, S. A., ubicada en la ciudad de Guadalajara, Jalisco, sin firmar documentos. La mercancía ha sido enviada a través de la empresa transportista Supercarga, S. A. (Véase nota.)
- ✓ Venta de mercancía a crédito por \$90,000 según la factura número 24 al cliente Octavio Delgado.
- ✓ El costo de la mercancía entregada en la operación anterior fue, según la nota de salida del almacén número 29, de \$35,000.
- ✓ Se hizo un pago en efectivo por \$10,700 por el flete de la mercancía comprada a La Primavera, S. A. según la nota número 8675 de Supercarga, S. A.
- ✓ Se pagó en efectivo el documento y los intereses vencidos del mes pasado.
- ✓ Se pagaron comisiones a los agentes vendedores por un importe total de \$28,000 mediante los cheques 2580 al 2593.
- ✓ Se tomaron \$45,000 de la caja para depositarlos en el banco.
- ✓ Reparación de un equipo de la tienda por \$350 pagada en efectivo.
- ✓ Los sueldos de la quincena pasada se pagaron en efectivo conforme a lo siguiente: empleados administrativos \$32,000 y empleados del departamento de ventas \$35,000.
- ✓ Se pagó con el cheque número 2595 por \$2,300 la factura número 672 de la Imprenta Moderna, S. A. correspondiente a 500 folletos de propaganda para uso inmediato.
- ✓ Se compró mercancía a crédito por \$140,000 a La Occidental, S. A. según la factura número 98097, firmándose documentos (pagarés) por dicha cantidad.
- ✓ Venta de mercancía a crédito por \$120,000 según nuestra factura número 25, firmando documentos el señor Alfonso Mendoza.
- ✓ El costo de la mercancía entregada en la operación anterior fue de \$73,000 según la nota de salida de almacén número 30.
- ✓ Se recibió en el almacén la mercancía comprada a La Primavera, S. A.
- ✓ Se cobran en efectivo \$15,000 al cliente Octavio Delgado.
- ✓ Donativo por \$5,000 en efectivo entregado a Mano Anciana, A. C.
- ✓ Los sueldos de la segunda quincena del mes se quedan a deber de acuerdo con lo siguiente: empleados administrativos \$36,000 y empleados del departamento de ventas \$39,000.

Nota. Las compras de mercancía realizadas fuera de la ciudad o plaza se registran en la cuenta mercancías en tránsito mediante cargos, donde se acumularán todos los conceptos que forman parte del costo (importe de la factura del proveedor, fletes, seguros, impuestos, etc.). Una vez que el costo total se haya completado y la mercancía llegue a

su destino se hará el traspaso respectivo a la cuenta de almacén, mediante un cargo a almacén y un abono a mercancías en tránsito (la cual queda saldada).

Se pide:

- a) Abrir las cuentas con los saldo finales de agosto, considerando que representan el asiento número 1.
- b) Registrar en esquemas de mayor las operaciones de septiembre.
- c) Obtener el movimiento deudor, el movimiento acreedor y el saldo de cada cuenta.
- d) Elaborar una balanza de comprobación por movimientos y saldos al 30 de septiembre de 200X.

Si se resuelve manualmente se requiere como material mínimo tres hojas de esquemas de mayor y una hoja de 7, 8 o 9 columnas.

6.2i Hielo, S. A.

La empresa le pide registrar el balance inicial y las operaciones del mes de febrero de 200X. Está usted en libertad de elegir los nombres de las cuentas, excepto para: ventas, costo de ventas, gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros, productos financieros, otros gastos y otros productos.

- ✓ Se constituye la empresa Hielo, S. A. con los saldos siguientes: bancos \$4,000,000 y capital social \$4,000,000.
- ✓ Se compran mercancías, pagando con cheque, por \$100,000 más \$3,000 de fletes y \$2,000 de seguros.
- ✓ Se compra una camioneta para reparto de la mercancía por \$300,000; se firman tres pagarés de \$100,000 cada uno que vencen a 10, 20 y 30 meses.
- ✓ Se compra un edificio por \$3,500,000; pagando con cheque \$2,000,000, y por la diferencia el Banco Inmobiliario, S. A. nos otorga un crédito hipotecario a 10 años.
- ✓ Se compra mobiliario y equipo por \$600,000; se paga con cheque 50% y el resto se queda a deber.
- ✓ Se vende mercancía al contado (depositándose el dinero en el banco) por \$90,000.
- ✓ El costo de la mercancía vendida en la operación anterior es de \$50,000.
- ✓ Se pagaron honorarios de nuestros abogados derivados de trámites administrativos con cheque por \$50,000.
- ✓ Se compran mercancías a crédito por \$50,000. Las condiciones son 10/15, n/30 (10% de descuento si se paga en los quince días posteriores a la realización de la operación, y ningún descuento entre los días 16 al 30).
- ✓ Se vende mercancía a crédito por \$100,000.
- ✓ El costo de la mercancía vendida en la operación anterior es de \$60,000.
- ✓ Nos devuelven mercancía correspondiente a la venta anterior por \$10,000.
- ✓ El costo de la mercancía devuelta es de \$7,000.
- ✓ Se paga el recibo telefónico con un cheque por \$20,000, correspondiente por partes iguales a los departamentos de ventas y administrativo.

- ✓ Se registra el consumo de energía eléctrica del mes por \$15,000, el cual queda pendiente de pago y corresponde por partes iguales a los departamentos de ventas y administrativo.
- ✓ Se paga con cheque un seguro que protege por un año la mercancía contra el riesgo de incendio por \$18,000.
- ✓ Se paga con cheque por \$10,000 la publicidad que aparecerá en los periódicos el próximo mes de marzo.
- ✓ Se paga con cheque la mercancía comprada a crédito, aprovechando el descuento de 10%.
- ✓ Se compran mercancías a crédito con documentos a tres meses por \$60,000.
- ✓ Se vende mercancía a crédito con documentos a dos meses por \$70,000.
- ✓ El costo de la mercancía vendida en la operación anterior es de \$40,000.
- ✓ Cobramos la totalidad del adeudo a nuestros clientes, depositándose el dinero en el banco. Por pronto pago les concedemos un descuento de 2%.
- ✓ Pagamos con cheque comisiones a los vendedores por \$3,000.
- ✓ Se queda a deber la reparación de un mobiliario de la oficina por \$4,000.
- ✓ Los documentos por pagar a corto plazo han causado intereses de \$700 y los documentos por pagar a largo plazo intereses de \$200.
- ✓ Los documentos por cobrar han causado intereses de \$700.

Se pide:

- a) Abrir las cuentas con el balance inicial, considerando que representa el asiento número 1.
- b) Registrar en esquemas de mayor las operaciones de febrero.
- c) Obtener el movimiento deudor, el movimiento acreedor y el saldo de cada cuenta.
- d) Elaborar una balanza de comprobación por movimientos y saldos al 28 de febrero de 200X.

Material mínimo necesario para el ejercicio: tres hojas de esquemas de mayor y una hoja de 7, 8 o 9 columnas.

Ejercicios optativos

6.1o La Nacional Comercial, S. A.

Recientemente usted se ha hecho cargo del negocio La Nacional Comercial, S. A., y los socios de dicha institución le solicitan que lleve a cabo tres labores.

- a) Preparar el balance o estado de situación financiera inicial (en forma de cuenta o de reporte, según prefiera) al 1 de enero de 200X.
- b) Registrar en esquemas de mayor las operaciones correspondientes al mes de enero.
- c) Elaborar una balanza de comprobación por movimientos y saldos al 31 de enero de 200X.

Datos para preparar el balance o estado de situación financiera inicial.

Documentos por pagar a seis meses \$900,000; caja \$500,000; mobiliario, \$2,000,000; proveedores, \$1,000,000; acreedor hipotecario a diez años, \$4,000,000;

renta pagada por los próximos cinco meses, \$500,000; deudores, \$300,000; clientes, \$2,700,000; acreedores, \$1,000,000; equipo de transporte, \$24,000,000; computadoras, \$15,000,000; documentos por pagar a 18 meses, \$1,000,000; gastos de instalación, \$1,000,000; almacén de mercancías, \$5,000,000; documentos por cobrar a largo plazo, \$2,000,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$2,000,000; renta cobrada por los próximos dos meses \$100,000.

Determine el capital por diferencia.

Las operaciones de enero son las siguientes:

- ✓ Registro del balance o estado de situación financiera inicial.
- ✓ Cobro de un documento que vencía a seis meses por \$500,000 a La Nacional, S. A., concediéndose un descuento de \$50,000.
- ✓ Venta de mercancía al contado por \$800,000 según muestra la factura número 200.
- ✓ Costo de la mercancía entregada en la operación de venta anterior \$400,000 según la nota de salida del almacén número 40.
- ✓ Pago en efectivo por \$200,000 de un documento a La Internacional, S. A. que vencía a seis meses; se obtiene un descuento de \$20,000.
- ✓ Pago en efectivo por \$75,000 derivado de diversos anuncios de nuestros productos que se publicaron este mes según factura número 820 del periódico *Reforma*.
- ✓ Compra de papelería administrativa para consumo inmediato por \$50,000 pagada en efectivo según la nota número 550 de Printaform, S. A.
- ✓ Pago en efectivo por \$75,000 derivado de diversos anuncios de nuestros productos que se publicarán en el mes de febrero según factura número 1076 del periódico *Excélsior*.
- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$600,000 a La Surtidora, S. A. con factura número 390.
- ✓ Apertura de una cuenta de cheques con dinero en efectivo por \$300,000 en el Banco Comercial, S. A.
- ✓ Venta de mercancía a crédito por \$700,000 con documentos a tres meses al señor Rafael Hernández según nuestra factura número 201.
- ✓ Costo de la mercancía entregada en la operación de venta anterior \$350,000 con nota de salida del almacén número 42.
- ✓ Pago en efectivo de los siguientes conceptos: sueldos del personal administrativo \$180,000, sueldos de los vendedores \$120,000 y comisiones de los vendedores \$100,000.
- ✓ Venta de material de desperdicio (no es mercancía) a crédito por \$20,000 al señor Ignacio Gómez.
- ✓ Dentro del saldo inicial de la cuenta de documentos por cobrar a corto plazo se tiene un documento de La Mexicana, S. A. (\$350,000) que ha causado intereses por \$35,000.
- ✓ Se han quedado a deber las siguientes compras para uso inmediato: material de empaque \$50,000 y de papelería administrativa \$15,000.
- ✓ Se cobró el documento de La Mexicana S. A. y los intereses ganados.
- ✓ Se compró mobiliario por \$300,000; se pagó un tercio al contado, otro tercio se quedó a deber sin documentos, y por el resto se firmó un pagaré a dos meses según factura número 3000 de López Morton.

- ✓ Pago con un cheque por \$120,000 el seguro que protege la empresa por un año contra incendio de la mercancía que está en el almacén.
- ✓ Cobro por \$450,000 al cliente José Salazar, depositándose íntegramente el dinero en la cuenta de cheques.
- ✓ Se devolvió mercancía por \$36,000 comprada a crédito a La Surtidora S. A. en una operación anterior.

Se pide.

Preparar el balance inicial (en forma de cuenta o de reporte, según prefiera) al 1 de enero de 200X, registrar en esquemas de mayor las operaciones correspondientes al mes de enero y elaborar una balanza de comprobación, por movimientos y saldos, al 31 de enero de 200X.

Material mínimo necesario para el cuaderno: una hoja de 12 columnas (si se desea hacer el balance en forma de cuenta), dos hojas de 7, 8 o 9 columnas y tres hojas de esquema de mayor.

6.2o Ejercicio

En los casos que se plantean a continuación haga los cálculos necesarios. Anexe una hoja con dichas operaciones y anote su respuesta en el espacio correspondiente.

Recuerde que las cuentas de ventas, productos financieros y otros productos representan algo positivo para la empresa, es decir, enriquecimiento. En cambio las cuentas de costo de ventas, gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros y otros gastos representan algo negativo para la empresa, es decir, empobrecimiento.

La diferencia entre los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras será la utilidad o pérdida de la entidad. Si el resultado es utilidad sólo anote la cantidad en la columna respectiva, pero si es pérdida anótela entre paréntesis.

	Respuesta
Ventas, \$5,500; costo de ventas, \$1,100; gastos de venta, \$1,000; gastos de administración, \$1,000; gastos financieros, \$150, y otros gastos, \$100. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Alfa?	
Ventas, \$7,000; costo de ventas, \$1,500; gastos de venta, \$1,200; gastos de administración, \$1,100; productos financieros, \$200, y otros productos, \$100. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Beta?	
Ventas, \$4,000; costo de ventas, \$1,500; gastos de venta, \$1,200; gastos de administración, \$1,200; gastos financieros, \$250, y otros gastos, \$100. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Gama?	
Ventas, \$5,000; costo de ventas, \$1,600; gastos de venta, \$1,200; gastos de administración, \$1,150; gastos financieros, \$250, y otros productos, \$100. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Daisy?	

(continúa)

<i>(continuación)</i>	Respuesta
Ventas, \$4,500; costo de ventas, \$1,800; gastos de venta, \$1,400; gastos de administración, \$1,500; productos financieros, \$50, y otros gastos, \$300. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Velvet?	
Otros gastos, \$100; otros productos, \$50; gastos financieros, \$200; productos financieros, \$70; gastos de administración, \$400; gastos de venta, \$600; costo de ventas, \$900, y ventas, \$3,500. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Delta?	
Otros productos, \$100; otros gastos, \$350; productos financieros, \$200; gastos financieros, \$370; gastos de administración, \$1,400; gastos de venta, \$1,600; costo de ventas, \$1,900, y ventas, \$5,000. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Épsilon?	
Ventas, \$6,000; costo de ventas, \$1,000; gastos de venta, \$1,000; gastos de administración, \$1,000; productos financieros, \$100; gastos de instalación, \$300; gastos de organización, \$50, y otros gastos, \$50. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Omega?	

6.3o Ejercicio

En los casos que se plantean a continuación haga los cálculos necesarios. Anexe una hoja con dichos cálculos y anote su respuesta en el espacio correspondiente.

Recuerde que las cuentas de ventas, productos financieros y otros productos representan algo positivo para la empresa, es decir, enriquecimiento. En cambio las cuentas de costo de ventas, gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros y otros gastos representan algo negativo para la empresa, es decir, empobrecimiento.

La diferencia entre los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras será la utilidad o pérdida de la entidad. Si el resultado es utilidad sólo anote la cantidad en la columna respectiva, pero si es pérdida anótela entre paréntesis.

	Respuesta
Ventas, \$6,500; costo de ventas, \$1,200; gastos de venta, \$1,000; gastos de administración, \$1,000; gastos financieros, \$150, y otros gastos, \$100. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Arándano?	
Ventas, \$6,000; costo de ventas, \$1,600; gastos de venta, \$1,300; gastos de administración, \$1,200; productos financieros, \$200, y otros productos, \$100. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Betabel?	
Ventas, \$3,500; costo de ventas, \$1,400; gastos de venta, \$1,300; gastos de administración, \$1,300; gastos financieros, \$250, y otros gastos, \$100. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Caramelo?	

Ventas, \$5,500; costo de ventas, \$1,600; gastos de venta, \$1,200; gastos de administración, \$1,150; gastos financieros, \$350, y otros productos, \$200. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Durazno?	
Ventas, \$4,800; costo de ventas, \$1,900; gastos de venta, \$1,500; gastos de administración, \$1,600; productos financieros, \$50, y otros gastos, \$400. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Vainilla?	
Otros gastos, \$200; otros productos, \$50; gastos financieros, \$300; productos financieros, \$70; gastos de administración, \$500; gastos de venta \$700; costo de ventas, \$1,000, y ventas, \$3,500. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Sandía?	
Otros productos, \$50; otros gastos, \$350; productos financieros, \$150; gastos financieros, \$370; gastos de administración, \$1,400; gastos de venta \$1,600; costo de ventas, \$1,900, y ventas, \$4,800. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Fresa?	
Ventas, \$6,500; costo de ventas, \$1,100; gastos de venta, \$1,100; gastos de administración, \$1,000; productos financieros, \$100; gastos de instalación, \$400; gastos preoperatorios, \$150, y otros gastos, \$50. ¿Cuánto hay de utilidad (pérdida) en la empresa Orégano?	

CASO 6.1

Tema. Las cuentas de resultados y su efecto.

Objetivo. Identificar el saldo de las cuentas de resultados y su efecto.

El señor Andrés González es socio de la empresa Paloma, S. A. En una reciente visita que realizó a la empresa tuvo acceso al mayor de la misma y se enteró que los saldos de las cuentas de resultados son: ventas, \$400,000; costo de ventas, \$230,000, gastos de venta, \$86,000, gastos de administración, \$50,000; gastos financieros, \$20,000, y otros gastos, \$16,000.

Debido a su poco conocimiento contable, el señor González no pudo apreciar si dichos saldos eran deudores o acreedores; pero el contador le dijo que eran los saldos normales que esas cuentas tienen en las empresas.

Por otra parte, el señor Andrés Yáñez es socio de la empresa Gavilán, S. A. Debido a ello, recibió información acerca de los saldos de las cuentas de resultados que es la siguiente: costo de ventas, \$360,000; ventas, \$500,000; gastos de administración, \$65,000; otros productos, \$4,000; gastos de venta, \$70,000, y productos financieros, \$2,000.

El señor Yáñez sabe que son los saldos normales que dichas cuentas tienen en la mayoría de las empresas.

Ambos le piden a usted que les indique:

- Si los saldos de dichas cuentas son deudores o acreedores.
- ¿Si sus empresas tienen utilidad o pérdida?
- ¿Cuánta utilidad o pérdida tienen?

Bibliografía

- Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, *Normas de Información Financiera* (NIF), México, CINIF-IMCP, 2009, sin paginación continua.
- Guajardo Cantú, Gerardo, *Contabilidad financiera*, 4a. ed., México, McGraw-Hill, 2003.
- Henke, Emerson y Charlene Spoede, *Cost accounting*, EU, PWS-Kent, 1991.
- Horngren, Charles, *et al*, *Accounting*, chapters 1-12, 3a. ed., EU, Prentice-Hall, 1996.
- Lara Flores, Elías, *Primer curso de contabilidad*, 10a. ed., México, Trillas, 1984.
- Prieto Llorente, Alejandro, *Principios de contabilidad*, 17a. ed., México, Banca y Comercio, 1987.
- Sastrías Freudenberg, Marcos, *Contabilidad uno. Elementos de contabilidad*, 18a. ed., México, Esfinge, 1991.

Inventarios perpetuos

Objetivos

- ✓ Identificar la Norma de Información Financiera relativa al reconocimiento y valuación.
- ✓ Distinguir la existencia de dos maneras de calcular el costo de ventas.
- ✓ Identificar las características del procedimiento de inventario perpetuo.
- ✓ Reconocer las cuentas que caracterizan a un procedimiento de inventario perpetuo.
- ✓ Registrar operaciones en esquemas de mayor relativas a una empresa comercial que utiliza el inventario perpetuo.
- ✓ Registrar operaciones en esquemas de mayor relativas a operaciones que están gravadas por el Impuesto al Valor Agregado (IVA).
- ✓ Determinar el Impuesto al Valor Agregado (IVA) que está incluido en una operación.
- ✓ Registrar operaciones en esquemas de mayor relativas a rebajas, bonificaciones, devoluciones y descuentos por pronto pago.
- ✓ Identificar la función de cuenta puente.
- ✓ Identificar las cuentas colectivas.
- ✓ Utilizar los métodos de registro de salidas de almacén o métodos de valuación de inventarios siguientes: UEPS, PEPS y promedio.

La valuación como un postulado básico

Uno de los conceptos más escuchados en contabilidad es el de *costo*, de tal forma que para el manejo de la información contable identificarlo representó un *principio de contabilidad*.

Valor histórico original (costo)

Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente; así como la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente.

Costo. Serie de erogaciones hechas o por hacer hasta que un bien está listo para el fin al que se destina.

En las nuevas Normas de Información Financiera el concepto se ha trasladado de manera semejante.

Reconocimiento y valuación

Los activos... deben ser reconocidos inicialmente a los valores de intercambio en que ocurren originalmente las operaciones...

El valor así reconocido resulta de aplicar el concepto de valuación que refleje las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente...

Costo de adquisición es el monto pagado de efectivo o su equivalente por un activo o servicio al momento de su adquisición.

[Normas de Información Financiera, A-6, "Reconocimiento y valuación", párrs. 13, 14 y 46.]

Aunque la expresión puede utilizarse en diferentes áreas, por el momento nos interesa para la determinación del *costo de ventas*.

Procedimientos para determinar el costo de ventas

En los capítulos anteriores se manejaron las mercancías sin aclarar que el procedimiento utilizado para ello es conocido como *inventario perpetuo* y que no es el único que se utiliza. Veamos los procedimientos que existen.

¿Cómo calculo el costo?

1. Inventario perpetuo o constante.
Este procedimiento sólo es aplicable en aquellos casos en que sea posible identificar y conocer el costo de cada artículo vendido.
2. Comparación de inventarios.
Resulta adecuado cuando, por la naturaleza de la mercancía que maneja el negocio, no sea posible llevar un registro exacto de sus entradas, salidas y existencias.
 - 2.1 Analítico o pormenorizado.
 - 2.2 Global o mercancías generales.

[Prieto, 1987: 108.]

Como puede apreciarse en el recuadro anterior, hay dos vertientes generales para el manejo de la mercancía: el *inventario perpetuo* (que estudiaremos en este capítulo) y la *comparación de inventarios*. Esta última, a su vez, puede hacerse en forma analítica (que revisaremos en el siguiente capítulo), o de manera global, procedimiento prácticamente en desuso.

El concepto en inglés puntualiza la constante actualización que deben tener nuestros datos en la *cuenta de almacén* y el mecanismo para registrar la venta, aspecto comentado al final del capítulo anterior.

Perpetual inventory systems

In a perpetual inventory system, merchandising transactions are recorded as they occur. The system draws its name from the fact that the accounting records are kept perpetually up-to-date.

When merchandise is sold, two entries are necessary: one to recognize the revenue earned and the second to recognize the related cost of goods sold.

[Meigs, 1993: 229.]

Seleccionar un procedimiento u otro dependerá del tipo de empresa y, más concretamente, del tipo de producto que estemos manejando. Así pues, el *inventario perpetuo* lo utilizan empresas que trabajan mercancías que son susceptibles de identificarse unitariamente, es decir, que en cada venta se puede conocer el costo respectivo. Este procedimiento resulta especialmente adecuado en los negocios que manejan artículos con número de serie o que son posibles de identificar individualmente, como automóviles, cámaras fotográficas, aparatos ópticos, equipos de cómputo, joyas, libros, muebles, medicinas y ropa, por citar sólo algunos (Prieto, 1987: 108-110). Conforme los medios electrónicos (lectores ópticos, códigos de barras, etc.) avanzan y nos sirven como herramienta, cada vez más empresas pueden trabajar con este procedimiento.

Lo anterior nos recuerda la ayuda de los procedimientos computarizados. En los supermercados, por ejemplo, el lector óptico registra la venta del producto, la salida

del almacén y aun informa si las existencias han llegado al mínimo. La idea del *inventario perpetuo* está siendo una realidad y el empresario actual prácticamente puede estar informado en línea de sus existencias.

El *procedimiento analítico*, que como ya se dijo será estudiado en el siguiente capítulo, corresponde a las empresas que venden sus productos sin que puedan o quieran identificarlos individualmente.

En realidad, el *inventario perpetuo* controla la mercancía con tres cuentas típicas ya revisadas en capítulos anteriores. Veamos:

Cuentas típicas de los sistemas perpetuo y pormenorizado

Perpetuo

Ventas

Costos de ventas

Almacén

Pormenorizado

Ventas

Costos de ventas

Inventario

Compras

Gastos sobre compras

Devoluciones sobre compras

Rebajas sobre compras

Devoluciones sobre ventas

Rebajas sobre ventas

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

Sin abandonar nuestro tema, abriremos un pequeño paréntesis para explicar el *impuesto al Valor Agregado (IVA)*, el cual prácticamente encontramos en todas las operaciones contables. Por tal motivo, a partir de ahora todas las operaciones considerarán el IVA a fin de darle mayor realismo a los ejercicios.

Primero estudiaremos el concepto de dicho impuesto.

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

Están obligadas al pago del *Impuesto al Valor Agregado* establecido en la ley las personas físicas y morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:

- I. Enajenen bienes
- II. Presten servicios independientes
- III. Otorguen el uso o goce temporal de bienes
- IV. Importen bienes o servicios

[Art. 1 de la Ley del Impuesto al Valor Agregado.]

En términos más sencillos podemos explicar lo anterior de la siguiente manera:

Como puede apreciarse, hay dos momentos en una operación a crédito: al comprar o contratar el servicio se afecta el IVA acreditable, y cuando se paga se traspasa de IVA acreditable a IVA pagado, debido a que Hacienda sólo permite que en las declaraciones se incluya el IVA efectivamente pagado. Recuerde que aunque hay varias tasas de IVA (0%, 11% y 16%), siempre utilizaremos la del 16% por ser la más frecuente en nuestro país.

Cabe aclarar que la tasa de 11% se utiliza en la zona fronteriza, y debemos distinguir entre la tasa 0%, que implica que en este momento el artículo no está gravado pero pudiera estarlo en un futuro, y la exención, que implica no causar el impuesto, como es el caso “tan debatido” de alimentos y medicinas.

Tanto la cuenta de IVA acreditable como el IVA pagado son cuentas de pagos anticipados dentro del activo circulante.

La segunda relación con el IVA se establece en los casos de ventas.

IVA por pagar en operaciones a crédito			
Se registra el IVA al vender		Se registra el cobro de la operación	
Clientes		Bancos	
348		348	
IVA por pagar		IVA por pagar	
	48	48	
Ventas		IVA cobrado	
	300		48
		Clientes	
			348

Como se observa, hay dos momentos en una operación a crédito: al vender se afecta el IVA por pagar, y cuando se paga se traspasa de IVA por pagar a IVA cobrado, debido a que Hacienda sólo permite que en las declaraciones se incluya el IVA efectivamente cobrado.

Tanto el IVA por pagar como el IVA cobrado son cuentas de *pasivo a corto plazo*.

Retomando las cifras del ejemplo anterior, cuando termina un periodo la empresa sólo tiene que presentar su declaración respectiva. Contablemente, el saldo de la cuenta de IVA más pequeña se traspasa a la más grande. El IVA cobrado tiene un saldo mayor; una vez que se le resta el IVA pagado se procede a liquidar a Hacienda la diferencia, que lógicamente sería el caso más común. Si, por el contrario, el IVA pagado tiene un saldo mayor, una vez que se le resta el IVA cobrado se puede compensar la cantidad contra otro impuesto en otra declaración (impuesto sobre la renta o impuesto empresarial de tasa única, por ejemplo) o esperar al siguiente periodo para compensar contra el

siguiente IVA a cargo de la empresa o pedir la devolución. Aquí se entenderá que la exención de IVA al producto que vendemos implicaría solicitar siempre la devolución o la compensación.

Declaración del IVA		
✓ IVA cobrado por la empresa al vender	48	_____
✓ Menos IVA pagado al comprar	32	_____
✓ IVA que debe entregarse a Hacienda al final del periodo	<u>16</u>	_____

Es oportuno recalcar el proceso y mencionar lo que sucede si la operación es al contado.

Proceso y operaciones al contado	
Una vez que le hemos pagado al proveedor, el IVA acreditable se convierte en IVA pagado. Una vez que le hemos cobrado al cliente, el IVA por pagar se convierte en IVA cobrado. Por supuesto, si la operación original de compra fue en efectivo utilizamos IVA pagado, y si la operación original de venta fue en efectivo, IVA cobrado.	_____ _____ _____ _____

Se han seleccionado ciertos nombres para el IVA con el fin de unificar el criterio entre los alumnos que usen este libro como texto, pero en realidad el nombre de la cuenta queda a criterio de cada empresa. Veamos:

Posibles nombres del IVA	
Al IVA en que se incurre al comprar un bien o un servicio se le da los nombres siguientes:	_____ _____ _____ _____
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Acreditable. ✓ Pagado. ✓ Por acreditar. ✓ Por cobrar. 	_____ _____ _____ _____
Al IVA que se retiene en operaciones de ventas con los nombres siguientes:	_____ _____ _____
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por pagar. ✓ Cobrado. ✓ Traslado. 	_____ _____ _____

Quede claro entonces que se usará el siguiente criterio.

Uso de cuentas de IVA

Al IVA en que se incurre al comprar un bien o un servicio se le nombrará de la manera siguiente:

- ✓ Acreditable (en operaciones a crédito).
- ✓ Pagado (en operaciones al contado).

Al IVA que se retiene en operaciones de ventas se le denominará como sigue:

- ✓ Por pagar (en operaciones a crédito).
- ✓ Cobrado (en operaciones al contado).

Aplicación de una ecuación de primer grado para desglosar el IVA

Aunque en la mayoría de los ejemplos que utilizaremos en clase se considerará el importe de la operación más el IVA —por ejemplo: realizamos una venta por \$10,000 más IVA—, es importante apreciar que en muchas ocasiones el precio de un artículo y hasta la nota de consumo de un servicio pueden no mencionar el gravamen, no desglosarlo, como se acostumbra decir, y sólo se nos proporciona el total incluyendo el precio de compra o venta y el impuesto. Lo mismo sucede cuando le pagamos a un proveedor o le cobramos a un cliente, el monto que se nos proporciona incluye el precio de la mercancía más el IVA, y nosotros tenemos que desglosarlo.

La ecuación para determinar el consumo se deriva de la siguiente forma: llamaremos C al consumo o precio, I al impuesto y T al total, entonces la nota o factura queda compuesta de la siguiente forma:

$$\text{Consumo} + \text{impuesto} = \text{total}$$

$$C + I = T$$

Dado que el impuesto es 16% del consumo o precio, entonces:

$$I = 0.16C$$

Por tanto,

$$C + (0.16C) = T$$

Sacando el factor común obtendremos

$$C(1 + 0.16) = T$$

De donde

$$1.16C = T$$

Por lo cual

$$C = T / 1.16$$

El total T lo conocemos, es el importe de la nota o factura. Así que será muy fácil calcular, partiendo del total, cuál fue el importe de lo consumido y cuál el del IVA.

Ejemplo: si el total es \$100, ¿cuánto es el consumo?

$$C = 100 / 1.16 = \$86.20$$

Por tanto, el IVA es el 16% de \$86.20 o la diferencia entre \$100 y \$86.20, que en ambos casos es \$13.80.

Es obvio decir que este resultado correcto es muy distinto a asumir que sólo debe aplicarse 16% sobre los \$100, es decir, que el IVA incluido fueran \$16, lo cual es un error.

Rebajas, bonificaciones, devoluciones y descuentos por pronto cobro y pago

Siguiendo con el mismo tema, es aconsejable revisar una serie de operaciones como rebajas, bonificaciones, devoluciones y descuentos por pronto pago. El ejemplo se presenta en operaciones con IVA, en el entendimiento de que en aquellos casos en que la operación esté exenta de IVA o tenga tasa cero, simplemente hay que suprimir la cuenta respectiva.

Primero se mostrará el ejemplo de *rebajas sobre compras*.

Rebajas sobre compras	
Cantidades que de acuerdo con el proveedor disminuyen el valor de la factura por cuestiones relativas a la calidad, al tipo o al volumen de mercancías compradas. Se registran a la inversa de la operación que las originó. Se les llama también <i>bonificaciones</i> .	Caja, proveedores o documentos por pagar
	69.60
	Almacén
	60
	IVA acreditable o pagado
	9.60

Tal como se desprende de la pantalla anterior, se trata sólo del inverso de la operación de compra: si en aquella cargamos a almacén y a IVA acreditable o a IVA pagado, ahora abonamos en ambas cuentas, y dependiendo si la operación original fue abonada a caja o a proveedores, o a documentos por pagar, ahora cargaremos a una de esas cuentas.

Devoluciones sobre compras.

Devoluciones sobre compras	
Costo de la mercancía que sea devuelta al proveedor. Se registran a la inversa de la operación que las originó.	Caja, proveedores o documentos por pagar
	23.20
	Almacén
	20
	IVA acreditable o pagado
	3.20

Mismo comentario de la pantalla anterior.

Rebajas sobre ventas.

Rebajas sobre ventas	
Cantidades que de acuerdo con el cliente disminuyen el valor de la factura por cuestiones relativas a la calidad, al tipo o al volumen de mercancías vendidas. Se registran a la inversa de la operación que las originó. Se les llama también <i>bonificaciones</i> .	Ventas
	60
	IVA por pagar o cobrado
	9.60
	Caja, clientes o documentos por cobrar
	69.60

Tal como se muestra en la pantalla, se trata sólo del inverso de la operación de venta: si en aquella abonamos a ventas y a IVA por pagar o a IVA cobrado, ahora cargamos en ambas cuentas, y dependiendo si la operación original fue cargada a caja o a clientes, o a documentos por cobrar, ahora abonaremos a una de esas cuentas.

Devoluciones sobre ventas.

Devoluciones sobre ventas	
Precio de la mercancía que sea devuelta por el cliente. Debe ponerse especial atención al hecho de registrar la operación a precio de venta y de costo.	Ventas
	60
	IVA por pagar o cobrado
	9.60
	Caja, clientes o documentos por cobrar
	69.60
	Almacén
	20
	Costo de ventas
	20

Como puede apreciarse, aquí son dos asientos inversos: el primero a precio de venta cancelando la venta, el IVA respectivo y el adeudo del cliente o devolviendo el dinero recibido, y en segundo lugar el inverso del asiento de costo de ventas, dando entrada a la mercancía y cancelando el costo de ventas respectivo.

Ahora se explicarán los descuentos que pueden presentarse tanto en los casos de cobro como en los de pago.

Descuento por pronto pago

Cantidades que de acuerdo con el proveedor, se nos descontarán debido a que pagamos antes del plazo estipulado. A diferencia de las rebajas, se consideran un *producto financiero*.

Proveedores o documentos por pagar	
1000	1000 (s)
Producto financiero	
	100
IVA acreditable	
	16
Caja	
	884

Nótese que la operación no se deriva del producto, sino del aprovechamiento del financiamiento, por ello se registra como un *producto financiero*.

Descuento por pronto cobro

Cantidades que de acuerdo con el cliente, se descontarán debido a que cobramos antes del plazo estipulado. A diferencia de las rebajas, se consideran un *gasto financiero*.

Clientes o documentos por cobrar	
s) 1000	1000
Gasto financiero	
100	
IVA por pagar	
16	
Caja	
884	

Debe reconocerse que en la actualidad el Boletín B-3 recomienda que los *descuentos* y *bonificaciones* se consideren *reducciones a las ventas*, es decir, sean tratados igual que las devoluciones sobre ventas. La posición en este libro es tradicional al considerar que un descuento por pronto cobro está relacionado con el acto de financiar y no con el de vender.

Cuentas puente

En ocasiones alguna cuenta cumple la función de *cuenta puente*, es decir, una cuenta a la que cargamos o abonamos cantidades mientras investigamos su destino definitivo o se completa el monto total que debe ser traspasado a otra cuenta.

Un ejemplo de estas cuentas son las *mercancías en tránsito*, cuenta puente en la que cargamos los diferentes elementos que sumados vienen a dar el costo total de una mercancía comprada en una ciudad diferente a la nuestra, y que se salda cuando dicho costo se completa y su saldo se traspasa a almacén.

Cuentas colectivas

A diferencia de las anteriores, aquí se trata de cualquier tipo de cuenta, que puede ser colectiva porque es una función que se desempeña en determinado momento de las operaciones.

Para profundizar en el manejo del *inventario perpetuo*, es necesario precisar el concepto de *cuenta colectiva*, pues el almacén se considera una de ellas. Otros ejemplos comunes serían clientes, documentos por cobrar, deudores, proveedores, acreedores, documentos por pagar, gastos de administración, gastos de venta, etcétera.

Cuentas colectivas

Son aquellas que contienen varios elementos susceptibles de ser controlados individualmente. En teoría cualquier cuenta podría funcionar como colectiva, pero en la práctica sólo algunas funcionan como tales. Los siguientes son ejemplos de cuentas colectivas:

- De bienes: almacén, las cuentas del activo fijo, etcétera.
- De personas: clientes, deudores, documentos por cobrar, proveedores, acreedores, documentos por pagar, etcétera.
- De conceptos: gastos de venta, gastos de administración.

Una *cuenta colectiva* pertenece al mayor general y las *cuentas analíticas* son subcuentas de dicho mayor y, a su vez forman el mayor auxiliar.

Como es lógico suponer, cualquier empresa que venda más de un tipo de artículo considerará al almacén como una cuenta colectiva y deberá destinar mayores auxiliares para controlar cada artículo. Estos mayores auxiliares, en el caso de mercancías, se conocen como *tarjetas de almacén*. Cualquier paquete de contabilidad en computadora tiene lo necesario para llevar este control. Veamos una tarjeta de almacén.

Tarjeta de almacén										
Fecha	Referencia	Entradas	Salidas	Existencias	Costo unitario	Costo medio	Debe	Haber	Saldo	

Revisemos el contenido de cada columna:

Fecha. El día en que se realizó la operación.

Referencia. Documento que ampara la operación. Puede ser la nota de entrada o salida del almacén, y si no existe este documento la referencia será la factura correspondiente.

Entradas. Número de artículos que han ingresado al almacén.

Salidas. Número de artículos que han salido del almacén.

Existencias. Número de artículos en un determinado momento en el almacén. Nótese que en estas tres últimas columnas no se utilizan importes en pesos, sólo la unidad en la que se maneja el producto (pieza, kilogramo, litro, docena, etcétera).

Costo unitario. Precio en que se adquirió cada unidad de artículo.

Costo medio. Precio promedio calculado, obviamente sólo se utiliza en el método de registro de salidas promedio.

Debe. Cargo al almacén, es el resultado de multiplicar la entrada de artículos por el costo unitario.

Haber. Abono al almacén, es el resultado de multiplicar la salida de artículos por el costo unitario o por el costo medio, en su caso.

Saldo. Diferencia entre cargos y abonos, representa la cantidad en pesos de mercancía en existencia, y es el resultado de multiplicar la existencia por el precio medio.

Métodos de registro de salidas de almacén

Lo anterior nos enfrenta a un problema.

¿Cómo se registran las salidas del almacén?

Esta pregunta corresponde exclusivamente al procedimiento de inventario perpetuo y se debe a lo siguiente: si durante un periodo contable adquirimos en tres momentos diferentes una pieza del artículo "X" y en cada ocasión el precio cambia (\$11, \$12 y \$13), ¿a qué precio debemos registrar la salida?

Almacén	
11	
12	
13	

Esta interrogante tiene diversas respuestas, algunas de las cuales se citan a continuación.

Métodos de registro de salidas de almacén o métodos de valuación de inventarios

La pregunta tendría varias posibles respuestas:

- a) Primeras entradas, primeras salidas (PEPS). Daríamos salida primero al precio de \$11, después al de \$12 y por último al de \$13.
- b) Últimas entradas, primeras salidas (UEPS). Daríamos salida primero al precio de \$13, después al de \$12 y por último al de \$11.
- c) Promedio (promedio móvil). Daríamos salida a todos los artículos a \$12 (resultado de dividir 36 entre 3).

Cualquiera de los tres métodos de registro de las salidas de almacén o de valuación de inventarios puede ser escogido por una empresa, aunque en la actualidad el más utilizado es el UEPS.

Los términos en inglés para estos conceptos son:

Métodos de registro de salidas de almacén o métodos de valuación de inventarios

UEPS= Last in, first out (LIFO)
 PEPS= First in, first out (FIFO)
 Promedio = average cost

Es importante destacar que cuando se menciona el término *promedio*, se está considerando el promedio conocido como *móvil* (saldo de la cuenta de almacén entre la existencia) y no el conocido como *simple* (suma del primer costo de compra más el segundo dividido entre dos). Lo anterior se debe a que el promedio móvil considera la cantidad de artículos que se han comprado de cada precio y el promedio simple no.

Promedio simple

El *promedio simple* se calcula sumando el costo anterior y el costo de la nueva compra y dividiendo el resultado entre dos.

A partir de este momento se calcula sumando el *promedio anterior* y el *costo de la nueva compra* y dividiendo el resultado entre dos.

Tiene la desventaja de no considerar la cantidad de artículos comprados.

Detengámonos un momento a pensar que lo anterior es una seria desventaja para el promedio simple.

Promedio móvil

El *promedio móvil* se calcula dividiendo el saldo de la tarjeta de almacén entre la existencia. Dicho cálculo debe realizarse cada vez que exista una nueva compra que altere el promedio anterior. Las salidas se registran al precio promedio vigente.

Quizá se pregunte el motivo de nuestra preocupación por la forma de registrar las salidas del almacén; la respuesta es muy sencilla: si en un periodo vendiéramos todo lo que compramos nos daría igual cualquier procedimiento, aunque en la realidad lo anterior pocas veces sucede. Entonces, tenemos que dependiendo del procedimiento que se utilice es la utilidad que se obtiene.

Observe en la siguiente pantalla las ventajas y desventajas de cada método.

Comparativo de métodos

UEPS. Conviene más. El saldo de almacén es más bajo. Da menos utilidad, pero también menos impuestos.

Promedio. Es el más fácil de todos.

PEPS. El saldo de almacén es más alto. Da más utilidades, pero también más impuestos.

UEPS es un procedimiento conservador que muestra pocas utilidades al producir un costo de ventas alto y que, por tanto, genera un menor pago de impuestos; en cambio PEPS es un procedimiento más agresivo y peligroso para la empresa, ya que muestra

Aspectos fiscales

Todo lo estudiado en este capítulo tiene una gran utilidad también para fines fiscales, ya que la autoridad utiliza los mismos términos contables en la ley. A continuación proporciono el extracto de un artículo de Carlos Cárdenas, socio de Ernest & Young en México, donde comenta una reforma fiscal de hace años, con los términos que usa la Ley del Impuesto sobre la Renta (ISR). El texto es especialmente oportuno en este capítulo porque nos recuerda metodologías que podemos utilizar y que son aceptadas por Hacienda.

Se realizó una reforma fiscal vigente a partir de 1987, con los siguientes cambios en ISR:

Se sustituyó la deducción del costo de ventas por la deducción de las compras, así como los sueldos y los gastos relacionados con la producción. En 1993 se autorizó deducir en 33 años los inventarios finales al 31 de diciembre de 1986.

En 2005 se canceló todo lo anterior y se volvió a la práctica de deducir el costo de ventas y se dan algunas disposiciones al respecto en un nuevo capítulo de la Ley del ISR:

Valuación de inventarios. Para efectos de la valuación de las mercancías, las empresas deberán utilizar uno de estos métodos: PEPS, UEPS, costos identificados (por número de serie y con costo que exceda los \$50,000), costos promedios y detallistas. El *método de valuación* deberá usarse por un periodo mínimo de cinco años.

El inventario al 31 de diciembre de 2004 podrá deducirse si está valuado por PEPS, en un periodo entre cuatro y 12 años.

Preguntas para responder en clase

- 7.1 ¿Qué es el principio de costo?
- 7.2 ¿Qué cambios sufrió el principio de costo en la nueva norma de reconocimiento y valuación?
- 7.3 ¿Cuántas metodologías existen para determinar costo de ventas?
- 7.4 Mencione las cuentas del inventario perpetuo con las que se controlan las mercancías.
- 7.5 ¿Qué actividades grava el Impuesto al Valor Agregado?
- 7.6 Mencione los nombres de las cuatro cuentas de IVA.
- 7.7 ¿Cuáles cuentas de IVA pertenecen al activo y cuáles al pasivo?
- 7.8 Exponga un ejemplo de cómo se registra una rebaja sobre compras.
- 7.9 Ejemplifique cómo se registra una devolución sobre compras.
- 7.10 Proporcione un ejemplo de cómo se registra una rebaja sobre ventas.
- 7.11 Ejemplifique cómo se registra una devolución sobre ventas.
- 7.12 ¿Cuál es la diferencia entre rebaja y descuento por pronto pago?
- 7.13 ¿Qué es una cuenta puente?

- 7.14 ¿Qué es una cuenta colectiva?
- 7.15 ¿Cuántos métodos de registro de salidas de almacén conoce?
- 7.16 ¿Qué método de registro de salidas de almacén es el más conservador?
- 7.17 ¿Qué es un inventario físico?
- 7.18 ¿Cuál es la diferencia entre IVA acreditable e IVA pagado?

EVALUACIÓN DE LECTURA 7.1

Elabore un mapa conceptual del capítulo.

EVALUACIÓN DE LECTURA 7.2

Ejemplifique el registro con cifras hipotéticas de una compra de mercancía, una venta de mercancía, su costo respectivo, una devolución de mercancía comprada y una devolución de mercancía vendida con su respectivo costo.

EVALUACIÓN DE LECTURA 7.3

A continuación aparecen dos listas que contienen un conjunto de términos o conceptos que deben ser relacionados con otro conjunto de frases o enunciados que los identifican, complementan o vinculan. Indique su(s) respuesta(s) anotando la(s) letra(s) correspondiente(s) en el espacio en blanco.

- | | |
|----------------------|--------------------------------|
| a) Ventas. | j) Producto financiero. |
| b) IVA por pagar. | k) Compras. |
| c) Costo. | l) IVA acreditable. |
| d) Almacén. | m) Devoluciones sobre compras. |
| e) Inventario. | n) Rebajas sobre ventas. |
| f) Utilidad. | o) Pérdida. |
| g) Clientes. | p) Promedio móvil. |
| h) Promedio simple. | q) Costo de ventas. |
| i) Gasto financiero. | r) UEPS. |

Respuesta

1. Serie de erogaciones hechas o por hacer hasta que un bien está listo para el fin al que se destina. _____
2. Cuentas típicas del sistema de inventario perpetuo. _____
3. Cuenta en la que se registra el IVA cuando efectuamos una compra a crédito. _____
4. Cuenta a la que se abona el costo de la mercancía devuelta a un proveedor. _____
5. Cuenta a la que se carga el importe de una rebaja sobre ventas. _____

6. Ejemplos de cuentas colectivas. _____
7. Promedio que se calcula dividiendo el saldo de la tarjeta de almacén entre la existencia. _____
8. El descuento por pronto pago, desde el punto de vista de las cuentas de resultados, representa un: _____

EVALUACIÓN DE LECTURA 7.4

A continuación aparecen dos listas que contienen un conjunto de términos o conceptos que deber ser relacionados con otro conjunto de frases o enunciados que los identifican, completan o vinculan. Indique su(s) respuesta(s) anotando la(s) letra(s) correspondiente(s) en el espacio en blanco.

- | | |
|--------------------------------|----------------------|
| a) Producto financiero. | j) Ventas. |
| b) Compras. | k) IVA por pagar. |
| c) IVA acreditable. | l) Costo. |
| d) Devoluciones sobre compras. | m) Almacén. |
| e) Rebaja sobre ventas. | n) Inventario. |
| f) Pérdida. | o) Utilidad. |
| g) Promedio móvil. | p) Proveedores. |
| h) Costo de ventas. | q) Promedio simple. |
| i) PEPS. | r) Gasto financiero. |

Respuesta

1. El descuento por pronto cobro, desde el punto de vista de las cuentas de resultados, representa un: _____
2. Promedio que se calcula dividiendo la suma del costo anterior más el costo actual entre dos. _____
3. Ejemplos de cuentas colectivas. _____
4. Cuenta a la que se carga el importe de una rebaja sobre ventas. _____
5. Cuenta a la que se abona el costo de la mercancía devuelta a un proveedor. _____
6. Cuenta en la que se registra el IVA cuando hacemos una venta a crédito. _____
7. Cuentas típicas del sistema de inventario perpetuo. _____
8. Serie de erogaciones hechas, o por hacer, hasta que un bien está listo para el fin al que se destina. _____

Actividades sugeridas

Elabore un ejemplo numérico en el que se muestre el diferente efecto de los diversos métodos de registro de salidas de almacén o métodos de valuación de inventarios (PEPS, UEPS y promedio móvil) para un artículo.

Cuestionario de repaso

Conteste en cada uno de los conceptos con una D si considera que las cuentas son de naturaleza deudora (empiezan con un cargo y tienen saldo deudor), o con una A si considera que las cuentas son de naturaleza acreedora (empiezan con un abono y tienen saldo acreedor).

	Respuesta
1. Ventas.	
2. Almacén.	
3. Gastos de venta.	
4. Costo de ventas.	
5. Mercancías en tránsito.	
6. IVA acreditable.	
7. IVA por pagar.	
8. IVA cobrado.	
9. IVA pagado.	
10. Gastos de administración.	

Ejercicios resueltos

Tema. Inventario perpetuo y tarjetas de almacén.

Objetivo. Determinar el costo de ventas a través del adecuado manejo de las cuentas respectivas; registrar operaciones con IVA (Impuesto al Valor Agregado), y utilizar tarjetas de almacén (como subcuentas o mayores auxiliares) para los diversos procedimientos de registro de salidas.

Introducción. Para el óptimo resultado de los ejercicios, se plantea el registro de operaciones relativas a mercancías por el sistema de inventario perpetuo (*perpetual inventory system*).

Asimismo, se aprovecha este grupo de ejercicios para introducir al alumno en el registro de operaciones con su respectivo Impuesto al Valor Agregado, lo cual también contribuye a dar un mayor realismo a su trabajo.

7.1r UNO, S. A. (Inventario perpetuo)

- Oct. 3. Las operaciones del mes se inician con los saldos siguientes: caja, \$14,000; almacén, \$6,000; mobiliario, \$10,000; proveedores, \$7,500, y capital, \$22,500.
- Oct. 5. Compra de mercancía al contado, \$900 más IVA.
- Oct. 7. Compra de mercancía a crédito, \$1,300 más IVA.
- Oct. 9. Venta de mercancía a crédito, \$1,800 más IVA.
- Oct. 9. Costo de mercancía entregada en la operación anterior, \$900.

- Oct. 11. Venta de mercancía al contado, \$1,000 más IVA.
- Oct. 11. Costo de mercancía entregada en la venta anterior, \$475.
- Oct. 13. Venta de mercancía a crédito con documentos (pagarés), \$700 más IVA.
- Oct. 13. Costo de la mercancía de la venta anterior, \$400.
- Oct. 15. Rebaja obtenida en la compra a crédito del día 7 de octubre, \$100 más IVA.
- Oct. 16. Compra de mercancía a crédito con documentos (letra de cambio), \$1,100 más IVA.
- Oct. 17. Devolución parcial de la compra al contado del día 5 de octubre, \$50 más IVA.
- Oct. 19. Rebaja concedida en la venta a crédito del día 9 de octubre, \$220 más IVA.
- Oct. 21. Devolución parcial de la venta a contado del día 11 de octubre, \$45 más IVA.
- Oct. 21. Costo de la mercancía recibida en la devolución anterior \$22.

7.2r DOS, S. A. (Inventario perpetuo)

- Nov. 4. Las operaciones del mes se inician con los saldos siguientes: caja, \$2,700; almacén, \$3,000; mobiliario, \$1,500; proveedores, \$2,500, y capital, \$4,700.
- Nov. 6. Compra de mercancía a crédito, \$2,000 más IVA. Esta compra fue realizada en la ciudad de Monterrey, la mercancía viene en camino por vía terrestre.
- Nov. 8. Compra de mercancía a crédito, \$2,500 más IVA.
- Nov. 10. Compra de mercancía a crédito, \$1,000, firmando un documento por \$1,390 que incluye intereses de este mes por \$230 y el IVA por \$160.
- Nov. 12. Devolución parcial de la compra a crédito del día 8 de noviembre, \$80 más IVA.
- Nov. 14. Rebaja obtenida en la compra a crédito del día 8 de noviembre, \$135 más IVA.
- Nov. 16. Se pagó en efectivo la mitad de la compra a crédito con documentos del día 10 de noviembre, \$690.
- Nov. 18. Venta de mercancía al contado, \$1,600 más IVA.
- Nov. 18. Costo de la mercancía entregada en la operación anterior, \$800.
- Nov. 19. Compra en efectivo de papelería administrativa para uso inmediato, \$200 más IVA.
- Nov. 22. Al pagar \$690 en efectivo por la segunda mitad de la compra a crédito con documentos del día 10 de noviembre se concedió un descuento por pronto pago de \$50.
- Nov. 24. Venta de mercancía al contado, \$1,700 más IVA.
- Nov. 24. Costo de la mercancía entregada en la operación anterior, \$850.
- Nov. 26. Devolución parcial de la venta al contado del día 18 de noviembre, \$160 más IVA.

- Nov. 26. Costo de la mercancía recibida en la devolución anterior, \$80.
Nov. 27. Pago en efectivo por los fletes de la mercancía comprada, \$140 más IVA. Se trata de la compra hecha en la ciudad de Monterrey.
Nov. 27. Pago en efectivo por los fletes de la mercancía vendida, \$260 más IVA.
Nov. 28. Pago en efectivo del seguro de transporte de la mercancía comprada, \$50 más IVA. Se trata de la compra hecha en la ciudad de Monterrey.
Nov. 29. Llega al almacén la mercancía comprada en Monterrey.

7.3r TRES, S. A. (Inventario perpetuo)

- ✓ Registrar en la tarjeta de almacén (mayor auxiliar) las mismas operaciones.
 - ✓ Registrar las operaciones por el método de últimas entradas, primeras salidas, UEPS (*last-in, first-out method*, LIFO); por el método de primeras entradas, primeras salidas, PEPS (*first-in, first-out method*, FIFO), y por el método de promedio móvil (*average-cost method*).
- Nov. 3. Compramos a crédito 200 artículos beta a \$100 más IVA cada uno según la nota de entrada número 120.
Nov. 10. Compramos a crédito 400 artículos beta a \$110 más IVA cada uno según la nota de entrada número 121.
Nov. 12. Vendimos al contado 100 artículos beta a \$250 más IVA cada uno según factura número 50.
Nov. 12. Costo de la mercancía vendida en la operación anterior según la nota de salida número 500.
Nov. 16. Compramos al contado 200 artículos beta a \$120 más IVA cada uno según la nota de entrada número 122.
Nov. 22. Compramos a crédito 200 artículos beta a \$130 con documento más IVA cada uno según la nota de entrada número 123.
Nov. 24. Vendimos a crédito 120 artículos beta a \$250 más IVA cada uno según la factura número 51.
Nov. 24. Costo de la mercancía entregada en la operación anterior según la nota de salida número 501.
Nov. 25. Vendimos a crédito 100 artículos beta a \$250 con documentos más IVA cada uno según la factura número 52.
Nov. 25. Costo de la mercancía vendida en la operación anterior según la nota de salida número 502.

Se pide:

Registrar en esquemas de mayor las operaciones, y en tarjetas de almacén sólo el ejercicio 3.

Material necesario para el ejercicio: dos hojas de esquemas de mayor y tres tarjetas de almacén.

7.1r Solución

UNO, S. A.
Mayor

Caja				Almacén				Mobiliario			
1)	\$14,000	\$1,044	(2)	1)	\$6,000	\$900	(5)	1)	\$10,000		
6)	1,160	52.20	(14)	2)	900	475	(7)				
12)	58			3)	1,300	400	(9)				
				11)	1,100	100	(10)				
				15)	22	50	(12)				
Proveedores				Capital				IVA pagado			
10)	\$116	\$7,500	(1)			\$22,500	(1)	2)	\$144	8	(12)
		1,508	(3)								
IVA acreditable				Ventas				Clientes			
3)	208	16	(10)	13)	\$220	\$1,800	(4)	4)	\$2,088	\$255.20	(13)
11)	176			14)	45	1,000	(6)				
						700	(8)				
IVA por pagar				IVA cobrado				Costo de ventas			
13)	\$35.20	\$288	(4)	14)	7.20	160	(6)	5)	\$900	\$22	(15)
		112	(8)					7)	475		
								9)	400		
									1,775	22	
								s)	1,753		
Documentos por cobrar				Documentos por pagar							
8)	\$812					\$1,276	(11)				

7.2r Solución

DOS, S. A.
Mayor

Caja			
1)	\$2,700	\$690	(7)
8)	1,856	232	(10)
12)	1,972	640	(11)
		185.60	(14)
		162.40	(16)
		301.60	(17)
		58	(18)

Almacén			
1)	\$3,000	\$80	(5)
3)	2,500	135	(6)
4)	1,000	800	(9)
15)	80	850	(13)
19)	2,190		

Mobiliario			
1)	\$1,500		

Proveedores			
5)	\$92.80	\$2,500	(1)
6)	156.60	2,320	(2)
		2,900	(3)

Capital			
		\$4,700	(1)

Mercancía en tránsito			
2)	\$2,000		
16)	140		
18)	50		
s)	2,190	2,190	(19)

IVA acreditable			
1)	\$320	\$12.80	(5)
3)	400	21.60	(6)
4)	160		

IVA pagado			
10)	320		
16)	22.40		
17)	41.60		
18)	8		

Documentos por pagar			
7)	\$696	\$1,392	(4)
11)	696		

Gastos financieros			
4)	\$230		
s)	230		

Ventas			
14)	\$160	\$1,600	(8)
		1,700	(12)

IVA cobrado			
14)	\$25.60	256	(8)
		272	(12)

Costo de ventas			
19)	\$800	\$80	(15)
13)	850		
	1,650	80	
s)	1,570		

Gastos de administración			
10)	\$200		
s)	200		

Productos financieros			
		\$50	(11)

Gastos de venta			
17)	\$260		

7.3r Solución

TRES, S. A.

Artículo <i>Beta Últimas entradas primeras salidas (UEPS)</i>										
Localización					Unidad		Máximo			
Fecha en que se revisó la existencia					Mínimo					
Fecha	Referencia	Unidades			Precios		Valores			
		Entrada	Salida	Existencia	Costo	Medio	Debe	Haber	Saldo	
Nov. 3	N.E. 120	200		200	\$100		\$20,000		\$20,000	
Nov. 10	N.E. 121	400		600	110		44,000		64,000	
Nov. 12	N.S. 500		100	500	110			11,000	53,000	
Nov. 16	N.E. 122	200		700	120		24,000		103,000	
Nov. 22	N.E. 123	200		900	130		26,000		103,000	
Nov. 24	N.S.F. 51		120	780	130			15,600	87,400	
Nov. 25	N.S.F. 52		80	700	130			10,400	77,000	
Nov. 25	N.S.F. 52		20	680	120			2,400	74,600	

Artículo <i>Beta Promedio móvil</i>										
Localización					Unidad		Máximo			
Fecha en que se revisó la existencia					Mínimo					
Fecha	Referencia	Unidades			Precios		Valores			
		Entrada	Salida	Existencia	Costo	Medio	Debe	Haber	Saldo	
Nov. 3	N.E. 120	200		200	\$100		\$20,000		\$20,000	
Nov. 10	N.E. 121	400		600	100	106.67	44,000		64,000	
Nov. 12	N.S. 500		100	500	106.67			10,667	53,333	
Nov. 16	N.E. 122	200		700	120	110.48	24,000		77,333	
Nov. 22	N.E. 123	200		900	130	114.81	26,000		103,333	
Nov. 24	N.S.F. 51		120	780	114.81			13,777.20	89,555	80
Nov. 25	N.S.F. 52		100	680	11,481			11,481	78,074	80

Artículo <i>Primeras entradas primeras salidas (PEPS) Número</i>										
Localización					Unidad		Máximo			
Fecha en que se revisó la existencia					Mínimo					
Fecha	Referencia	Unidades			Precios		Valores			
		Entrada	Salida	Existencia	Costo	Medio	Debe	Haber	Saldo	
Nov. 3	N.E. 120	200		200	\$100		20,000		\$20,000	
Nov. 10	N.E. 121	400		600	110		44,000		64,000	
Nov. 12	N.S. 500		100	500	100			10,000	54,000	
Nov. 16	N.E. 122	200		700	120		24,000		78,000	
Nov. 22	N.E. 123	200		900	130		26,000		104,000	
Nov. 24	N.S. 501		100	800	100			10,000	94,000	
Nov. 24	N.S. 501		20	780	110			2,200	91,800	
Nov. 25	N.S. 502		100	680	110			11,000	80,800	

Ejercicios colectivos

7.1c La Negociadora, S. A.

La Negociadora, S. A. inicia sus operaciones el 1 de enero de 200X con los saldos siguientes:

- ✓ Edificio, \$400,000; proveedores, \$25,000; documentos por cobrar a largo plazo, \$8,000; caja, \$12,500; acreedores, \$20,000; capital social, \$537,500; gastos de organización, \$4,000; almacén, \$40,000 (200 artículos a \$200 cada uno); clientes, \$30,000; renta cobrada por adelantado, \$2,000; seguros pagados por adelantado, \$3,000; documentos por pagar a largo plazo, \$50,000; mobiliario de oficina, \$20,000; bancos, \$95,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$12,000, y equipo de tienda, \$10,000.

Registre en esquemas de mayor las siguientes operaciones del mes de enero:

- ✓ Venta de mercancía al contado: 20 artículos a \$500 cada uno más IVA. Se depositó el dinero en el banco.
- ✓ Costo de la venta anterior: 20 artículos a \$200 cada uno.
- ✓ Compra de mercancía a crédito: 100 artículos a \$200 cada uno más IVA.
- ✓ Venta de mercancía a crédito: 40 artículos a \$500 cada uno más IVA.
- ✓ Costo de la venta anterior: 40 artículos a \$200 cada uno.
- ✓ Compra de mercancía a crédito con documentos que vencen en un mes: 110 artículos a \$200 cada uno más IVA.
- ✓ Depósito de dinero en el banco por \$6,000.
- ✓ Venta de mercancía a crédito con documentos que vencen a dos meses: 24 artículos a \$500 cada uno más IVA.
- ✓ Costo de la venta anterior: 24 artículos a \$200 cada uno.
- ✓ Compra de mercancía pagando con cheque: 50 artículos a \$200 cada uno más IVA.
- ✓ Cobro a clientes: \$11,500 depositados en el banco.
- ✓ Pago de sueldos a empleados administrativos con cheques por \$5,000 y a vendedores por \$7,000.
- ✓ Pago a proveedores con cheque por \$6,900.
- ✓ Los documentos por cobrar a corto plazo han generado intereses por \$150 más IVA.
- ✓ Rebaja concedida en la venta de mercancía a crédito por \$200 más IVA.
- ✓ Se quedan a deber comisiones de agentes vendedores del mes por \$2,000.
- ✓ Pago de fletes de mercancía vendida con cheque por \$500 más IVA.
- ✓ Se quedan a deber las reparaciones del equipo de tienda \$200 más IVA y del mobiliario de oficina \$300 más IVA.

- ✓ Hacer el movimiento entre IVA pagado e IVA cobrado traspasando la cuenta con saldo más pequeño a la cuenta que tenga el saldo más grande; con ello determinaremos si en febrero queda saldo a favor (si el IVA pagado es más grande que el IVA cobrado) o en contra (si el IVA pagado es más pequeño que el IVA cobrado).

Se pide:

- a) Registrar las operaciones en esquemas de mayor.
- b) Obtener movimientos y saldos en cada cuenta.
- c) Preparar una balanza de comprobación por movimientos y saldos al 31 de enero de 200X.

Material mínimo necesario para el ejercicio: tres hojas de esquemas de mayor y una hoja de cuatro columnas o más.

7.2c Poliedro, S. A.

Poliedro, S. A. inicia sus operaciones el 1 de junio de 200X con los saldos siguientes:

- ✓ Bancos, \$70,000; equipo de oficina, \$50,000, renta pagada por adelantado \$10,000; documentos por pagar a corto plazo, \$50,000, y capital social, \$80,000.

Registre en esquemas de mayor las operaciones y en tarjetas de almacén los movimientos de las diferentes mercancías:

Parte A

- Junio 4. Se compran 500 artículos Acuario a \$2.00 más IVA cada uno y se paga con cheque. Ingresan al almacén con la nota de entrada número 1.
- Junio 8. Se compran 500 artículos Acuario a \$3.00 más IVA cada uno a crédito. Nota de entrada número 2.
- Junio 12. Se venden 300 artículos Acuario a \$10.00 más IVA cada uno; se deposita el dinero en el banco.
- Junio 12. Registrar el costo de la venta anterior. El artículo Acuario se manejará por UEPS, últimas entradas-primeras salidas (LIFO, *last in-first out*). La entrega de mercancía al cliente es según la nota de salida número 1.
- Junio 16. Se compran 500 artículos Acuario a \$4.00 más IVA cada uno a crédito con documentos. Nota de entrada número 3.
- Junio 20. Se venden 600 artículos Acuario a \$10.00 más IVA cada uno a crédito.
- Junio 20. Registrar el costo de la venta anterior según nota de salida número 2.
- Junio 22. Se cobran al cliente de la venta anterior \$3,450 y se depositan en el banco.

Parte B

- Julio 3. Se compran 500 artículos Acuario a \$5.00 más IVA cada uno y se paga con cheque. Nota de entrada número 4.
- Julio 7. Se compran 400 artículos Aries a \$10.00 más IVA cada uno y se paga con cheque. Nota de entrada número 5.
- Julio 11. Se compran 400 artículos Aries a \$11.00 más IVA cada uno a crédito. Nota de entrada número 6.

- Julio 15. Se venden 300 artículos Aries a \$20.00 más IVA cada uno y se deposita el dinero en el banco.
- Julio 15. Registrar el costo de la venta anterior. El artículo Aries se manejará por PEPS, primeras entradas-primeras salidas (FIFO, *first in-first out*). La entrega de mercancía al cliente es según la nota de salida número 3.
- Julio 19. Se compran 400 artículos Aries a \$12.00 más IVA cada uno a crédito con documentos. Nota de entrada número 7.
- Julio 20. Se venden 300 artículos Aries a \$20.00 más IVA cada uno a crédito.
- Julio 20. Registrar el costo de la venta anterior según nota de salida número 4.
- Julio 23. Se pagan con cheque \$2,300 al proveedor de la operación del día 11.

Parte C

- Agosto 2. Se compran 400 artículos Aries a \$13.00 más IVA cada uno y se paga con cheque. Nota de entrada número 8.
- Agosto 6. Se compran 300 artículos Capricornio a \$15.00 más IVA cada uno y se paga con cheque. Nota de entrada número 9.
- Agosto 10. Se compran 400 artículos Capricornio a \$16.00 más IVA cada uno a crédito. Nota de entrada número 10. El artículo Capricornio se manejará por promedio móvil (*average cost*).
- Agosto 14. Se venden 200 artículos Capricornio a \$30.00 más IVA cada uno. Se deposita el dinero en el banco.
- Agosto 14. Registrar el costo de la venta anterior según nota de salida número 5.
- Agosto 18. Se compran 300 artículos Capricornio a \$17.00 más IVA cada uno a crédito con documentos. Nota de entrada número 11.
- Agosto 22. Se venden a crédito 400 artículos Capricornio a \$30.00 más IVA cada uno.
- Agosto 22. Registrar el costo de la venta anterior según nota de salida número 6.
- Agosto 31. Hacer el movimiento entre IVA pagado e IVA cobrado traspasando la cuenta con saldo más pequeño a la cuenta que tenga el saldo más grande; con ello determinaremos si en septiembre queda saldo a favor (si el IVA pagado es más grande que el IVA cobrado) o en contra (si el IVA pagado es más pequeño que el IVA cobrado).

Hacer una balanza de comprobación por movimientos y saldos.

Verificar que la suma de las tres tarjetas de almacén (Acuario + Aries + Capricornio) es igual al saldo de la cuenta de mayor de almacén.

Material necesario: tres hojas de esquemas de mayor y tres tarjetas de almacén.

7.3c Comsa, S. A.

La empresa Comsa, S. A. inicia sus operaciones el 1 de febrero de 200X con las cifras siguientes: caja, \$10,000; bancos, \$300,000; almacén, \$90,000 (450 artículos a \$200 cada uno); equipo de oficina, \$700,000; proveedores, \$250,000; documentos por pagar, \$250,000, y capital social, \$600,000.

Entre el 1 y el 28 de febrero llevó a cabo las operaciones que se mencionan a continuación:

- ✓ Venta de mercancía al contado: 200 artículos a \$500 cada uno más IVA; se deposita el dinero en el banco.

- ✓ Costo de la venta anterior: 200 artículos a \$200 cada uno.
- ✓ Compra de mercancía: 300 artículos a \$200 cada uno más IVA; se paga con cheque.
- ✓ Pago con cheque del servicio telefónico de este mes: \$5,000 más IVA, el cual corresponde 60% al área administrativa y 40% al de ventas.
- ✓ Venta de mercancía a crédito: 240 artículos a \$500 cada uno más IVA.
- ✓ Costo de la venta anterior: 240 artículos a \$200 cada uno.
- ✓ Sobre la venta anterior se concede una rebaja de \$8,000 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía a crédito: 200 artículos a \$200 cada uno más IVA.
- ✓ Pago con cheque de dos anuncios por \$10,000 más IVA cada uno. El primero apareció el día de ayer en un periódico de circulación nacional y el segundo aparecerá en una revista de reconocido prestigio en el número del mes de abril.
- ✓ Pago con cheque a un proveedor \$40,000.
- ✓ Uno de los socios de la empresa decide retirarse y, al no haber por el momento quién los sustituya, se le devuelve su aportación con un cheque por \$50,000.
- ✓ Pago en efectivo del recibo de energía eléctrica por \$3,000 más IVA, el cual corresponde por partes iguales a las áreas administrativa y de ventas.
- ✓ Venta de mercancía a crédito con documentos: 200 artículos a \$500 cada uno más IVA.
- ✓ Costo de la venta anterior: 200 artículos a \$200 cada uno.
- ✓ Cobro a nuestros clientes \$60,000, se deposita el dinero en el banco.
- ✓ Se quedan a deber las comisiones de los vendedores correspondientes a este mes por \$20,000.
- ✓ Pago con cheque de la nómina del mes para el personal administrativo por \$35,000 y para los vendedores por \$40,000.
- ✓ El documento por cobrar genera intereses por \$1,500.
- ✓ El documento por pagar causa intereses por \$1,000.

Se pide:

- a) Registrar las operaciones en esquemas de mayor.
- b) Obtener movimientos y saldos en cada cuenta.
- c) Preparar una balanza de comprobación por movimientos y saldos al 28 de febrero de 200X.

Material mínimo necesario para el ejercicio: tres hojas de esquemas de mayor y una hoja de cuatro columnas o más.

Ejercicios individuales

7.1i Casa Veracruzana, S. A.

Tema. Inventario perpetuo.

Objetivo. Registro de operaciones por inventario perpetuo y uso de la tarjeta de almacén como mayor auxiliar.

Casa Veracruzana, S. A. realizó durante la primera quincena de septiembre las operaciones siguientes:

- ✓ Día 4. Compra de 300 artículos Azules a \$100 más IVA cada uno; se paga con cheque.
- ✓ Día 6. Compra de 400 artículos Azules a \$105 más IVA cada uno; se paga con cheque.
- ✓ Día 9. Compra de 350 artículos Azules a \$108 más IVA cada uno; se paga con cheque.
- ✓ Día 11. Venta de 250 artículos Azules a \$150 más IVA cada uno; se deposita el dinero en el banco.
- ✓ Día 14. Venta de 150 artículos Azules a \$150 más IVA cada uno; se deposita el dinero en el banco.
- ✓ Día 15. Compra de 200 artículos Azules a \$110 más IVA cada uno; se paga con cheque.

Tenga en cuenta que el saldo de bancos antes de las operaciones anteriores era de \$250,000.

Como el contador está enfermo, el gerente le pide a usted que le muestre tres escenarios al 16 de septiembre:

- a) Utilizando UEPS, ¿cuál sería el saldo (use los respectivos esquemas de mayor) de ventas, de costo de ventas y de almacén? (use además una tarjeta de almacén) y ¿cuál sería la utilidad? (ventas menos costos de ventas).
- b) Empleando PEPS, ¿cuál sería el saldo (use los respectivos esquemas de mayor) de ventas, de costo de ventas y de almacén? (use además una tarjeta de almacén) y ¿cuál sería la utilidad? (ventas menos costos de ventas).
- c) Utilizando promedio móvil, ¿cuál sería el saldo (use los respectivos esquemas de mayor) de ventas, de costo de ventas y de almacén? (use además una tarjeta de almacén) y ¿cuál sería la utilidad? (ventas menos costos de ventas).

7.2i Casa Chiapaneca, S. A.

Tema. Inventario perpetuo.

Objetivo. Registrar operaciones por inventario perpetuo usando la tarjeta de almacén como mayor auxiliar.

Casa Chiapaneca, S. A. realizó durante la primera quincena de febrero las operaciones siguientes:

Tenga en cuenta que el saldo de bancos antes de las operaciones era de \$350,000.

- ✓ Día 4. Compra de 300 artículos Rojos a \$200 más IVA cada uno, pago con cheque.
- ✓ Día 6. Compra de 400 artículos Rojos a \$205 más IVA cada uno, a crédito.
- ✓ Día 9. Compra de 350 artículos Rojos a \$208 más IVA cada uno, a crédito con documentos.
- ✓ Día 11. Venta de 250 artículos Rojos a \$300 más IVA cada uno, depositando el dinero en el banco.
- ✓ Día 14. Venta de 150 artículos Rojos a \$300 más IVA cada uno, a crédito.
- ✓ Día 15. Compra de 200 artículos Rojos a \$210 más IVA cada uno, pagando con cheque.

En vista de que el contador está enfermo, el gerente le pide a usted que le muestre tres escenarios al 16 de febrero:

- a) Utilizando UEPS (últimas entradas, primeras salidas) ¿cuál sería el saldo (use los respectivos esquemas de mayor) de ventas, de costo de ventas y de almacén? (use además la respectiva tarjeta de almacén) y ¿cuál sería la utilidad bruta? (ventas menos costo de ventas).
- b) Empleando PEPS (primeras entradas, primeras salidas), ¿cuál sería el saldo (use los respectivos esquemas de mayor) de ventas, de costo de ventas y de almacén? (use además una tarjeta de almacén) y ¿cuál sería la utilidad bruta? (ventas menos costo de ventas).
- c) Utilizando promedio móvil, cuál sería el saldo (use los respectivos esquemas de mayor) de ventas, de costo de ventas y de almacén? (use además una tarjeta de almacén) y ¿cuál sería la utilidad bruta? (ventas menos costo de ventas).

Además de registrar las operaciones anteriores en esquemas de mayor y los movimientos de almacén en la respectiva tarjeta, prepare un cuadro como el siguiente:

	Saldo de almacén	Saldo de ventas	Saldo de costo de ventas	Utilidad bruta (ventas-costos de ventas)
UEPS				
PEPS				
Promedio				

7.3i El Día, S. A.

Tema. Inventario perpetuo.

Objetivo. Registro de operaciones por inventario perpetuo y elaboración de balanza de comprobación por movimientos y saldos.

Este ejercicio puede resolverse en

El Día tiene el siguiente catálogo de cuentas:

- 001 Activo
- 010 Circulante
- 100 Caja
- 101 Bancos
- 102 Clientes
- 103 Documentos por cobrar a corto plazo
- 104 Anticipo de proveedores
- 105 Deudores
- 106 Almacén
- 107 Pagos anticipados
- 108 IVA acreditable
- 109 IVA pagado

- 011 No circulante (fijo)

- 112 Equipo de la tienda
- 114 Mobiliario y equipo de oficina

- 012 No circulante (diferido)
- 120 Gastos de instalación

- 013 No Circulante (otro)
- 130 Documentos por cobrar a largo plazo

- 002 Pasivo
- 020 Corto plazo
- 200 Proveedores
- 201 Acreedores
- 202 Documentos por pagar a corto plazo
- 203 IVA por pagar
- 204 IVA cobrado
- 205 Anticipo de clientes
- 206 Renta cobrada por adelantado

- 021 Largo plazo
- 210 Hipoteca por pagar
- 211 Documentos por pagar a largo plazo

- 003 Capital
- 300 Capital social
- 301 Utilidad del ejercicio
- 302 Pérdida del ejercicio

- 004 Ventas y productos
- 400 Ventas
- 401 Productos financieros
- 402 Otros productos

- 005 Costos y gastos
- 500 Costo de ventas
- 501 Gastos de venta
- 502 Gastos de administración
- 503 Gastos financieros
- 504 Otros gastos

El Día, S. A. inicia operaciones el 1 de septiembre de 200X con los datos siguientes:

- ✓ Bancos, \$55,000; almacén, \$30,000; equipo de oficina, \$50,000; documentos por pagar, \$50,000, y capital social, \$85,000.

Durante el mes de septiembre realiza las operaciones siguientes:

- ✓ Venta de mercancía por \$8,000 más IVA; recibe la mitad en efectivo (que deposita en el banco) y le quedan a deber el resto en cuenta abierta.
- ✓ Costo de la mercancía vendida en la operación anterior \$6,000.
- ✓ Compra de mercancía que se paga con cheque por \$5,000 más IVA.
- ✓ Se queda a deber la reparación del escritorio del director administrativo por \$400 más IVA.
- ✓ Se recibe un anticipo de un cliente que se deposita en el banco por \$2,300.
- ✓ Pago con cheque de un seguro que protege a las oficinas administrativas contra el riesgo de incendio por un año, a partir del 30 de septiembre de 2010, por \$2,000 más IVA.
- ✓ Venta de mercancía por \$9,000 más IVA, a crédito con documentos (pagarés).
- ✓ Costo de la mercancía entregada en la operación anterior \$6,750.
- ✓ Compra de mercancía a crédito en cuenta abierta por \$6,000 más IVA.
- ✓ Se devuelve mercancía defectuosa de la compra anterior por \$100 más IVA.
- ✓ Compra de un equipo de oficina a crédito por \$15,000 más IVA.
- ✓ Se paga con un cheque un anticipo a un proveedor por \$13,800.
- ✓ Pago con cheque de las comisiones de septiembre de los agentes vendedores por \$2,000.
- ✓ Pago con cheque de cuatro anuncios publicitarios de mercancías de la empresa que aparecerán dos en septiembre y dos en octubre de 2010 por \$600 cada uno más IVA.
- ✓ Préstamo con cheque hecho a uno de los empleados del departamento de ventas por \$500.
- ✓ Compra de mercancía a crédito con documentos (pagarés) por \$3,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque a uno de los proveedores; se obtiene un descuento por pronto pago de \$50 sobre un adeudo de \$1,000.
- ✓ Los documentos por cobrar han generado intereses por \$100.
- ✓ Los documentos por pagar han generado intereses por \$500.

- ✓ Hacer los traspasos necesarios para determinar si en octubre hay IVA a favor o en contra.

Se pide:

- a) Registrar el balance inicial y las operaciones en esquemas de mayor.
- b) Elaborar al 30 de septiembre una balanza de comprobación por movimientos y saldos.

Si se resuelve manualmente se requiere como material necesario dos hojas de esquemas de mayor y una hoja de 7, 8 o 9 columnas.

7.4i La Noche, S. A.

Tema. Inventario perpetuo.

Objetivo. Registro de operaciones por inventario perpetuo y elaboración de balanza de comprobación por movimientos y saldos.

La Noche, S. A. tiene el siguiente catálogo de cuentas:

- 001 Activo
- 010 Circulante
- 100 Caja
- 101 Bancos
- 102 Clientes
- 103 Documentos por cobrar a corto plazo
- 104 Anticipo de proveedores
- 105 Deudores
- 106 Almacén
- 107 Pagos anticipados
- 108 IVA acreditable
- 109 IVA pagado

- 011 No circulante (fijo)

- 112 Equipo de la tienda
- 114 Mobiliario y equipo de oficina

- 012 No circulante (diferido)
- 120 Gastos de instalación

- 013 No circulante (otro)
- 130 Documentos por cobrar a largo plazo

- 002 Pasivo
- 020 Corto plazo
- 200 Proveedores
- 201 Acreedores
- 202 Documentos por pagar a corto plazo
- 203 IVA por pagar
- 204 IVA cobrado
- 205 Anticipo de clientes
- 206 Renta cobrada por adelantado

Este
ejercicio
puede
resolverse
en

CONTPAQⁱ.
CONTABILIDAD

- 021 Largo plazo
- 210 Hipoteca por pagar
- 211 Documentos por pagar a largo plazo

- 003 Capital
- 300 Capital social
- 301 Utilidad del ejercicio
- 302 Pérdida del ejercicio

- 004 Ventas y productos
- 400 Ventas
- 401 Productos financieros
- 402 Otros productos

- 005 Costos y gastos
- 500 Costo de ventas
- 501 Gastos de venta
- 502 Gastos de administración
- 503 Gastos financieros
- 504 Otros gastos

La Noche, S. A. inicia operaciones el 1 de septiembre de 200X con los datos siguientes:

- ✓ Bancos, \$50,000; almacén, \$40,000; equipo de la tienda, \$120,000; proveedores, \$50,000, y capital social, \$160,000.

Durante el mes de septiembre realiza las operaciones siguientes:

- ✓ Venta de mercancía por \$10,000 más IVA; recibe la mitad en efectivo (que se deposita en el banco) y le quedan a deber el resto en cuenta abierta.
- ✓ Costo de la mercancía vendida en la operación anterior \$4,000.
- ✓ Préstamo con cheque hecho a uno de los empleados administrativos por \$700.
- ✓ Compra de un equipo de la tienda a crédito por \$18,000 más IVA.
- ✓ Se paga con un cheque un anticipo a un proveedor por \$3,450.
- ✓ Venta de mercancía por \$20,000 más IVA, a crédito con documentos (pagarés).
- ✓ Costo de la mercancía entregada en la operación anterior \$8,000.
- ✓ Compra de mercancía que se paga con cheque por \$3,000 más IVA.
- ✓ Se queda a deber la reparación del escritorio del gerente de ventas por \$500 más IVA.
- ✓ Pago con cheque de los sueldos de los empleados administrativos por el mes de septiembre por \$4,000.
- ✓ Se recibe un anticipo de un cliente que se deposita en el banco por \$11,500.
- ✓ Pago con cheque de un seguro que protege a la tienda y su equipo contra el riesgo de incendio por un año, a partir del 30 de septiembre de 2010, por \$2,000 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía a crédito en cuenta abierta por \$8,000 más IVA.
- ✓ Se devuelve mercancía defectuosa de la compra anterior por \$200 más IVA.

- ✓ Pago con cheque de cuatro anuncios publicitarios de mercancías de la empresa que aparecerán dos en septiembre y dos en octubre de 2010 por \$500 cada uno más IVA.
- ✓ Compra de mercancía a crédito con documentos (pagarés) por \$4,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque a uno de los proveedores; se obtiene un descuento por pronto pago de \$80 sobre un adeudo de \$1,500.
- ✓ Los documentos por cobrar han generado intereses por \$400.
- ✓ Los documentos por pagar han generado intereses por \$100.
- ✓ Hacer los traspasos necesarios para determinar si en octubre hay IVA a favor o en contra.

Se pide:

- a) Registrar el balance inicial y las operaciones en esquemas de mayor.
- b) Elaborar al 30 de septiembre una balanza de comprobación por movimientos y saldos.

Si se resuelve manualmente el material necesario son dos hojas de esquemas de mayor y una hoja de 7, 8 o 9 columnas.

7.5i

En los casos que se plantean a continuación haga los cálculos necesarios y anote su respuesta en el espacio correspondiente. Acompañe una hoja con dichos cálculos.

	Respuesta
1. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$10 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$11 cada una. Si tengo que registrar la salida por PEPS de 100 piezas que fueron vendidas a \$20 cada una, ¿a qué precio(s) unitario(s) salen del almacén?	
2. Tenemos una primera compra de 110 piezas a \$11 cada una y una segunda compra de 110 piezas a \$12 cada una. Si tengo que registrar la salida por PEPS de 100 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	
3. Tenemos una primera compra de 250 piezas a \$15 cada una y una segunda compra de 350 piezas a \$16 cada una. Si tengo que registrar la salida por promedio móvil de 100 piezas que fueron vendidas a \$20 cada una, ¿a qué precio(s) unitario(s) salen del almacén?	

(continúa)

<i>(continuación)</i>	Respuesta
4. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$10 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$12 cada una. Si tengo que registrar la salida por promedio móvil de 100 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	
5. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$11 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$12 cada una. Si tengo que registrar la salida por UEPS de 100 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿a qué precio(s) unitario(s) salen del almacén?	
6. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$10 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$11 cada una. Si tengo que registrar la salida por UEPS de 310 piezas que fueron vendidas a \$20 cada una, ¿a qué precio(s) unitario(s) salen del almacén?	
7. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$10 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$12 cada una. Si tengo que registrar la salida por UEPS de 100 piezas que fueron vendidas a \$20 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	
8. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$10 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$12 cada una. Si tengo que registrar la salida por PEPS de 210 piezas que fueron vendidas a \$20 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	
9. Tenemos una primera compra de 250 piezas a \$15 cada una y una segunda compra de 200 piezas a \$16 cada una. Si tengo que registrar la salida por UEPS de 210 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	
10. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$11 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$13 cada una. Si tengo que registrar la salida por PEPS de 210 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿a qué precio(s) unitario(s) salen del almacén?	
11. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$10 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$12 cada una. Si tengo que registrar la salida por promedio móvil de 310 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	
12. Hubo una primera compra de 200 piezas a \$20 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$22 cada una. Hubo una salida de 100 piezas por promedio móvil de 310 piezas. Ahora nos devuelven 10 de esas piezas, ¿a qué precio unitario se carga al almacén la devolución?	

7.6i

En los casos que se plantean a continuación haga los cálculos necesarios y anote su respuesta en el espacio correspondiente. Acompañe una hoja con dichos cálculos.

	Respuesta
1. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$11 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$12 cada una. Si tengo que registrar la salida por PEPS de 100 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿a qué precio(s) unitario(s) salen del almacén?	
2. Tenemos una primera compra de 110 piezas a \$12 cada una y una segunda compra de 110 piezas a \$13 cada una. Si tengo que registrar la salida por PEPS de 100 piezas que fueron vendidas a \$35 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	
3. Tenemos una primera compra de 250 piezas a \$15 cada una y una segunda compra de 350 piezas a \$20 cada una. Si tengo que registrar la salida por promedio móvil de 100 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿a qué precio(s) unitario(s) salen del almacén?	
4. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$12 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$14 cada una. Si tengo que registrar la salida por promedio móvil de 100 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	
5. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$12 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$13 cada una. Si tengo que registrar la salida por UEPS de 100 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿a qué precio(s) unitario(s) salen del almacén?	
6. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$11 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$12 cada una. Si tengo que registrar la salida por UEPS de 310 piezas que fueron vendidas a \$20 cada una, ¿a qué precio(s) unitario(s) salen del almacén?	
7. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$11 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$13 cada una. Si tengo que registrar la salida por UEPS de 100 piezas que fueron vendidas a \$20 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	
8. Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$11 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$13 cada una. Si tengo que registrar la salida por PEPS de 210 piezas que fueron vendidas a \$20 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	

(continúa)

	(continuación)	Respuesta
9.	Tenemos una primera compra de 250 piezas a \$15 cada una y una segunda compra de 200 piezas a \$20 cada una. Si tengo que registrar la salida por UEPS de 210 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	
10.	Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$12 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$15 cada una. Si tengo que registrar la salida por PEPS de 210 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿a qué precio(s) unitario(s) salen del almacén?	
11.	Tenemos una primera compra de 200 piezas a \$11 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$14 cada una. Si tengo que registrar la salida por promedio móvil de 310 piezas que fueron vendidas a \$30 cada una, ¿qué cantidad total abono al almacén?	
12.	Hubo una primera compra de 200 piezas a \$21 cada una y una segunda compra de 300 piezas a \$22 cada una. Hubo una salida de 100 piezas por promedio móvil de 310 piezas. Ahora nos devuelven 10 de esas piezas, ¿a qué precio unitario se carga al almacén la devolución?	

7.7i La Comercializadora, S. A.

La empresa La Comercializadora, S. A. muestra sus operaciones del mes de octubre:

- Octubre 1. Registrar las operaciones que aparecen a continuación, partiendo de los siguientes saldos: caja, \$500; clientes, \$600; equipo de oficina, \$3,900; proveedores, \$2,000, y capital, \$3,000.
- Octubre 1. Compra al contado de 800 artículos X a \$0.25 cada uno más IVA según nota de entrada número 420.
- Octubre 2. Compra a crédito de 400 artículos Z a \$0.80 cada uno más IVA según nota de entrada número 421.
- Octubre 4. Compra a crédito con documentos de 600 artículos X a \$0.26 cada uno más IVA, según nota de entrada número 422.
- Octubre 6. Venta al contado de 200 artículos X a \$0.60 cada uno más IVA según factura número 50.
- Octubre 6. Registrar el costo de la venta anterior, nota de salida número 12.
- Octubre 9. Compra a crédito con documentos de 500 artículos Z a \$0.85 cada uno más IVA según nota de entrada número 423.
- Octubre 10. Venta al contado de 250 artículos X a \$0.60 cada uno más IVA según factura número 51.
- Octubre 10. Costo de la venta anterior, nota de salida número 13.
- Octubre 11. Compra al contado de 700 artículos X a \$0.28 cada uno más IVA según nota de entrada número 424.

- Octubre 13. Venta al contado de 300 artículos Z a \$1.50 cada uno más IVA según factura número 52.
- Octubre 13. Costo de la venta anterior, nota de salida número 14.
- Octubre 16. Venta al contado de 400 artículos X a \$0.60 cada uno más IVA según factura número 53.
- Octubre 16. Costo de la venta anterior, nota de salida número 15.
- Octubre 17. Venta a crédito de 250 artículos Z a \$1.50 cada uno más IVA según factura número 54.
- Octubre 17. Costo de la venta anterior, nota de salida número 16.
- Octubre 19. Compra al contado de 500 artículos Z a \$0.90 cada uno más IVA según nota de entrada número 425.
- Octubre 23. Venta al contado de 100 artículos Z a \$1.50 cada uno más IVA según factura número 55.
- Octubre 23. Costo de la venta anterior, nota de salida número 17.
- Octubre 25. Compra a crédito de 750 artículos X a \$0.30 cada uno más IVA según nota de entrada número 426.
- Octubre 27. Compra a crédito con documentos de 650 artículos X a \$0.31 cada uno más IVA según nota de entrada número 427.
- Octubre 30. Venta a crédito con documentos de 700 artículos X a \$0.60 cada uno más IVA según factura número 56.
- Octubre 30. Costo de la venta anterior, nota de salida número 18.
- Octubre 31. Traspasar el saldo del IVA.

Se pide:

Registrar en esquemas de mayor las operaciones del mes de octubre de La Comercializadora, S. A., incluyendo los costos de las ventas realizadas. Utilizar únicamente una cuenta de mayor del almacén. Registrar en dos tarjetas de almacén, una por cada artículo, las mismas operaciones. El artículo X será manejado por UEPS (últimas entradas, primeras salidas) y el artículo Z por promedio móvil. Obtener el saldo de la única cuenta de mayor de almacén y verificar que sea igual a la suma de ambas tarjetas.

Material mínimo necesario para el cuaderno: dos hojas de esquemas de mayor y dos tarjetas de almacén.

Ejercicios optativos

7.1o Norterama, S. A.

Northerama, S. A. inicia sus operaciones el 1 de febrero de 200X con los saldos siguientes:

- ✓ Edificio, \$200,000; proveedores, \$25,000; documentos por cobrar a largo plazo, \$8,000; acreedores, \$20,000; capital social, \$337,000; gastos de organización, \$4,000; almacén, \$40,000; clientes, \$30,000; renta cobrada por adelantado, \$2,000; seguros pagados por adelantado, \$3,000; documentos por pagar a largo plazo, \$50,000; mobiliario de oficina, \$20,000; bancos, \$107,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$12,000, y equipo de tienda, \$10,000.

Registre en esquemas de mayor las operaciones del mes de febrero siguientes:

- ✓ Venta de mercancía al contado por \$12,000 más IVA.
- ✓ Costo de la venta anterior \$4,000.
- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$20,000 más IVA.
- ✓ Venta de mercancía a crédito por \$15,000 más IVA.
- ✓ Costo de la venta anterior \$5,000.
- ✓ Compra de mercancía a crédito con documentos que vencen a tres meses por \$22,000 más IVA.
- ✓ Nueva aportación de los dueños depositada en el banco por \$6,000.
- ✓ Cobro a clientes por \$20,000 depositados en el banco.
- ✓ Pago con cheque de sueldos de empleados administrativos por \$5,000 y de vendedores por \$7,000.
- ✓ Pago con cheque a proveedores por \$6,000.
- ✓ Los documentos por cobrar a corto plazo han generado intereses por \$200 más IVA.
- ✓ Los documentos por pagar a corto plazo han generado intereses por \$100 más IVA.
- ✓ Rebaja concedida en la venta de mercancía a crédito por \$200 más IVA.
- ✓ Se quedan a deber comisiones de agentes vendedores del mes por \$2,000.
- ✓ Pago con cheque de fletes de mercancía vendida por \$500 más IVA.

Prepare una balanza de comprobación por movimientos y saldos al 28 de febrero de 200X.

7.2o Clase S. A.

En la empresa Clase S. A. las operaciones del mes de octubre se inician con los saldos siguientes: fondo fijo de caja, \$1; bancos, \$3,699; almacén, \$2,000; mobiliario, \$500; proveedores, \$2,500; capital social, \$3,500, y reserva legal, \$200.

- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$2,000 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$2,000 más IVA, firmándose dos letras de cambio por \$1,200 cada una que incluyen intereses. Una de las letras vence el 15 de noviembre y la otra el 30 de noviembre.
- ✓ Devolución parcial de la compra a crédito por \$100 más IVA.
- ✓ Venta al contado por \$2,300 más IVA; se deposita el dinero en el banco.
- ✓ Registro del costo de la venta anterior por \$950.
- ✓ Pago con cheque de papelería administrativa para uso inmediato por \$180 más IVA.
- ✓ El cliente nos devuelve mercancía con un precio de venta de \$200 más IVA que le habíamos vendido; le devolvemos su dinero con el cheque correspondiente.
- ✓ Registrar el costo de la devolución anterior por \$80.
- ✓ Pago con cheque de fletes de mercancía vendida por \$50 más IVA.

- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$1,200 más IVA.
- ✓ Venta a crédito por \$1,200 más IVA.
- ✓ Registro del costo de la venta anterior por \$400.
- ✓ Pago con cheque de sueldos de empleados administrativos por \$550 y de vendedores por \$450.
- ✓ Venta a crédito con documentos por \$600 más IVA.
- ✓ Registro del costo de la venta anterior \$360.
- ✓ Pago con cheque de la letra de cambio que vencía el 15 de noviembre y se nos concede un descuento por pronto pago de \$40.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor.
- b) Obtener los saldos de todas las cuentas.
- c) Determinar la utilidad o pérdida haciendo traspasos a pérdidas y ganancias.

7.3o Varios, S. A.

En la empresa Varios, S. A. las operaciones del mes de octubre se inician con los saldos siguientes: fondo fijo de caja, \$1; bancos, \$6,699; almacén, \$4,000; mobiliario, \$500; proveedores, \$5,500; capital social, \$5,500, y reserva legal, \$200.

- ✓ Venta al contado por \$2,400 más IVA; se deposita el dinero en el banco.
- ✓ Registro del costo de la venta anterior por \$1,000.
- ✓ Pago con cheque de material de envoltura de la mercancía para uso inmediato por \$200 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$3,000 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$2,000 más IVA; se firman dos letras de cambio por \$1,150 cada una que incluyen intereses. Una de las letras vence el 15 de noviembre y la otra el 30 de noviembre.
- ✓ Devolución parcial de la compra a crédito por \$200 más IVA.
- ✓ El cliente nos devuelve mercancía con un precio de venta de \$300 más IVA que le habíamos vendido; le devolvemos su dinero con el cheque correspondiente.
- ✓ Registrar el costo de la devolución anterior por \$90.
- ✓ Pago con cheque de fletes de mercancía vendida por \$50 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$1,200 más IVA.
- ✓ Venta a crédito por \$1,500 más IVA.
- ✓ Registro del costo de la venta anterior por \$500.
- ✓ Pago con cheque de sueldos de empleados administrativos por \$650 y de vendedores por \$400.
- ✓ Venta a crédito con documentos por \$700 más IVA.

- ✓ Registro del costo de la venta anterior \$460.
- ✓ Pago con cheque de la letra de cambio que vencía el 15 de noviembre y se nos concede un descuento por pronto pago de \$50.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor.
- b) Determinar la utilidad o pérdida haciendo traspasos a pérdidas y ganancias.

7.4o

En los casos que se plantean a continuación haga los cálculos necesarios.

Anexe una hoja con dichos cálculos y anote su respuesta en el espacio correspondiente.

Todas las situaciones que se presentan tienen que ver con el Impuesto al Valor Agregado (IVA).

Debe recordarse que manejamos cuatro cuentas de IVA, dos en el activo circulante: IVA pagado e IVA acreditable. Dos en el pasivo a corto plazo: IVA cobrado e IVA por pagar.

		Respuesta
Realizamos una venta al contado por \$50,000, a la cual debe agregársele el IVA.		
Indique lo siguiente:	¿Qué cuenta de IVA será afectada?	
	¿Cuál es la cantidad de IVA?	
	¿Cuánto cargará a caja?	
Realizamos una compra a crédito por \$70,000, a la cual debe agregársele el IVA.		
Indique lo siguiente:	¿Qué cuenta de IVA será afectada?	
	¿Cuál es la cantidad de IVA?	
	¿Cuánto abonará a proveedores?	
Si realizo una venta a crédito, ¿qué cuenta de IVA debo afectar?		
Si realizo una compra al contado, ¿qué cuenta de IVA debo afectar?		
Si le cobramos a un cliente la cantidad de \$40,250, indique lo siguiente:		
	¿Qué cantidad incluye de IVA?	
	¿Por qué cantidad fue la venta original?	
	¿A qué cuenta debo traspasar el IVA?	

Si le pagamos a un proveedor la cantidad de \$36,800, indique lo siguiente:	
¿Qué cantidad incluye de IVA?	
¿Por qué cantidad fue la compra original?	
¿A qué cuenta debo traspasar el IVA?	
Mis saldos finales en las cuentas de IVA en febrero fueron: IVA pagado \$12,000, IVA acreditable \$16,000, IVA cobrado \$15,000 e IVA por pagar \$19,000. ¿Cuánto IVA debo pagar a Hacienda en mi declaración de marzo?	
En la cafetería pagué \$12.50 por un café capuchino.	
¿Cuánto incluye de IVA?	
¿Cuál es el precio de venta del café?	

7.5o

En los casos que se plantean a continuación haga los cálculos necesarios.

Anexe una hoja con dichos cálculos y anote su respuesta en el espacio correspondiente.

Todas las situaciones que se presentan tienen que ver con el Impuesto al Valor Agregado (IVA).

Debe recordarse que manejamos cuatro cuentas de IVA, dos en el activo circulante: IVA pagado e IVA acreditable. Dos en el pasivo a corto plazo: IVA cobrado e IVA por pagar.

	Respuesta
Realizamos una venta a crédito por \$60,000, a la cual debe agregársele el IVA. Indique lo siguiente:	
¿Qué cuenta de IVA será afectada?	
¿Cuál es la cantidad de IVA?	
¿Cuánto cargará a clientes?	
Realizamos una compra al contado por \$80,000, a la cual debe agregársele el IVA. Indique lo siguiente:	
¿Qué cuenta de IVA será afectada?	
¿Cuál es la cantidad de IVA?	
¿Cuánto abonará a caja?	
Si realizo una venta al contado, ¿qué cuenta de IVA debo afectar?	
Si realizo una compra a crédito, ¿qué cuenta de IVA debo afectar?	

(continúa)

<i>(continuación)</i>	Respuesta
Si le cobramos a un cliente la cantidad de \$51,750, indique lo siguiente:	
¿Qué cantidad incluye de IVA?	
¿Por qué cantidad fue la venta original?	
¿A qué cuenta debo traspasar el IVA?	
Si le pagamos a un proveedor la cantidad de \$48,300 indique lo siguiente:	
¿Qué cantidad incluye de IVA?	
¿Por qué cantidad fue la compra original?	
¿A qué cuenta debo traspasar el IVA?	
Mis saldos finales en las cuentas de IVA en febrero fueron: IVA pagado \$17,000, IVA acreditable \$17,000, IVA cobrado \$16,000 e IVA por pagar \$18,000. ¿Cuánto IVA debo pagar a Hacienda en mi declaración de marzo?	
En la cafetería pagué \$15.50 por un café capuchino.	
¿Cuánto incluye de IVA?	
¿Cuál es el precio de venta del café?	

7.6o

En los casos que se plantean a continuación haga los cálculos necesarios.

Anexe una hoja con dichos cálculos y anote su respuesta en el espacio correspondiente.

Todas las situaciones que se presentan tienen que ver con el Impuesto al Valor Agregado (IVA).

Debe recordarse que manejamos cuatro cuentas de IVA, dos en el activo circulante: IVA pagado e IVA acreditable. Dos en el pasivo a corto plazo: IVA cobrado e IVA por pagar.

	Respuesta
Realizamos una venta a crédito con documentos por \$70,000, a la cual debe agregársele el IVA.	
Indique lo siguiente: ¿Qué cuenta de IVA será afectada?	
¿Cuál es la cantidad de IVA?	
¿Cuánto cargará a documentos por cobrar?	
Realizamos una compra a crédito con documentos por \$70,000, a la cual debe agregársele el IVA.	
Indique lo siguiente: ¿Qué cuenta de IVA será afectada?	
¿Cuál es la cantidad de IVA?	
¿Cuánto abonará a documentos por pagar?	

Si realizo una venta a crédito con documentos, ¿qué cuenta de IVA debo afectar?	
Si realizo una compra a crédito con documentos, ¿qué cuenta de IVA debo afectar?	
Si le cobramos a un cliente la cantidad de \$69,000, indique lo siguiente:	
¿Qué cantidad incluye de IVA?	
¿Por qué cantidad fue la venta original?	
¿A qué cuenta debo traspasar el IVA?	
Si le pagamos a un proveedor la cantidad de \$80,500, indique lo siguiente:	
¿Qué cantidad incluye de IVA?	
¿Por qué cantidad fue la compra original?	
¿A qué cuenta debo traspasar el IVA?	
Mis saldos finales en las cuentas de IVA en febrero fueron: IVA pagado \$12,000, IVA acreditable \$16,000, IVA cobrado \$13,000 e IVA por pagar \$19,000. ¿Cuánto IVA debo pagar a Hacienda en mi declaración de marzo?	
En la cafetería pagué \$34.50 por un café capuchino.	
¿Cuánto incluye de IVA?	
¿Cuál es el precio de venta del café?	

7.7o

Salvo especificación contraria, cada operación que se plantea a continuación es independiente de las demás. Suponga que en la cuenta de bancos hay dinero si es que lo necesita y en la cuenta de almacén hay mercancía. Registre en esquemas de mayor.

Compra de mercancía pagando con cheque por \$4,000 más IVA.

Venta de mercancía por \$3,000 más IVA, a crédito con documentos.

(continúa)

Compra de mercancía a crédito por \$2,000 más IVA a la Provincial.

Pagamos con cheque a la Provincial \$1,000.

Compra de un equipo de oficina a crédito por \$5,000 más IVA.

Los documentos por cobrar han generado intereses por \$50.

7.8o

Salvo especificación contraria, cada operación que se plantea a continuación es independiente de las demás. Suponga que en la cuenta de bancos hay dinero si es que lo necesita y en la cuenta de almacén hay mercancía. Registre en esquemas de mayor.

Compra de mercancía a crédito por \$4,000 más IVA.

Venta de mercancía por \$5,000 más IVA, a crédito.

Costo de la mercancía vendida en la operación anterior \$2,000.

(continúa)

(continuación)

Venta de mercancía por \$3,000 más IVA, recibiendo la mitad en efectivo y se nos queda a deber el resto con documentos.

Costo de la mercancía vendida en la operación anterior \$1,000.

Se queda a deber la reparación del equipo de la tienda que sólo se usa para fines de venta por \$500 más IVA.

Pago con cheque de cuatro anuncios publicitarios los cuales aparecerán uno en el presente mes de octubre, uno en noviembre, uno en diciembre y uno en enero. Cada anuncio tiene un costo de \$2,000 más IVA.

Préstamo hecho con un cheque a uno de nuestros empleados, que es administrativo, por \$500.

Compra de mercancía a crédito con documentos por \$2,000 más IVA a la Provincial.

Pagamos con cheque a la Provincial \$1,000.

Compra de un equipo de transporte a crédito por \$15,000 más IVA.

Los documentos por pagar han generado intereses por \$50.

7.9o

Salvo especificación contraria, cada operación que se plantea a continuación es independiente de las demás. Suponga que en la cuenta de bancos hay dinero si es que lo necesita y en la cuenta de almacén (cuando se trata de inventario perpetuo) hay mercancía. Registre en esquemas de mayor las operaciones de esta empresa, cuyo producto Alfa se maneja por inventario perpetuo y el Beta por pormenorizado.

Compra de mercancía Alfa a crédito por \$4,000 más IVA.

Venta de mercancía Alfa por \$5,000 más IVA, a crédito.

Costo de la mercancía Alfa vendida en la operación anterior \$2,000.

(continúa)

(continuación)

Venta de mercancía Alfa por \$3,000 más IVA, recibiendo la mitad en efectivo y se nos queda a deber el resto con documentos.

Costo de la mercancía Alfa vendida en la operación anterior \$1,000.

Compra de mercancía Beta pagando con cheque por \$5,000 más IVA.

Se queda a deber la reparación del equipo de la tienda que sólo se usa para fines de venta por \$500 más IVA.

Pago con cheque de fletes de mercancía Beta por \$1,000 más IVA.

Pago con cheque de cuatro anuncios publicitarios los cuales aparecerán uno en el presente mes de octubre, uno en noviembre, uno en diciembre y uno en enero. Cada anuncio tiene un costo de \$2,000 más IVA.

Préstamo hecho con un cheque a uno de nuestros empleados, que es vendedor, por \$1,000.

Compra de mercancía Beta a crédito con documentos por \$2,000 más IVA a la Provincial.

Pagamos con cheque a la Provincial \$1,000.

Compra de un equipo de transporte a crédito por \$15,000 más IVA.

Los documentos por pagar han generado intereses por \$50.

Traspaso del inventario inicial de mercancía Beta que fue de \$1,500.

7.10o La Aurora, S. A.

Registre las siguientes operaciones de la empresa Aurora, S. A. en esquemas de mayor, utilizando tarjetas auxiliares de almacén para los dos artículos que maneja. Debe usarse una sola cuenta de almacén. Los artículos que maneja la empresa están exentos del IVA.

- Noviembre 1. Se inician operaciones con los siguientes saldos: caja, \$4,000; bancos, \$39,000; equipo de oficina, \$50,000; renta pagada por adelantado, \$5,000; proveedores \$33,000, y capital, \$65,000.
- Noviembre 1. Se compran a crédito 500 artículos X-1 al precio de \$2.00 cada uno según factura número 4000 del proveedor La Nacional, S. A.
- Noviembre 2. Se compran al contado, pagado con cheque, 300 artículos Z-3 al costo de \$8.00 cada uno según factura número 58 del proveedor La Internacional, S. A.
- Noviembre 4. Venta al contado, depositándose el dinero en el banco, de 100 artículos X-1 al precio de \$5.00 cada uno según factura número 1000.
- Noviembre 4. El costo de la venta anterior se registrará según el procedimiento de UEPS, nota de salida número 1.
- Noviembre 5. Se compran al contado, pagando con cheque, 300 artículos X-1 al precio de \$2.20 cada uno según factura número 4025 de La Nacional, S. A.
- Noviembre 6. Se compran a crédito 400 artículos Z-3 al precio de \$8.10 cada uno según factura número 61 de La Internacional, S. A.
- Noviembre 7. Venta a crédito de 150 artículos X-1 al precio de \$5.00 cada uno según factura número 1001.
- Noviembre 7. Costo de la venta anterior según nota de salida número 2.
- Noviembre 8. Venta a crédito, con documentos, de 100 artículos Z-3 al precio de \$15,000 cada uno según factura número 1002.
- Noviembre 8. Costo de la venta anterior calculado por promedio móvil, nota de salida número 3.
- Noviembre 9. El cliente al que se le vendió el pasado día 7 devuelve 15 artículos según la nota de crédito número 1.
- Noviembre 11. Compra al contado de 200 artículos X-1 a \$2.40 cada uno según factura número 4030 de La Nacional, S. A.
- Noviembre 12. Compra a crédito de 250 artículos Z-3 a \$8.30 cada uno según factura número 67 de Inter, S. A.
- Noviembre 13. Al cliente de la venta del día 7 se le concede una rebaja de \$100.
- Noviembre 14. Venta al contado, depositándose el dinero en el banco, de 50 artículos X-1 a \$5.00, cada uno según factura número 1003.
- Noviembre 14. Registrar costo de venta anterior según la nota de salida número 4.
- Noviembre 15. Pago en efectivo por \$500 más IVA de material de empaque para uso inmediato en el departamento de ventas.
- Noviembre 18. Pago en efectivo por \$400 más IVA de papelería y artículos de escritorio para uso inmediato en la oficina.
- Noviembre 21. Venta al contado de 80 artículos Z-3 a \$15.00 cada uno según factura número 1004.
- Noviembre 21. Costo de la venta anterior, según la nota de salida número 5.
- Noviembre 23. Se cobra un documento con valor nominal de \$1,500, concediéndose un descuento por pronto pago de \$100.

Noviembre 30. Traspasar el saldo del IVA.

Determinar utilidad neta y verificar que la suma de los saldos de las tarjetas (mayores auxiliares) coincida con el saldo de almacén (mayor general).

Se pide:

Registrar operaciones en mayor y en tarjetas de almacén.

Material mínimo necesario para el cuaderno: dos hojas de esquema de mayor y dos tarjetas de almacén.

Segundo examen parcial

Este segundo examen parcial tiene como fin que el alumno pueda ejercitarse en los temas que se mencionan.

1. ¿Qué es un movimiento deudor?
2. Mencione tres cuentas de balance que siempre tendrán saldo deudor.
3. Señale tres cuentas de balance que siempre tendrán saldo acreedor.
4. ¿Por qué se carga y por qué se abona la cuenta de almacén?
5. ¿Qué es el saldo de una cuenta?
6. Diferencias entre un activo y un gasto.
7. Diferencia entre pagar y gastar.
8. Enliste las cuentas de resultados deudoras.
9. Explique en qué parte del balance aparecen cada una de las cuentas de IVA.
10. ¿Qué es un asiento?
11. Registre las operaciones que se le proporcionan a continuación:
12. Venta de mercancía por \$4,000 más IVA; se recibe la mitad en efectivo y nos quedan a deber el resto.

13. Costo de la mercancía vendida en la operación anterior \$1,500.

14. Se le cobran \$1,000 al cliente de la venta anterior.

15. Se concede una rebaja sobre la mercancía vendida al contado por \$100 más IVA.

16. Se queda a deber \$200 más IVA por la reparación del equipo de oficina.

17. Compra de mercancía a crédito con documentos por \$6,000 más IVA.

18. Los documentos por pagar han generado intereses por \$100.

19. Se quedan a deber dos anuncios publicitarios, los cuales aparecerán uno en el mes de octubre y el otro en noviembre. Cada anuncio tiene un costo de \$3,000 más IVA.

Bibliografía

- Cárdenas Guzmán, Carlos, "Deducción del costo de ventas, ¿avance o retroceso?", en *Contaduría pública*, IMCP, enero de 2005, pp. 16-18.
- Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, *Normas de Información Financiera (NIF)*, México, CINIF-IMCP, 2009, sin paginación continua.
- Ley del Impuesto al Valor Agregado (edición vigente).
- Meigs, Robert y Walter Meigs, *Accounting: the basis for business decisions*, 9a. ed., EU, McGraw-Hill, 1993.
- Prieto Llorente, Alejandro, *Principios de contabilidad*, 17a. ed., México, Banca y Comercio, 1987.
- Soriano Escalona, Óscar, "Reformas a la Ley del Impuesto sobre la Renta en relación con el costo de ventas", en *Contaduría Pública*, IMCP, enero de 2005, pp. 10-14.

El inventario periódico, analítico o pormenorizado*

Objetivos

- ✓ Identificar la Norma de Información Financiera relativa al reconocimiento y valuación.
- ✓ Distinguir la existencia de dos maneras de calcular el costo de ventas.
- ✓ Reconocer las características del procedimiento de inventario analítico.
- ✓ Identificar las cuentas que caracterizan a un procedimiento de inventario analítico.
- ✓ Registrar operaciones en esquemas de mayor relativas a una empresa comercial que utiliza el inventario analítico.
- ✓ Registrar operaciones en esquemas de mayor relativas a transacciones que están gravadas por el Impuesto al Valor Agregado (IVA).
- ✓ Registrar operaciones en esquemas de mayor concernientes a rebajas, bonificaciones, devoluciones y descuentos por pronto pago.
- ✓ Realizar asientos de pérdidas y ganancias.
- ✓ Identificar la función de cuenta puente.
- ✓ Reconocer las cuentas colectivas.

*Para fines didácticos, el autor consideró necesario repetir en este capítulo varios de los conceptos que se presentaron en el capítulo 7.

La valuación como un postulado básico

Uno de los conceptos más escuchados en contabilidad es el de *costo*, a tal grado que para el manejo de la información contable, identificarlo representó un principio de contabilidad.

Valor histórico original (costo)

Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente; o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente.

Costo. Serie de erogaciones, hechas o por hacer, hasta que un bien está listo para el fin al que se destina.

En las nuevas Normas de Información Financiera el concepto se ha trasladado de manera semejante.

Reconocimiento y valuación

Los activos... deben ser reconocidos inicialmente a los valores de intercambio en que ocurren originalmente las operaciones...

El valor así reconocido resulta de aplicar el concepto de valuación que refleje las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente...

Costo de adquisición es el monto pagado de efectivo o su equivalente por un activo o servicio al momento de su adquisición.

[Normas de Información Financiera, A-6, "Reconocimiento y valuación", párrs. 13, 14 y 46.]

Aunque la expresión se utiliza en diferentes áreas, por el momento interesa sólo para la determinación del costo de ventas.

Procedimientos para determinar el costo

En el capítulo anterior se analizó el procedimiento de inventario perpetuo. Toca ahora el turno a la *comparación de inventarios* en su modalidad *periódico*, *analítico* o *pormenorizado*. Debe recordarse que aunque en los últimos 30 años un gran número de em-

presas ha migrado del procedimiento analítico al perpetuo, todavía existen negocios que utilizan este último.

Comparación de inventarios

El procedimiento de *comparación de inventarios* es conveniente para mercancías que se manejan a granel o que se miden por peso o volumen. En este caso encontramos los productos del campo, los de pesca, los de minería, muchas materias primas en las manufactureras y algunos productos comerciales.

Cuando hablamos del procedimiento opuesto al inventario perpetuo, en realidad estamos refiriéndonos a la *comparación de inventarios* que, como ya dijimos, tiene dos variantes. Debido a la importancia que éste tiene en la contabilidad, en el presente capítulo estudiaremos el *inventario periódico, analítico o pormenorizado*; la otra variante, el *procedimiento global*, ha caído en desuso.

Desde el punto de vista contable, el inventario es una lista de bienes, un recuento en el que aparece la descripción, el tipo de unidad, el número de unidades, el precio de costo unitario y el precio total (resultado de multiplicar el número de unidades por el precio de costo unitario). Puntualizado lo anterior, puede decirse que el procedimiento de inventario pormenorizado, en vez de apoyarse en un control constante (que la mercancía no permite), lo hace en recuentos periódicos: un inventario al iniciar operaciones, un control de las compras durante el periodo, y un nuevo inventario al final del mismo.

De esta manera, asumimos que la diferencia entre lo que entró más lo que se compró menos lo que queda al final, es lo que se llevaron los clientes, pero debemos tomar en cuenta que este procedimiento es un sistema vulnerable, cuyos controles son relativos y necesita mucho apoyo y vigilancia extracontable.

Recordemos lo que se planteó en el capítulo anterior.

¿Cómo calculo el costo?

1. Inventario perpetuo o constante.

Este procedimiento sólo es aplicable en aquellos casos en que sea posible identificar y conocer el costo de cada artículo vendido.

2. Comparación de inventarios.

Resulta adecuado cuando, por la naturaleza de la mercancía que maneja el negocio, no es posible llevar un registro exacto de sus entradas, salidas y existencias.

2.1 Analítico o pormenorizado.

2.2 Global o mercancías generales.

[Prieto, 1987: 108.]

El concepto en idioma inglés recalca la periodicidad del sistema.

Periodic inventory systems

In a periodic inventory system, no effort is made either to update the inventory account or to record the cost of goods sold as transactions occur throughout the year. Rather, the accounting records are updated only “periodically”, usually at year-end.

The foundation of the periodic inventory system is the taking of a complete physical inventory at year-end.

[Meigs, 1993: 177.]

Como sucedió en el capítulo anterior, es conveniente comparar las cuentas típicas de ambos procedimientos para hacer más palpable la diferencia entre ellos.

Cuentas típicas de los sistemas perpetuo y pormenorizado

<i>Perpetuo</i>	<i>Pormenorizado</i>
Ventas	Ventas
Costo de ventas	Costo de ventas
Almacén	Inventario
	Compras
	Gastos sobre compras
	Devoluciones sobre compras
	Rebajas sobre compras
	Devoluciones sobre ventas
	Rebajas sobre ventas

A través de este comparativo puede apreciarse fácilmente que el procedimiento del inventario analítico trata de suplir sus deficiencias con un amplio número de cuentas que controlen cada uno de los aspectos a vigilar durante la operación.

Es necesario tener presente que si alguien elige este procedimiento para trabajar no es “por gusto”, sino porque la mercancía que maneja su empresa lo requiere o, dicho de otra manera, porque es imposible, muy difícil o muy costoso aplicarle un inventario perpetuo.

Impuesto al Valor Agregado

Sin abandonar el tema, abriremos un pequeño paréntesis para abundar sobre el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el cual encontramos prácticamente en todas las operaciones contables. Por tal motivo, a partir de ahora todas las operaciones que se manejen en este texto considerarán este impuesto a fin de darle mayor realismo a los ejercicios.

Primero puntualizaremos el concepto de dicho impuesto.

Impuesto al Valor Agregado (IVA)	
Están obligadas al pago del <i>Impuesto al Valor Agregado</i> establecido en la ley las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:	
I. Enajenen bienes	
II. Presten servicios independientes	
III. Otorguen el uso o goce temporal de bienes	
IV. Importen bienes o servicios	
[Art. 1 de la Ley del Impuesto al Valor Agregado.]	

En términos más sencillos podemos explicar lo anterior de la siguiente manera:

Impuesto al Valor Agregado (IVA)	
Por enajenación de bienes se entiende la compra-venta de productos.	
La prestación de servicios independientes implica los casos de profesionales que cobran por honorarios a las empresas.	
Al otorgar el uso o goce temporal de bienes nos referimos a rentar algo, lo que básicamente se refiere a inmuebles.	

Las relaciones entre particulares y empresas y su afectación o no por el IVA, en el caso de arrendamientos, que es el que ofrece excepciones, se resuelven de la siguiente manera:

Impuesto al Valor Agregado (IVA) [continuación]	
Sólo se causa IVA cuando el inmueble es para uso no habitacional. Si es para casa-habitación está exento de este gravamen. Se supone que si un particular o una empresa renta una oficina debe de cobrar el IVA independientemente a quien le rente, y si es casa-habitación gozará de exención. Si se renta una casa con un local comercial se cobrará el IVA de la parte proporcional de la construcción que se utilice para local.	

Todas las empresas tendrán siempre dos tipos de relación con el Impuesto al Valor Agregado. La primera se refiere a los casos de compra o pago de servicios. Veamos:

IVA acreditable en operaciones a crédito			
Se registra el IVA al comprar		Se registra el pago de la operación	
Compras		Proveedores	
200		232	
IVA acreditable		IVA pagado	
32		32	
Proveedores		IVA acreditable	
	232		32
		Bancos	
			232

Como puede apreciarse, existen dos momentos en el caso de una operación a crédito: al comprar o contratar el servicio se afecta el IVA acreditable y cuando se paga se traspa de IVA acreditable a IVA pagado, debido a que Hacienda sólo permite que en las declaraciones se incluya el IVA efectivamente pagado. Recuerde que aunque hay varias tasas de IVA (0, 11 y 16%), usaremos siempre 16% por ser la más frecuente en nuestro país (anteriormente era de 15%, pero con las modificaciones a la Ley de Ingresos del año pasado este impuesto quedó en 16%).

Tanto la cuenta de IVA acreditable como IVA pagado son cuentas de pagos anticipados dentro del activo circulante.

La segunda relación con el IVA se establece en los casos de ventas.

IVA por pagar en operaciones a crédito			
Se registra el IVA al vender		Se registra el cobro de la operación	
Clientes		Bancos	
348		348	
IVA por pagar		IVA por pagar	
	48	48	
Ventas		IVA cobrado	
	300		48
		Clientes	
			348

Como se observa, hay dos momentos en una operación a crédito: al vender se afecta el IVA por pagar y cuando se paga se traspasa de IVA por pagar a IVA cobrado, debido a que Hacienda sólo permite que en las declaraciones se incluya el IVA efectivamente cobrado.

Tanto la cuenta de IVA por pagar como IVA cobrado corresponden al pasivo a corto plazo.

Retomando las cifras del ejemplo anterior, cuando termina un periodo, la empresa sólo tiene que presentar su declaración respectiva. Contablemente, el saldo de la cuenta de IVA más pequeña se traspasa a la más grande: el IVA cobrado tiene un saldo mayor, y una vez que se le resta el IVA pagado se procede a liquidar a Hacienda la diferencia. Si, por el contrario, el IVA pagado tiene un saldo mayor, una vez que se le resta el IVA cobrado se puede compensar la cantidad contra otro impuesto en otra declaración (Impuesto Sobre la Renta o Impuesto Empresarial de Tasa Única, por ejemplo) o esperar al siguiente periodo para compensar contra el siguiente IVA a cargo de la empresa o pedir la devolución.

Declaración del IVA	
IVA cobrado por la empresa al vender	48
Menos IVA pagado al comprar	<u>32</u>
IVA que debe entregarse a Hacienda al final del periodo	16

Es oportuno recalcar el proceso y mencionar lo que sucede si la operación es al contado.

Proceso y operaciones al contado	
Una vez que le hemos pagado al proveedor, el IVA acreditable se convierte en IVA pagado. Una vez que le hemos cobrado al cliente, el IVA por pagar se convierte en IVA cobrado. Por supuesto, si la operación original de compra fue en efectivo, utilizamos el IVA pagado, y si la operación original de venta fue en efectivo, usamos el IVA cobrado.	

Se han seleccionado ciertos nombres para el IVA con el fin de unificar criterios entre los alumnos que usen este libro como texto pero, en realidad, el nombre de la cuenta queda a criterio de cada empresa. Veamos:

Posibles nombres del IVA

Al IVA en que se incurre al comprar un bien o un servicio se le dan los nombres siguientes:

- ✓ Acreditable
- ✓ Pagado
- ✓ Por acreditar
- ✓ Por cobrar

Al IVA que se retiene en operaciones de ventas se le dan los nombres siguientes:

- ✓ Por pagar
- ✓ Cobrado
- ✓ Trasladado

Queda claro entonces que se usará el siguiente criterio.

Uso de cuentas de IVA

Al IVA en que se incurre al comprar un bien o un servicio se le nombrará de la manera siguiente:

- Acreditable (en operaciones a crédito)
- Pagado (en operaciones al contado)

Al IVA que se retiene en operaciones de ventas se le denominará como sigue:

- Por pagar (en operaciones a crédito)
- Cobrado (en operaciones al contado)

Cargos y abonos en las cuentas del sistema

A continuación se mencionan las principales cuentas del *inventario pormenorizado* y se justifican los motivos por los que se cargan o abonan.

Cuentas del inventario pormenorizado

Inventario

Se carga por el costo del recuento de mercancías al principiar el ejercicio.

Compras

Se carga por el importe de las mercancías compradas durante el ejercicio.

Gastos de compras o fletes y derechos sobre compras

Se carga por el importe de fletes, derechos, seguros, certificaciones, gastos y comisiones de agentes aduanales, acarreos, etc., que origine la mercancía comprada.

Mientras en el inventario perpetuo se conoce el costo para cada operación de venta, en el analítico sólo se conoce para determinado grupo de operaciones y por un periodo específico comprendido entre dos inventarios (un día, una semana, un mes o un año, por ejemplo).

Para lograr la determinación del costo, incluso se tienen que hacer varios traspasos entre cuentas y, por supuesto, acudir a la bodega a practicar el inventario final del periodo. Dichos traspasos generan la aparición de conceptos nuevos como *compras brutas* o *compras netas* que es oportuno y de gran utilidad definir.

Compras brutas

Compras	_____
+ Gastos de compra	_____
<u>Compras brutas</u>	_____

Así, un primer paso es determinar el costo total de las compras, sumando al precio de la factura, dado por los proveedores, los diversos gastos en que se ha incurrido para transportar la mercancía hasta nuestras instalaciones.

Fórmula de las compras netas

Compras	_____
+ Gastos de compra	_____
<u>Compras brutas</u>	_____
- Devoluciones sobre compras	_____
<u>Rebajas sobre compras</u>	_____
Compras netas	_____

A las compras brutas, a su vez, debemos descontarle las rebajas y devoluciones que existen, a fin de determinar la cifra final correcta de compras, que es la de compras netas.

Rebajas, bonificaciones, devoluciones y descuentos por pronto cobro y pago

A continuación se muestra una serie de operaciones que ya se revisaron en inventario perpetuo y que ahora se muestran a manera de inventario analítico.

La misma observación de la pantalla anterior: la operación antes referida es el inverso de las compras, con la salvedad de que no se tocan las compras sino las *devoluciones sobre las compras*, que es de naturaleza *acreedora*.

Rebajas sobre ventas	
Concepto	Asientos
<p><i>Rebajas sobre ventas</i> Cantidades que de acuerdo con el cliente disminuyen el valor de la factura por cuestiones relativas a la calidad, al tipo o al volumen de mercancías vendidas. Se registran a la inversa de la operación que las originó. Se les llama también bonificaciones.</p>	Rebajas sobre ventas
	40
	IVA por pagar o cobrado
	6.40
	Caja, clientes o documentos por cobrar
	46.40

De igual manera en este caso efectuamos el inverso de la operación de ventas sin tocar la cuenta de ventas y en cambio hacemos uso de las *rebajas sobre ventas*, que es de naturaleza *deudora*.

Devoluciones sobre ventas	
Concepto	Asientos
<p><i>Devoluciones sobre ventas</i> Precio de la mercancía que es devuelta por el cliente. Debe ponerse especial atención al hecho de registrar la operación a precio de venta.</p>	Devoluciones sobre ventas
	20
	IVA por pagar o cobrado
	3.20
	Caja, clientes o documentos por cobrar
	23.20

La misma observación de la pantalla anterior: la operación antes descrita es el inverso de las ventas sin tocar la cuenta de ventas y usando en su lugar *devoluciones sobre ventas*, que es de naturaleza *deudora*.

Ahora se explicarán los *descuentos* que pueden presentarse tanto en los casos de cobro como en los de pago.

Descuento por pronto pago	
Concepto	Asientos
Cantidades que de acuerdo con el proveedor se nos descontarán debido a que pagamos antes del plazo estipulado. A diferencia de las rebajas se consideran un producto financiero.	Proveedores o documentos por pagar 1000 1000 (s)
	Producto financiero 100
	IVA Acreditable 16
	Caja 884
	(Empty row for balancing)

Nótese que la operación no se deriva del producto, sino del menor aprovechamiento del financiamiento, por ello se registra como un producto financiero.

Descuento por pronto cobro	
Concepto	Asientos
Cantidades que de acuerdo con el cliente se descontarán debido a que cobramos antes del plazo estipulado. A diferencia de las rebajas se consideran un <i>gasto financiero</i> .	Clientes o documentos por cobrar s) 1000 1000
	Gasto financiero 100
	IVA por pagar 16
	Caja 884
	(Empty row for balancing)

El mismo comentario de la pantalla anterior.

Como puede observarse, los *descuentos por pronto pago* o *pronto cobro* no han sufrido ningún cambio, en comparación con lo que se mostró en el capítulo anterior, ya que no tienen que ver con el tipo de registro de costo de ventas que realicemos y son operaciones de carácter financiero.

Ventas netas

En este procedimiento analítico, como se mostró en las pantallas anteriores, el control se extiende a las operaciones relacionadas con las ventas, y se hace necesario determinar las ventas netas, ya que existen rebajas y devoluciones sobre las mismas. Antes de la determinación de *ventas netas* lo que tenemos en la cuenta de ventas se conoce como *ventas brutas* o *totales*.

Fórmula de las ventas netas

Ventas brutas o totales	
_ Devoluciones sobre ventas	
_ <u>Rebajas sobre ventas</u>	
Ventas netas	

De hecho, cualquier cálculo de utilidades que se haga posterior deberá partir siempre de ventas netas.

Inventarios físicos

Como dato ilustrativo, es importante mencionar las dificultades a las que se enfrentan las empresas en la toma de inventarios físicos. Debemos puntualizar que mientras en una empresa que maneja el inventario analítico el inventario físico es indispensable, en otra que utiliza el inventario perpetuo también debe realizar el físico, aunque sólo con la finalidad de verificar si el saldo de almacén es correcto.

Inventario físico

El *inventario físico* consiste en el conteo de la mercancía en existencia al principio o al final del periodo.

Las tiendas de autoservicio son, tal vez las que enfrentan un caso más complicado al respecto, pero han

logrado reducir hasta en nueve veces el tiempo de un inventario, aunque se realice con la tienda abierta. Antiguamente un inventario físico tardaba tres días, y ahora sólo ocho horas sin interrumpir operaciones.

Empresas especializadas hacen este trabajo.

Los encargados de un inventario utilizan escáner de rayo láser y computadoras del tamaño de una calculadora para recorrer pasillos capturando información de cada producto diferente.

Un supermercado puede tener de 800 mil a un millón de productos y sucursales ubicadas en todo el país.

Se calcula que 70% de las empresas, sobre todo medianas y pequeñas, tiene deficiente control de inventarios.

[Reforma, secc. Negocios, 22 de marzo de 2006.]

Preguntas para responder en clase

- 8.1 ¿Qué es el principio de costo?
- 8.2 ¿Qué cambios sufrió el principio de costo en la nueva norma de reconocimiento y valuación?
- 8.3 ¿Cuántas metodologías existen para determinar el costo de ventas?
- 8.4 Mencione las cuentas del inventario analítico con las que se controlan las mercancías.
- 8.5 ¿Cuál es la fórmula para determinar el costo de ventas en el inventario analítico?
- 8.6 ¿Qué actividades grava el Impuesto al Valor Agregado?
- 8.7 Mencione los nombres de las cuatro cuentas de IVA.
- 8.8 ¿Cuáles cuentas de IVA pertenecen al activo y cuáles al pasivo?
- 8.9 ¿Cuál es la diferencia entre una rebaja sobre compras y una devolución sobre compras?
- 8.10 ¿Cuál es la diferencia entre una rebaja sobre ventas y una devolución sobre ventas?
- 8.11 ¿Cuál es la diferencia entre rebaja y descuento por pronto pago?
- 8.12 ¿Qué es un inventario físico?
- 8.13 ¿Qué importancia tiene el inventario físico en el inventario analítico?

EVALUACIÓN DE LECTURA 8.1

Elabore un mapa conceptual del capítulo.

EVALUACIÓN DE LECTURA 8.2

Ejemplifique el registro con cifras hipotéticas de una compra de mercancía, una venta de mercancía, un gasto de compra, una devolución de mercancía comprada, una rebaja de mercancía comprada, una rebaja de mercancía vendida y una devolución de mercancía vendida.

EVALUACIÓN DE LECTURA 8.3

A continuación aparecen dos listas que contienen un conjunto de términos o conceptos que deben ser relacionados con otro conjunto de frases o enunciados que los identifican, complementan o vinculan. Indique su(s) respuesta(s) anotando la(s) letra(s) correspondiente(s) en el espacio en blanco.

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| <i>a)</i> Ventas. | <i>j)</i> Producto financiero. |
| <i>b)</i> IVA por pagar. | <i>k)</i> Compras. |
| <i>c)</i> Costo. | <i>l)</i> IVA acreditable. |
| <i>d)</i> Almacén. | <i>m)</i> Devoluciones sobre compras. |
| <i>e)</i> Inventario. | <i>n)</i> Rebaja sobre ventas. |
| <i>f)</i> Utilidad. | <i>o)</i> Pérdida. |
| <i>g)</i> Clientes. | <i>p)</i> Promedio móvil. |
| <i>h)</i> Deudores. | <i>q)</i> Costo de ventas |
| <i>i)</i> Gasto financiero. | <i>r)</i> IVA pagado. |

Respuesta

1. Serie de erogaciones hechas, o por hacer, hasta que un bien está listo para el fin al que se destina. _____
2. Cuentas típicas del sistema de inventario pormenorizado. _____
3. Cuenta en la que se registra el IVA cuando realizamos una compra al contado. _____
4. Cuenta en la que se registra el costo de ventas al final del periodo en inventario pormenorizado. _____
5. Cuenta a la que se carga el importe de una rebaja sobre ventas. _____
6. Ejemplos de cuentas colectivas. _____
7. Cuenta a la que se abona la mercancía que hemos regresado por tener un defecto después de realizada su compra. _____
8. El descuento por pronto cobro, desde el punto de vista de las cuentas de resultados, representa un: _____

EVALUACIÓN DE LECTURA 8.4

A continuación aparecen dos listas que contienen un conjunto de términos o conceptos que deben ser relacionados con otro conjunto de frases o enunciados que los identifican, complementan o vinculan. Indique su(s) respuesta(s) anotando la(s) letra(s) correspondiente(s) en el espacio en blanco.

- | | |
|--------------------------------|----------------------|
| a) Producto financiero. | j) Ventas. |
| b) Compras. | k) IVA por pagar. |
| c) IVA acreditable. | l) Costo. |
| d) Devoluciones sobre compras. | m) Almacén. |
| e) Rebaja sobre ventas. | n) Inventario. |
| f) Pérdida. | o) Utilidad. |
| g) IVA cobrado. | p) Proveedores. |
| h) Costo de ventas. | q) Promedio simple. |
| i) Acreedores. | r) Gasto financiero. |

Respuesta

1. El descuento por pronto pago, desde el punto de vista de las cuentas de resultados, representa un: _____
2. Cuenta a la que se traspasan el inventario inicial, las compras netas y el inventario final. _____
3. Ejemplos de cuentas colectivas. _____
4. Cuenta a la que se carga el importe de una rebaja sobre ventas. _____
5. Cuenta a la que se abona el costo de la mercancía devuelta a un proveedor. _____
6. Cuenta en la que se registra el IVA cuando hacemos una venta al contado. _____
7. Cuentas típicas del sistema de inventario analítico. _____
8. Serie de erogaciones hechas, o por hacer, hasta que un bien está listo para el fin al que se destina. _____

Actividades sugeridas

Elabore un cuadro comparativo en el que se muestren las mismas operaciones y cómo se registran en inventario perpetuo y en inventario analítico.

Cuestionario de repaso

Con base en los sistemas de determinación del costo de ventas, señale con una *P* de perpetuo o una *A* de analítico según considere pertenecen las cuentas, los asientos o los procedimientos siguientes.

	Respuesta
1. La mercancía comprada se carga a almacén.	
2. El costo de venta se determina por periodo.	
3. Devoluciones de compras se abonan a devoluciones de compras.	
4. Las comisiones de ventas se cargan a gastos de ventas.	
5. La cuenta de costo de ventas se utiliza después de cada venta.	
6. La mercancía comprada se carga a compras.	
7. El costo de venta se determina en cada venta.	
8. Devoluciones de ventas se cargan a ventas.	
9. Se utiliza la cuenta de inventario.	
10. Devoluciones de ventas se cargan a devoluciones sobre ventas.	
11. Devoluciones de compras se abonan a almacén.	
12. La cuenta de costo de ventas se usa sólo al final del periodo.	
13. Se hace un inventario al principio y al final del periodo como verificación.	

Ejercicios resueltos

Tema. Inventario periódico, analítico o pormenorizado.

Objetivo. Determinar el costo de ventas a través del manejo adecuado de las cuentas respectivas.

8.1r Quatro, S. A. (inventario pormenorizado)

Registrar en esquemas de mayor las operaciones que se proporcionan a continuación.

Abril 3. Las operaciones del mes se inician con los saldos siguientes: caja, \$17,000; inventario, \$9,000; mobiliario y equipo, \$5,000; acreedores, \$3,500, y capital, \$27,500.

Abril 4. Compra de mercancía al contado \$3,000 más IVA.

Abril 5. Pago en efectivo de fletes de mercancía vendida \$300 más IVA.

Abril 6. Pago en efectivo de fletes de mercancía comprada \$1,300 más IVA.

Abril 9. Compra de mercancía a crédito \$13,500 más IVA.

- Abril 11. Pago en efectivo por derechos de importación de la mercancía comprada \$1,850 más IVA.
- Abril 13. Venta de mercancía a crédito \$19,500 más IVA.
- Abril 16. Compra de mercancía a crédito con documentos \$3,700 más IVA.
- Abril 18. Pago en efectivo del seguro que protege la mercancía comprada durante su transporte \$350 más IVA.
- Abril 20. Venta de mercancía a crédito con documentos, \$19,700 más IVA.
- Abril 22. Pago en efectivo de los fletes de mercancía vendida \$1,500 más IVA.
- Abril 25. Compra de papelería a crédito para uso inmediato por \$2,500 más IVA.
- Abril 29. Los documentos por pagar han causado intereses por \$120 más IVA que aún no se pagan.
- Abril 30. Traspaso del inventario inicial a la cuenta de costo de ventas.
- Abril 30. Se determinan las compras brutas o totales (traspaso de gastos de compras a compras).
- Abril 30. Traspasar las compras brutas o totales a la cuenta de costo de ventas.
- Abril 30. Registro del inventario final (recuento físico) que importó \$4,000.

Se pide:

Registrar las operaciones en esquemas de mayor.

Material mínimo necesario para el ejercicio: dos hojas de esquemas de mayor.

8.1r Solución

Cuatro, S. A. Mayor

Caja				Inventario				Mobiliario y equipo	
1)	\$17,000	\$ 3,480	(2)	1)	\$9,000	\$9,000	(15)	1)	\$5,000
		348	(3)						
		1,508	(4)						
		2,146	(6)						
		406	(9)						
		1,740	(11)						

Acreedores			Capital		Compras			
	\$3,500	(1)		\$27,500	(1)	2)	\$3,000	
	2,900	(12)				5)	13,500	
						8)	3,700	
						s)	20,200	
						16)	3,500	
						s)	23,700	23,700 (17)

Quatro, S. A.
Mayor

IVA pagado		IVA acreditable		Gastos de venta	
2)	\$480	5)	2,160	3)	\$300
3)	48	8)	592	11)	1,500
4)	208	12)	400		
6)	296	13)	19,20		
9)	56				
11)	240				

Gastos de compras		Proveedores		Ventas	
4)	\$1,300		\$15,660		(7
6)	1,850				(10
9)	350				
s)	3,500				

IVA por pagar		Clientes		Documentos por pagar	
	\$3,120	7)	\$22,620		\$4,292
	3,152				(8
					139.2
					(13

Documentos por cobrar		Gastos de administración		Gastos financieros	
10)	\$22,852	12)	\$2,500	13)	\$139.2

Costo de ventas			
15)	\$9,000	\$ 4,000	(18
17)	23,700		
	32,700	4,000	
s)	28,700		

Ejercicios colectivos

8.1c Sexteto, S. A.

Registre en esquemas de mayor las operaciones que se proporcionan a continuación.

Mayo 2. Las operaciones del mes se inician con los saldos siguientes: caja, \$1,000; bancos, \$28,000; inventario, \$7,000; seguro pagado por adelantado, \$4,000; documentos por pagar, \$13,500, y capital social, \$26,500.

Mayo 4. Compra de mercancía a crédito \$10,000 más IVA.

Mayo 7. Venta de mercancía al contado \$14,000 más IVA; se deposita el dinero en el banco.

- Mayo 8. Pago con cheque de material de envoltura para la mercancía vendida \$750 más IVA.
- Mayo 9. Pago con cheque los impuestos de importación de la mercancía comprada \$1,500.
- Mayo 11. Venta de mercancía a crédito con documentos \$11,000 más IVA.
- Mayo 12. Compra de mercancía con cheque por \$10,000 más IVA.
- Mayo 12. Compra de papelería administrativa para uso inmediato; se paga con cheque \$400 más IVA.
- Mayo 14. Se quedan a deber \$1,600 más IVA por los fletes de la mercancía comprada.
- Mayo 15. Compra de mobiliario a crédito por \$10,000 más IVA.
- Mayo 16. Venta de mercancía a crédito \$13,000 más IVA.
- Mayo 19. Se obtiene una rebaja de un proveedor a quien se le compró mercancía a crédito por \$1,200 más IVA.
- Mayo 22. Compra de mercancía a crédito \$10,100 más IVA.
- Mayo 24. Devolvemos mercancía comprada a crédito el día 4 de mayo por \$1,300 más IVA.
- Mayo 26. Se pagan con cheque los fletes de la mercancía comprada \$700 más IVA.
- Mayo 28. Devolvemos mercancía comprada con cheque el día 12 de mayo por \$1,400 más IVA.
- Mayo 30. Los documentos por cobrar han causado intereses que aún no se han cobrado por \$220 más IVA.
- Mayo 30. Los documentos por pagar han causado intereses que aún no se han pagado por \$300 más IVA.
- Mayo 31. Traspaso del inventario inicial a la cuenta de costo de ventas.
- Mayo 31. Se determinan compras brutas o totales, es decir, se traspasan gastos de compras a la cuenta de compras.
- Mayo 31. Se determinan compras netas, es decir, se traspasan las rebajas y las devoluciones sobre compras a la cuenta de compras.
- Mayo 31. Traspaso de las compras netas a la cuenta de costo de ventas.
- Mayo 31. Registro del inventario final, recuento físico, que fue de \$16,900.
- Mayo 31. Traspaso entre IVA pagado e IVA cobrado.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor el balance inicial y las operaciones.
- b) Obtener los saldos de todas las cuentas.

Material mínimo necesario para el ejercicio: dos hojas de esquemas de mayor.

8.2c Octaedro, S. A.

Registre en esquemas de mayor las operaciones que se proporcionan a continuación:

- Junio 1. Las operaciones del mes se inician con los saldos siguientes: caja, \$1,000; bancos, \$17,500; clientes, \$5,000; inventario, \$7,500; equipo de oficina, \$9,000; proveedores, \$6,000, y capital social, \$34,000.

- Junio 4. Venta de mercancía al contado \$11,000 más IVA; se deposita el dinero en el banco.
- Junio 7. Venta de mercancía a crédito \$10,000 más IVA.
- Junio 8. Venta de mercancía a crédito con documentos \$12,000 más IVA.
- Junio 10. Se concede una rebaja a uno de nuestros clientes a quien se le hizo una venta a crédito por \$1,000 más IVA.
- Junio 12. Compra de mercancía a crédito \$12,500 más IVA.
- Junio 13. Uno de nuestros clientes a quien se le vendió a crédito devuelve mercancía por \$1,500 más IVA.
- Junio 14. Compra de mercancía a crédito con documentos \$13,000 más IVA.
- Junio 15. Compra de equipo de oficina a crédito con documento a 10 meses por \$20,000 más IVA.
- Junio 17. Pago con cheque por los derechos de importación de la mercancía comprada \$4,500 más IVA.
- Junio 19. Se concede una rebaja de \$1,500 más IVA sobre una venta hecha al contado.
- Junio 20. Pago con cheque al agente aduanal que realizó los trámites de la mercancía comprada \$4,000 más IVA.
- Junio 21. Se obtiene una rebaja por \$700 más IVA de uno de nuestros proveedores a quien se le compró mercancía a crédito.
- Junio 23. De la mercancía comprada a crédito el día 12 de junio se hace una devolución por \$1,000 más IVA.
- Junio 29. Los documentos por cobrar han causado intereses que aún no se han cobrado por \$400 más IVA.
- Junio 29. Los documentos por pagar han causado intereses que aún no se han pagado por \$350 más IVA.
- Junio 30. Traspaso del inventario inicial a la cuenta de costo de ventas.
- Junio 30. Se determinan compras brutas o totales, es decir, se traspasan gastos de compras a la cuenta de compras.
- Junio 30. Se determinan compras netas, es decir, se traspasan las rebajas y las devoluciones sobre compras a la cuenta de compras.
- Junio 30. Traspaso de las compras netas a la cuenta de costo de ventas.
- Junio 30. Registro del inventario final, recuento físico, que fue de \$1,100.
- Junio 30. Se determinan las ventas netas, es decir, se traspasan las rebajas y las devoluciones sobre ventas a la cuenta de ventas.
- Junio 30. Traspaso entre IVA pagado e IVA cobrado.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor el balance inicial y las operaciones.
- b) Obtener los saldos de todas las cuentas.

Material mínimo necesario para el ejercicio: dos hojas de esquemas de mayor.

Ejercicios individuales

8.1i Dodecaedro, S. A.

Registrar en esquemas de mayor las operaciones siguientes:

- Julio 2. Las operaciones del mes se inician con los saldos siguientes: bancos, \$305,000; inventario, \$70,000; mobiliario, \$140,000; proveedores, \$105,000, y capital social, \$410,000.
- Julio 3. Venta de mercancía a crédito \$50,000 más IVA.
- Julio 4. Venta de mercancía a crédito \$70,000 más IVA, las condiciones son 5/10, n/30 (5% de descuento si se cobra durante los primeros diez días y ningún descuento si se cobra entre el día 11 y el 30).
- Julio 8. Compra de mercancía por \$150,000 más IVA, la mitad a crédito y la otra mitad pagando con cheque.
- Julio 10. Se concede una rebaja de \$7,000 más IVA al cliente de la operación del día 3.
- Julio 11. Pago con cheque del flete de la mercancía vendida \$2,000 más IVA.
- Julio 12. Le cobramos al cliente de la operación del día 4 concediéndole el correspondiente descuento; el dinero se deposita en el banco. No olvide traspasar el IVA.
- Julio 13. Se obtiene una rebaja de \$6,000 más IVA del proveedor de la operación del día 8; considere que es sobre la parte de la operación que fue a crédito.
- Julio 14. Pago con cheque del servicio telefónico \$2,000 más IVA; se considera que corresponde por partes iguales a ventas y administración.
- Julio 15. Compra de un mueble a crédito con documentos a 10 meses por \$20,000 más IVA.
- Julio 16. El cliente de la operación del día 3 devuelve mercancía por \$8,000 más IVA.
- Julio 17. Compra con cheque de papelería administrativa para uso inmediato \$1,000 más IVA.
- Julio 19. Se devuelve mercancía al proveedor de la operación del día 8 por \$8,000 más IVA; considere que es sobre la parte de la operación que fue a crédito.
- Julio 20. Venta de mercancía a crédito con documentos \$100,000 más IVA.
- Julio 22. Pago con cheque de los fletes de la mercancía comprada \$5,000 más IVA.
- Julio 24. Recibimos un anticipo de un cliente por \$30,000 que depositamos en el banco y el cual deberemos hasta que no llegue su mercancía el mes próximo.
- Julio 30. Los documentos por cobrar del día 20 generan intereses por \$1,000 más IVA aún no cobrados.
- Julio 31. Determinar el costo de ventas teniendo en cuenta que el inventario final, recuento físico, fue de \$50,000.
- Julio 31. Determinar ventas netas.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor el balance inicial y las operaciones.
- b) Obtener los saldos de todas las cuentas de resultados.

Material mínimo necesario para el ejercicio: dos hojas de esquemas de mayor.

8.2i Icosaedro, S. A.

Registrar en esquemas de mayor las operaciones siguientes:

- Agosto 2. Las operaciones del mes se inician con los saldos siguientes: caja, \$10,000; bancos, \$285,000; inventario, \$65,000; muebles y enseres, \$140,000; proveedores, \$100,000, y capital social, \$400,000.
- Agosto 4. Venta de mercancía a crédito, \$60,000 más IVA, las condiciones son 4/10, n/30. (4% de descuento si se cobra durante los primeros diez días y ningún descuento si se cobra entre el día 11 y el 30.)
- Agosto 5. Venta de mercancía a crédito \$40,000 más IVA.
- Agosto 7. Compra de mercancía por \$180,000 más IVA, la mitad a crédito y la otra mitad pagando con cheque.
- Agosto 10. Se concede una rebaja de \$6,500 más IVA al cliente de la operación del día 5.
- Agosto 11. Le cobramos al cliente de la operación del día 4 concediéndole el correspondiente descuento. No olvide traspasar el IVA.
- Agosto 11. Pago con cheque del flete de la mercancía vendida \$1,000 más IVA.
- Agosto 13. Se obtiene una rebaja de \$5,600 más IVA del proveedor de la operación del día 7; considere que es sobre la parte de la operación que fue a crédito.
- Agosto 14. Pago con cheque del servicio telefónico \$1,500 más IVA; se considera que corresponde por partes iguales a ventas y administración.
- Agosto 15. Compra de un mueble a crédito por \$30,000 más IVA.
- Agosto 16. El cliente de la operación del día 5 devuelve mercancía por \$8,700 más IVA.
- Agosto 17. Compra con cheque de papelería administrativa para uso inmediato \$700 más IVA.
- Agosto 19. Se devuelve mercancía al proveedor de la operación del día 7 por \$7,800 más IVA; considere que es sobre la parte de la operación que fue a crédito.
- Agosto 20. Venta de mercancía a crédito con documentos \$90,000 más IVA.
- Agosto 22. Pago con cheque de los fletes de la mercancía comprada \$5,300 más IVA.
- Agosto 24. Recibimos un anticipo de un cliente por \$50,000, el cual depositamos en el banco y deberemos hasta que no llegue su mercancía el mes próximo.
- Agosto 30. Los documentos por cobrar del día 20 de agosto generan intereses por \$500 más IVA aún no cobrados.
- Agosto 31. Determinar el costo de ventas teniendo en cuenta que el inventario final, recuento físico, fue de \$51,100.
- Agosto 31. Determinar ventas netas.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor el balance inicial y las operaciones.
- b) Obtener los saldos de todas las cuentas de resultados.

Material mínimo necesario para el ejercicio: dos hojas de esquemas de mayor.

Ejercicios optativos

8.1o Dúo, S. A.

Este
ejercicio
puede
resolverse
en

CONTPAQ i.
CONTABILIDAD

El catálogo de cuentas que utiliza es el siguiente:

- 0001 Activo
- 0010 Circulante
- 1000 Fondo fijo de caja
- 1001 Bancos
- 1002 Inversiones temporales
- 1003 Clientes
- 1004 Documentos por cobrar a corto plazo
- 1005 Deudores
- 1006 Almacén de artículos blancos
- 1007 Mercancías en tránsito de artículos blancos
- 1008 Inventario de artículos azules
- 1009 IVA Acreditable
- 1010 IVA Pagado
- 1011 Renta pagada por adelantado
- 1012 Publicidad pagada por adelantado
- 0011 Fijo
- 1100 Mobiliario y equipo
- 1101 Equipo de transporte
- 1102 Equipo de cómputo
- 0012 Diferido
- 1200 Franquicias
- 1201 Gastos de instalación
- 0013 Otro
- 1300 Documentos por cobrar a largo plazo
- 0002 Pasivo
- 0200 A corto plazo
- 2000 Proveedores
- 2001 Documentos por pagar a corto plazo
- 2002 Acreedores
- 2003 IVA por pagar
- 2004 IVA cobrado
- 2005 ISR por pagar

2006	PTU por pagar
2007	IMSS por pagar
2008	Renta cobrada por adelantado
0210	A largo plazo
2100	Documentos por pagar a largo plazo
2101	Hipoteca por pagar
0003	Capital
0030	Capital contribuido
3000	Capital social
0031	Capital ganado
3100	Pérdidas y ganancias
3101	Utilidad del ejercicio
3102	Pérdida del ejercicio
0004	Cuentas de resultados acreedoras
4000	Ventas de artículos blancos
4001	Ventas de artículos azules
4002	Productos financieros
4003	Otros productos
4004	Rebajas sobre compras de artículos azules
4005	Devoluciones sobre compras de artículos azules
0005	Cuentas de resultados deudoras
5000	Costo de ventas de artículos blancos
5001	Costo de ventas de artículos azules
5002	Gastos de venta
5003	Gastos de administración
5004	Gastos financieros
5005	Otros gastos
5006	Compras de artículos azules
5007	Gastos de compra de artículos azules
5008	Rebajas sobre ventas de artículos azules
5009	Devoluciones sobre ventas de artículos azules

La empresa Dño, S. A. inicia sus operaciones del mes de febrero con los saldos siguientes:

- ✓ Bancos, \$62,500; clientes, \$50,000; inventario de artículos azules, \$50,000; almacén de artículos blancos, \$52,500 (250 unidades a \$100 cada una, que entraron primero, y 250 unidades a \$110 cada una, que entraron después); mobiliario y equipo, \$100,000; capital social, \$210,000; acreedores, \$60,000; documentos por pagar, \$40,000; proveedores, \$50,000; documentos por cobrar, \$30,000, y gastos de instalación, \$15,000.

Según se puede apreciar en el catálogo de cuentas y debido a que la empresa maneja dos mercancías diferentes, se pide abrir una cuenta de ventas de artículos blancos y otra de ventas de artículos azules; de la misma manera, se pide identificar en blancas y azules las demás cuentas relativas a mercancías (mercancías en tránsito, rebajas, devoluciones y gastos de compra), así como los respectivos costos de ventas.

Durante el mes de febrero realiza las operaciones siguientes:

- ✓ Ventas al contado de mercancía blanca \$50,000 más IVA (250 unidades); se deposita el dinero en el banco.
- ✓ Costo de la venta anterior por UEPS.
- ✓ Venta a crédito de mercancía azul \$50,000 más IVA.
- ✓ Compra a crédito de mercancía blanca \$30,000 más IVA (250 unidades a \$120 cada una).
- ✓ Compra de mercancía azul por \$25,000 más IVA; se paga con cheque.
- ✓ Compra a crédito con documentos de mercancía blanca por \$10,400 más IVA, la cual viene en camino desde León, Gto. (80 unidades a \$130 cada una).
- ✓ Pago con cheque de fletes de mercancía blanca comprada en León, Gto., por \$1,000 más IVA.
- ✓ Se quedan a deber fletes de mercancía azul comprada por \$1,000 más IVA.
- ✓ Se quedan a deber fletes de mercancía azul vendida por \$200 más IVA.
- ✓ Pago con cheque de anuncios publicitarios correspondientes a los meses de febrero, marzo, abril y mayo por un total de \$24,000 más IVA.
- ✓ Se quedan a deber fletes de mercancía blanca vendida por \$200 más IVA.
- ✓ Se devuelve mercancía azul comprada con cheque por \$100 más IVA.
- ✓ Se devuelve mercancía blanca comprada a crédito por \$100 más IVA.
- ✓ Cobro a clientes por \$20,000; se deposita el dinero en el banco. No olvide el traspaso del IVA.
- ✓ Pago a proveedores con cheque por \$5,000. No olvide el traspaso del IVA.
- ✓ Se concede una rebaja para la mercancía blanca vendida al contado por \$200 más IVA.
- ✓ Se concede una rebaja para la mercancía azul vendida a crédito por \$200 más IVA.
- ✓ Se pagan con cheque sueldos a empleados administrativos por \$8,000 y a vendedores por \$7,000, reteniéndose \$500 de cuotas del IMSS y \$1,000 de ISR; el neto pagado es de \$13,500.
- ✓ Se hace un nuevo cobro a clientes. Se deposita el dinero en el banco, pero se concede un descuento por pronto cobro de \$200, de manera que sólo recibimos \$19,800, ya que el cliente aprovechó las condiciones 1/25, n/30. No olvide el traspaso del IVA.

Se pide:

- a) Abrir los esquemas de mayor y registrar balance inicial y las operaciones.
- b) Hacer los traspasos necesarios para determinar el costo de venta de artículos blancos y de artículos azules, teniendo en cuenta que el inventario final de artículos azules fue de \$49,000.
- c) Obtener el saldo de todas las cuentas de resultados.

Este ejercicio puede resolverse en CONTRAFO si se resuelve manualmente requiere material mínimo necesario para el ejercicio: tres hojas de esquemas de mayor.

8.2o Dueto, S. A.

El catálogo de cuentas que utiliza es el siguiente:

**Este
ejercicio
puede
resolverse
en**

CONTPAQ*i*.
CONTABILIDAD

0001	Activo
0010	Circulante
1000	Caja chica
1001	Bancos
1002	Inversiones en valores
1003	Clientes
1004	Documentos por cobrar a corto plazo
1005	Funcionarios y empleados
1006	Almacén de artículos Alfa
1007	Mercancías en tránsito de artículos Alfa
1008	Inventario de artículos Beta
1009	IVA Acreditable
1010	IVA Pagado
1011	Renta pagada por anticipado
1012	Publicidad pagada por anticipado
0011	Fijo
1100	Muebles de oficina
1101	Equipo de reparto
1102	Equipo de cómputo
0012	Diferido
1200	Franquicias
1201	Gastos preoperatorios
0013	Otro
1300	Documentos por cobrar a largo plazo
0002	Pasivo
200	A corto plazo
2000	Proveedores
2001	Documentos por pagar a corto plazo
2002	Acreedores
2003	IVA por pagar
2004	IVA cobrado
2005	ISR por pagar
2006	PTU por pagar
2007	IMSS por pagar
2008	Renta cobrada por anticipado
210	A largo plazo
2100	Documentos por pagar a largo plazo
2101	Hipoteca por pagar
0003	Capital
0030	Capital contribuido
3000	Capital social
0031	Capital ganado
3100	Pérdidas y ganancias
3101	Utilidad del ejercicio
3102	Pérdida del ejercicio

0004	Cuentas de resultados acreedoras
4000	Ventas de artículos Alfa
4001	Ventas de artículos Beta
4002	Productos financieros
4003	Otros productos
4004	Rebajas sobre compras de artículos Beta
4005	Devoluciones sobre compras de artículos Beta
0005	Cuentas de resultados deudoras
5000	Costo de ventas de artículos Alfa
5001	Costo de ventas de artículos Beta
5002	Gastos de venta
5003	Gastos de administración
5004	Gastos financieros
5005	Otros gastos
5006	Compras de artículos Beta
5007	Fletes y derechos sobre compra de artículos Beta
5008	Rebajas sobre ventas de artículos Beta
5009	Devoluciones sobre ventas de artículos Beta

La empresa Dueto, S. A. inicia sus operaciones del mes de febrero con los saldos siguientes:

- ✓ Bancos, \$82,500; clientes, \$50,000; inventario de artículos Beta, \$50,000; almacén de artículos Alfa, \$52,500 (250 unidades a \$100 cada una, que entraron primero, y 250 unidades a \$110 cada una, que entraron después); muebles de oficina, \$100,000; capital social, \$230,000; acreedores, \$60,000; documentos por pagar, \$40,000; proveedores, \$50,000; documentos por cobrar, \$30,000, y gastos preoperatorios, \$15,000.

Según se puede apreciar en el catálogo de cuentas y debido a que la empresa maneja dos mercancías diferentes, se pide abrir una cuenta de ventas de artículos Alfa y otra de ventas de artículos Beta; de la misma manera, se pide identificar en alfas y betas las demás cuentas relativas a mercancías (mercancías en tránsito, rebajas, devoluciones y gastos de compra), así como los respectivos costos de ventas.

Durante el mes de febrero realiza las operaciones siguientes:

- ✓ Ventas al contado de mercancía Alfa, \$50,000 más IVA (250 unidades); se deposita el dinero en el banco.
- ✓ Costo de la venta anterior por PEPS.
- ✓ Venta a crédito de mercancía Beta \$50,000 más IVA.
- ✓ Compra a crédito de mercancía Alfa \$30,000 más IVA (250 unidades a \$120 cada una).
- ✓ Compra de mercancía Beta por \$25,000 más IVA; se paga con cheque.
- ✓ Compra a crédito con documentos de mercancía Alfa por \$10,400 más IVA, la cual viene en camino desde Jalapa, Ver. (80 unidades a \$130 cada una).
- ✓ Pago con cheque de fletes de mercancía Alfa comprada en Jalapa, Ver., por \$1,000 más IVA.
- ✓ Se quedan a deber fletes de mercancía Beta comprada por \$1,000 más IVA.

- ✓ Se quedan a deber fletes de mercancía Beta vendida por \$200 más IVA.
- ✓ Pago con cheque de anuncios publicitarios correspondientes a los meses de febrero, marzo, abril y mayo por un total de \$36,000 más IVA.
- ✓ Se quedan a deber fletes de mercancía Alfa vendida por \$300 más IVA.
- ✓ Se devuelve mercancía Beta comprada con cheque por \$200 más IVA.
- ✓ Se devuelve mercancía Alfa comprada a crédito por \$200 más IVA.
- ✓ Cobro a clientes por \$20,000; se deposita el dinero en el banco. No olvide el traspaso del IVA.
- ✓ Pago a proveedores con cheque por \$5,000. No olvide el traspaso del IVA.
- ✓ Se concede una rebaja para la mercancía Alfa vendida al contado por \$300 más IVA.
- ✓ Se concede una rebaja para la mercancía Beta vendida a crédito por \$300 más IVA.
- ✓ Se pagan con cheque sueldos a empleados administrativos por \$12,000 y a vendedores por \$14,000, reteniéndose \$1,000 de cuotas del IMSS y \$2,000 de ISR. El neto pagado es de \$23,000.
- ✓ Se hace un nuevo cobro a clientes; se deposita el dinero en el banco pero se concede un descuento por pronto cobro de \$300, de manera que sólo recibimos \$19,700 ya que el cliente aprovechó las condiciones 1.5/20, n/30. No olvide el traspaso del IVA.

Se pide:

- a) Abrir los esquemas de mayor y registrar balance inicial y las operaciones.
- b) Hacer los traspasos necesarios para determinar el costo de venta de artículos Alfa y de artículos Beta, teniendo en cuenta que el inventario final de artículos Beta fue de \$48,500.
- c) Obtener el saldo de todas las cuentas de resultados.

Este ejercicio puede resolverse en CONTRAFO, si se resuelve manualmente se requiere como material necesario para el ejercicio: tres hojas de esquemas de mayor.

8.3o La Continental, S. A.

Registrar en esquemas de mayor las siguientes operaciones de La Continental, S. A.

- Sept. 2. Las operaciones del mes se inician con los saldos siguientes: caja, \$500; bancos, \$27,000; equipo de oficina, \$22,500; inventario, \$10,000; proveedores, \$25,000; capital, \$35,000.
- Sept. 4. Venta de mercancía al contado depositándose el dinero en el banco \$19,900 más IVA.
- Sept. 5. Compra de mercancía al contado pagando con cheque \$8,500 más IVA.
- Sept. 8. Venta de mercancía a crédito \$10,400 más IVA.
- Sept. 10. Compra a crédito \$14,500 más IVA.
- Sept. 12. Pago con cheque por \$1,500 más IVA de los fletes de mercancía comprada.
- Sept. 13. Pago con cheque por \$500 más IVA de material de empaque para uso inmediato en el departamento de ventas.

- Sept. 13. Venta de mercancía a crédito con documentos a 30 días \$9,500 más IVA.
- Sept. 17. Compra de mercancía a crédito con documentos a 60 días \$5,500 más IVA.
- Sept. 19. Pago con cheque por \$800 más IVA de los derechos de importación de la mercancía comprada.
- Sept. 20. Pago con cheque por \$500 más IVA de los gastos aduanales de la mercancía comprada.
- Sept. 22. Pago con cheque por \$1,600 más IVA del seguro de transportación de la mercancía comprada.
- Sept. 23. Pago con cheque por \$400 más IVA de papelería y artículos de escritorio para uso inmediato en la oficina.
- Sept. 23. Pago con cheque por \$500 más IVA de los fletes de mercancía vendida.
- Sept. 25. Se concede una rebaja a uno de nuestros clientes por \$200 más IVA.
- Sept. 27. Se obtiene una rebaja de uno de nuestros proveedores por \$190 más IVA.
- Sept. 28. Se hace una devolución de mercancía comprada a crédito el día 10 de septiembre por \$1,100 más IVA.
- Sept. 29. Uno de nuestros clientes devuelve mercancía por \$1,000 más IVA que se le había vendido a crédito.
- Sept. 30. Se cobra un documento con valor nominal de \$10,925, concediéndose un descuento por pronto cobro de \$100 y depositándose el dinero en el banco.
- Sept. 30. Traspasar el saldo del IVA.
- Sept. 30. Determinar costo de ventas teniendo en cuenta que el inventario final (recuento físico) fue de \$2,400. Determinar también ventas netas.

Se pide:

Registrar en esquemas de mayor las operaciones.

Material mínimo necesario para el ejercicio: dos hojas de esquemas de mayor.

Bibliografía

- Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, *Normas de Información Financiera* (NIF), México, CINIF-IMCP, 2009, sin paginación continua.
- Ley del Impuesto al Valor Agregado.
- Meigs, Robert y Walter Meigs, *Accounting: the basis for business decisions*, 9a. ed., EU, McGraw-Hill, 1993.
- Prieto Llorente, Alejandro, *Principios de contabilidad*, 17a. ed., México, Banca y Comercio, 1987.

Capítulo

9

El estado de resultados

Objetivos

- ✓ Identificar las cuentas que deben ser traspasadas a pérdidas y ganancias.
- ✓ Realizar asientos de pérdidas y ganancias.
- ✓ Identificar los conceptos que se incluyen en un estado de resultados.
- ✓ Elaborar estados de resultados.
- ✓ Identificar las diferentes secciones de un estado de resultados.
- ✓ Identificar los conceptos de utilidad bruta, utilidad de operación, utilidad neta antes de impuestos a las utilidades, y utilidad neta después de impuestos a las utilidades.

Cuentas de resultados

En capítulos anteriores se trabajó con las cuentas de resultados, sin embargo hay una característica que vale la pena resaltar.

Cuentas de resultados

En los ejercicios de los dos capítulos anteriores nos hemos detenido al obtener saldos de todas las cuentas de resultados.

Aunque con anterioridad se pidió determinar la utilidad o pérdida de la empresa considerando los saldos de todas las cuentas de resultados, en una contabilidad real lo que se hace es traspasar los saldos de todas las cuentas de resultados a la cuenta de pérdidas y ganancias y allí determinar la utilidad o pérdida.

Pese a que aún falta por considerar una cuenta más de resultados, podemos mostrar un primer ejemplo de qué cuentas se traspasan a pérdidas y ganancias y cómo se realiza este traspaso.

Por lo anterior, de ahora en adelante no nos detendremos en obtener saldos de las cuentas de resultados, sino que continuaremos y obtendremos el dato de si la empresa tiene utilidad o pérdida.

Para esto hay que resaltar que la cuenta de pérdidas y ganancias es una cuenta puente.

Cuentas puente

En ocasiones alguna cuenta cumple la función de cuenta puente, es decir, una cuenta a la que cargamos o abonamos cantidades mientras investigamos su destino definitivo o mientras se completa el monto total que debe ser traspasado a otra cuenta.

Un ejemplo de este tipo de cuentas es:

Pérdidas y ganancias, cuenta puente en la que cargamos y abonamos las diferentes cuentas de resultados tanto acreedoras como deudoras, a fin de obtener el dato de la utilidad o pérdida final del ejercicio para traspasarla posteriormente a la cuenta respectiva.

Asientos de pérdidas y ganancias

Es importante mencionar todas las cuentas de resultados que conocemos hasta el momento, por lo que se tratarán en seguida.

Cuentas que deben traspasarse a pérdidas y ganancias

De las cuentas que aparecen a continuación, traspase a pérdidas y ganancias todas aquellas que en el caso concreto de su empresa, tengan saldo.

- ✓ Ventas.
- ✓ Costo de ventas.
- ✓ Gastos de venta.
- ✓ Gastos de administración.
- ✓ Gastos financieros.
- ✓ Productos financieros.
- ✓ Otros gastos.
- ✓ Otros productos.

Observe que son todas las cuentas de resultados que conoce hasta este momento.

Una vez que se han registrado todas las operaciones relativas a un periodo, podremos determinar la utilidad o pérdida que la entidad ha tenido.

Contablemente, esto se logra traspasando todas las cuentas de resultados a la cuenta de pérdidas y ganancias, con el objetivo de centrar en una sola el resultado del periodo.

Se utilizan para ello los números de asiento posteriores a las operaciones. En el ejemplo que se muestra a continuación hemos supuesto que durante el periodo se registraron 16 operaciones y, por lo tanto, el primer traspaso aparece con el número 17. A continuación se muestra un ejemplo de ello.

Asientos de pérdidas y ganancias

Ventas				Costo de ventas			
17)	50	50	(s)	s)	20	20	(18

Gastos de administración				Gastos de ventas			
s)	5	5	(19	s)	5	5	(20

Gastos financieros				Otros gastos			
s)	3	3	(21	s)	2	2	(22

Pérdidas y ganancias			
18)	20	50	(17
19)	5		
20)	5		
21)	3		
22)	2		
	35	50	
		15	(s

Como puede verse, el saldo final es acreedor y representa que la empresa tuvo una utilidad.

Finalmente el saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias se traspasará a la cuenta de utilidad del ejercicio o a la cuenta de pérdida del ejercicio.

Completemos la información sobre cuentas de resultados.

Más cuentas de resultados

Como el proceso anterior se va a realizar siempre igual, es oportuno presentar una cuenta más de resultados que se agregará en dicho proceso y que es:

- ✓ Impuestos a las utilidades (Impuesto Sobre la Renta).
- ✓ A la Participación de los Trabajadores en las Utilidades no la consideramos cuenta nueva porque en la actualidad se carga a otros gastos.

Explicemos primero en qué consiste la Participación de los Trabajadores en las Utilidades.

Concepto de Participación de los Trabajadores en las Utilidades

Cada año debe entregarse a los trabajadores una parte proporcional de la utilidad obtenida por la empresa. La Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) será igual a 10% de la utilidad neta, para fines fiscales, obtenida por la empresa y se repartirá entre los trabajadores en dos partes, una en proporción a los salarios ganados y otra en proporción a los días trabajados. Los porcentajes de la PTU han variado a través del tiempo, los establece la Comisión Nacional para la Participación de los Trabajadores en las Utilidades de las Empresas que reúne a líderes de los trabajadores y de los empresarios.

La Primera Comisión se reunió en 1963 y estableció una PTU de 20%, la Segunda Comisión se reunió en 1974 y estableció una PTU de 8%, la Tercera de 1986 fijó un 10% y la Cuarta de 1996 y la Quinta de 2008 lo mantuvieron.

Hay que hacer énfasis en que el Impuesto Sobre la Renta es el que está a cargo de la empresa por las utilidades obtenidas; no confundir con el retenido a empleados o a personas que nos han entregado recibos de honorarios.

Concepto de Impuesto Sobre la Renta

Cada año debe pagarse un impuesto sobre las ganancias obtenidas por la empresa. El Impuesto Sobre la Renta (ISR) se calcula como una tasa variable sobre la utilidad

neta. Habitualmente se considera que es un porcentaje de aproximadamente 30% de las utilidades. A partir de 2008 convive con el Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU) que es de 17.5%, con diferentes deducciones.

La tasa del Impuesto Sobre la Renta ha sufrido modificaciones en los últimos años (las más recientes entraron en vigor este 2010) y por ello se prefiere usar un porcentaje fijo, para no realizar cambios constantes. Veamos:

Porcentaje actual del Impuesto Sobre la Renta

Hasta 2002 el Impuesto Sobre la Renta fue igual a 35% de la utilidad neta. A partir de ahí la Secretaría de Hacienda marcó una reducción de la manera siguiente:

- ✓ Para 2003: 34%.
- ✓ Para 2004: 33%.
- ✓ Para 2005: 32%.

Al aprobarse la Ley de Ingresos de 2005 esto se cambió y quedó en 30%, para 2006 fue 29% y para 2007 en adelante de 28%. En 2010 volvió a ser de 30%.

En los ejercicios usaremos 30%.

También es oportuno dar el concepto del Impuesto Empresarial a Tasa Única.

Porcentaje actual del Impuesto Empresarial a Tasa Única

Algo semejante sucede con el Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU), ya que en 2008 fue de 16.5%, en 2009 de 17%, y en 2010 de 17.5% (aunque el plan original era de 19% en 2010).

Recuérdese que el ISR se acredita con este impuesto, es decir, que sólo debe pagarse el mayor de los dos.

El registro como tal del Impuesto Sobre la Renta y de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades se concreta en dos asientos muy sencillos que se ilustran a continuación:

Asientos de ISR y PTU del periodo

Cargo a:
Otros gastos

Cargo a:
Impuestos a las utilidades

(continúa)

Asientos de ISR y PTU del periodo (continuación)

Abono a:
PTU por pagar

Abono a:
ISR por pagar

Nota: Las dos cuentas de cargo son cuentas de resultados y se presentan en el estado respectivo.

Las dos cuentas de abono son cuentas de pasivo a corto plazo y se presentan en el balance.

Por lo anterior, ahora aparece completa la lista de cuentas que se traspasarán a pérdidas y ganancias.

Cuentas que deben traspasarse a pérdidas y ganancias

La siguiente lista de cuentas ahora sí está completa, y pueden traspasarse a pérdidas y ganancias todas aquellas que, en el caso concreto de su empresa, tengan saldo.

- ✓ Ventas.
- ✓ Costo de ventas.
- ✓ Gastos de venta.
- ✓ Gastos de administración.
- ✓ Gastos financieros.
- ✓ Productos financieros.
- ✓ Otros gastos (incluye PTU).
- ✓ Otros productos.
- ✓ Impuestos a las utilidades (ISR o IETU).

Estado de resultados

A diferencia del balance, que es estático, el estado de resultados es dinámico, es decir, muestra lo que ha sucedido en una entidad durante un periodo; y hubo de transcurrir muchos años para que se reglamentara su presentación.

Estado de resultados (I)

Estado que muestra las ventas o ingresos, costos, gastos y la utilidad o pérdida resultante en el periodo.

Información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo dado, la cual es presentada en un documento comúnmente denominado estado de resultados.

[Boletín A-5 de Principios de contabilidad del IMCP, párr. 11.]

Actualmente tenemos una definición moderna, sin embargo, en el fondo no ha cambiado mucho.

Estado de resultados (II)

Estado que muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y por ende, de los ingresos y gastos, así como de la utilidad (pérdida) neta.

[Norma de Información Financiera A-3. Necesidades de los usuarios, objetivos de los estados financieros, párr. 42.]

El concepto en idioma inglés aporta una mayor variedad de nombres para este estado.

Income statement

List of an entity's revenues, expenses and net income or net loss for a specific period. Also called the statement of operations or the statement of earnings.

[Horngren, 1996: 18.]

Otros nombres para el estado de resultados

Antiguamente se le conocía como estado de pérdidas y ganancias, nombre que fue quedando en desuso. También, un poco como traducción literal del inglés, algunos lo llaman estado de ingresos y egresos. Este último nombre no es muy conveniente por el doble uso de las palabras ingresos y egresos, que pueden significar ganancias y pérdidas, pero que también pueden significar entradas y salidas de dinero.

Elementos que integran el estado de resultados

En los siguientes recuadros se ilustran dos ejemplos de estado de resultados, a fin de que el lector pueda apreciar sus características; el primero es un estado sintético que concluye con utilidad neta después de impuestos a las utilidades y es el que se utilizará en el resto de los casos que se abordarán; el segundo es un estado desglosado que se muestra sólo como ejemplo de lo que algunas empresas presentan.

Se aprovecha el primer ejemplo para mostrar algunos conceptos típicos y muy importantes de este estado como:

- ✓ Ventas netas = ventas menos rebajas y devoluciones sobre ventas, tradicionalmente los estados de resultados comienzan con ventas netas.
- ✓ Utilidad bruta = ventas menos costo de ventas.
- ✓ Utilidad de operación = utilidad bruta menos gastos de operación.
- ✓ Gastos de operación = gastos de venta más gastos de administración.
- ✓ Utilidad neta antes de impuestos a las utilidades = utilidad de operación menos gastos financieros más productos financieros menos otros gastos más otros productos.
- ✓ Utilidad neta después de PTU e ISR = utilidad neta antes de impuestos a las utilidades menos impuestos a las utilidades (ISR-IETU).

Ejemplo, S. A.Estado de resultados del 1 de enero al 31
de diciembre de 200X

Ventas netas		4,500,000
Menos: costo de ventas		1,310,000
Utilidad bruta		3,190,000
Menos: gastos de operación		
Gastos de venta	1,387,500	
Gastos de administración	750,000	2,137,500
Utilidad de operación		1,052,500
Menos: gastos financieros	155,000	
Menos: otros gastos (incluye PTU)	179,750	334,750
Utilidad neta antes de impuestos a las utilidades		717,750
Impuestos a las utilidades		239,250
Utilidad neta después de impuestos a las utilidades		478,500

Ejemplo, S. A.Estado de resultados del 1 de enero al 31
de diciembre de 200X

Ventas netas		4,500,000
Menos: costo de ventas		1,310,000
Utilidad bruta		3,190,000
Menos: gastos de operación		
Gastos de venta:		
Publicidad	500,000	
Fletes	100,000	
Sueldos	687,500	
Comisiones	100,000	1,387,500
Gastos de administración:		
Materiales de oficina	200,000	
Sueldos	550,000	750,000
Utilidad de operación		1,052,500
Gastos por intereses	155,000	
Menos: otros gastos (incluye PTU)	179,750	334,750
Utilidad neta antes de impuestos a las utilidades		717,750
Impuestos a las utilidades		239,250
Utilidad neta después de impuestos a las utilidades		478,500

En México, el estado de resultados ha estado reglamentado por el boletín A-5 de Principios de Contabilidad y ahora por la Norma de Información Financiera A-3; en Estados Unidos por la interpretación número 18 del FASB, y en Canadá por la sección 1520.

Relación entre estado de resultados y balance

El último renglón del estado de resultados que es la utilidad neta después de impuestos a las utilidades representa la misma cantidad que aparece en el balance debajo de capital social como utilidad del ejercicio. Por supuesto, si se llega a pérdida neta en el estado de resultados, en el balance aparecerá como pérdida del ejercicio.

Aspectos legales

El artículo 33 del Código de Comercio señala que debe llevarse un sistema de contabilidad tal que permita la preparación de los estados que se incluyan en la información financiera del negocio, y el artículo 172, inciso D de la Ley General de Sociedades Mercantiles dice que las sociedades anónimas deben presentar anualmente, por medio de sus administradores, un informe a la asamblea de accionistas que incluye, entre otras cuestiones, un estado que muestre, debidamente explicados y clasificados, los resultados de la sociedad durante el ejercicio.

Preguntas para responder en clase

- 9.1 ¿Con el saldo de qué cuenta inicia el estado de resultados?
- 9.2 ¿Qué es una cuenta de resultados?
- 9.3 ¿Cuáles son las cuentas de resultados?
- 9.4 ¿Cuáles cuentas de resultados son deudoras y cuáles acreedoras?
- 9.5 ¿Qué cuentas se traspasan a pérdidas y ganancias?
- 9.6 ¿Por qué pérdidas y ganancias es una cuenta puente?
- 9.7 ¿Qué es un estado de resultados?
- 9.8 ¿El estado de resultados se refiere a una fecha fija o abarca un periodo específico?
- 9.9 Defina utilidad bruta.
- 9.10 Defina utilidad de operación.
- 9.11 Defina Impuesto Sobre la Renta.
- 9.12 Defina Impuesto Empresarial a Tasa Única.
- 9.13 Defina Participación de los Trabajadores en las Utilidades.
- 9.14 Defina utilidad neta antes de impuestos a las utilidades.
- 9.15 Defina utilidad neta después de impuestos a las utilidades.
- 9.16 ¿En qué parte del balance se mostrará la utilidad o pérdida?

EVALUACIÓN DE LECTURA 9.1

Elabore un formato del estado de resultados que incluya todos los elementos vistos en el capítulo y que sólo necesite que se le agreguen las cifras correspondientes.

EVALUACIÓN DE LECTURA 9.2

Elabore un mapa conceptual del capítulo.

EVALUACIÓN DE LECTURA 9.3

A continuación aparecen dos listas que contienen un conjunto de términos o conceptos que deben ser relacionados con otro conjunto de frases o enunciados que los identifican, complementan o vinculan. Indique su(s) respuesta(s) anotando la(s) letra(s) correspondiente(s) en el espacio en blanco.

- | | |
|------------------------------|---------------------------|
| a) Ventas. | j) Balance. |
| b) Utilidad bruta. | k) Estado de resultados. |
| c) Costo de ventas. | l) IETU. |
| d) Gastos de venta. | m) ISR. |
| e) Gastos de administración. | n) Productos financieros. |
| f) Utilidad de operación. | o) Otros gastos. |
| g) Gastos de operación. | p) Otros productos. |
| h) Utilidad neta. | q) Utilidad marginal. |
| i) Gastos financieros. | r) Hoja de trabajo. |

1. Estado que muestra los ingresos, costos, gastos y la utilidad o pérdida resultante en el periodo.
2. Ventas menos costo de ventas es igual a:
3. Utilidad de operación menos gastos financieros y otros gastos o más productos financieros y otros productos sería igual a:
4. Conceptos que se restan a la utilidad neta.
5. La cuenta con cuyo saldo se inicia el estado de resultados.
6. Estado que muestra la situación financiera de la entidad a una fecha dada.
7. Utilidad bruta menos gastos de operación es igual a:
8. A los gastos de venta más los gastos de administración se les conoce también como:
9. Estado dinámico.

Respuesta

EVALUACIÓN DE LECTURA 9.4

A continuación aparecen dos listas que contienen un conjunto de términos o conceptos que deben ser relacionados con otro conjunto de frases o enunciados que los identifican, complementan o vinculan. Indique su(s) respuesta(s) anotando la(s) letra(s) correspondiente(s) en el espacio en blanco.

- | | |
|---------------------------|------------------------------|
| a) Balance. | j) Ventas. |
| b) Estado de resultados. | k) Utilidad bruta. |
| c) IETU. | l) Costo de ventas. |
| d) ISR. | m) Gastos de venta. |
| e) Productos financieros. | n) Gastos de administración. |
| f) Otros gastos. | o) Utilidad de operación. |
| g) Otros productos. | p) Gastos de operación. |
| h) Utilidad marginal. | q) Utilidad neta. |
| i) Hoja de trabajo. | r) Gastos financieros. |

Respuesta

- | | |
|---|-------|
| 1. Utilidad bruta menos gastos de operación es igual a: | _____ |
| 2. A los gastos de venta más los gastos de administración se les conoce también como: | _____ |
| 3. Estado que muestra los ingresos, costos, gastos y la utilidad o pérdida resultante en el periodo. | _____ |
| 4. Último renglón o concepto del estado de resultados. | _____ |
| 5. Conceptos que se restan a la utilidad neta. | _____ |
| 6. Ventas menos costo de ventas es igual a: | _____ |
| 7. Utilidad de operación menos gastos financieros y otros gastos o más productos financieros y otros productos sería igual a: | _____ |
| 8. Estado dinámico. | _____ |
| 9. Estado que muestra la situación financiera de la entidad a una fecha dada. | _____ |

Actividades sugeridas

Obtenga un ejemplo real de estado de resultados y enliste aquellos conceptos que fueron explicados en clase y que sí entiende, así como los que no entiende.

Cuestionario de repaso

Anote la letra B si la cuenta mencionada debe aparecer en el balance o las letras ER si debe hacerlo en el estado de resultados.

	Respuesta
1. Ventas.	
2. Gastos de instalación.	
3. Costo de ventas.	
4. Gastos de administración.	
5. Gastos de organización.	
6. Gastos preoperatorios.	
7. Gastos de venta.	

(continúa)

	<i>(continuación)</i>	Respuesta
8. Otros gastos.		
9. Otros productos.		
10. Almacén.		
11. Gastos financieros.		
12. Renta pagada por anticipado.		
13. Productos financieros.		

Ejercicios resueltos

Tema. Relación entre balance y estado de resultados.

Objetivos. Elaborar balance y estados de resultados, para el inventario perpetuo, y realizar balance y estados de resultados sintéticos, para el sistema de inventario analítico o pormenorizado. Como puede apreciarse no se incluyó el cálculo de PTU e ISR.

9.1 Buentono, S. A.

La empresa Buentono, S. A. le proporciona la información siguiente, a fin de que usted prepare su balance al 30 de junio de 200X y el correspondiente estado de resultados por el periodo del 1 de julio de 200X al 30 de junio de 200Y.

Edificio \$723,000; equipo de reparto \$188,000; bancos \$46,000; inversiones en valores a corto plazo \$540,000; gastos administrativos \$123,000; otros productos \$54,000; documentos por pagar a corto plazo \$80,000; seguros pagados por anticipado \$95,000; acreedores diversos \$112,000; clientes \$63,000; IVA acreditable \$12,000; costo de ventas \$1,320,000; equipo de oficina \$517,000; ventas \$2,521,000; documentos por cobrar a corto plazo \$65,000; deudores \$33,000; terreno \$1,100,000; gastos de venta \$421,000; documentos por pagar a largo plazo \$800,000; proveedores \$136,000; almacén \$980,000; gastos financieros \$45,000; gastos de instalación \$20,000; caja chica \$12,000 y capital social \$2,600,000.

9.2 Duradera, S. A.

La empresa Duradera, S. A. le proporciona la información siguiente, a fin de que usted prepare su balance al 31 de diciembre de 200X y el correspondiente estado de resultados por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X.

Capital social \$3,736,000; caja \$36,000; gastos financieros \$98,000; inventario inicial \$321,000; proveedores \$512,000; préstamos bancarios a largo plazo \$1,200,000; gastos de venta \$856,000; terreno \$1,300,000; funcionarios y empleados (adeudos que tienen con la empresa) \$21,000; documentos por cobrar \$100,000; ventas netas \$4,254,000; equipo de reparto \$462,000; IVA por pagar \$62,000; clientes \$324,000; acreedores diversos \$88,000; construcción en proceso \$461,000; pagos anticipados \$64,000; préstamos bancarios a corto plazo \$130,000; otros gas-

tos (diferentes a PTU) \$144,000; gastos de administración \$265,000; inversiones en subsidiarias \$34,000; bancos \$94,000; equipo de oficina \$606,000; inventario final \$200,000; compras \$2,800,000; gastos de organización \$50,000; documentos por pagar a largo plazo \$133,000 y edificio \$2,079,000.

Se pide:

Formular el balance y el estado de resultados de las empresas Buentono, S. A. y Duradera, S. A.

Material mínimo necesario para el ejercicio: cuatro hojas de 7, 8 o 9 columnas.

9.1r Solución

Buentono, S. A.				
Balance al 30 de junio de 200Y				
Activo				
Circulante:				
Caja	\$12,000			
Bancos	46,000			
Invers. en valores a corto plazo	540,000			
Clientes	63,000			
Docs. por cobrar a corto plazo	65,000			
Deudores	33,000			
Almacén	980,000			
Seguros pagados por adel.	95,000			
IVA acreditable	<u>12,000</u>	\$1,846,000		
Fijo:				
Terreno	1,100,000			
Edificio	723,000			
Equipo de oficina	517,000			
Equipo de reparto	<u>188,000</u>	2,528,000		
Diferido:				
Gastos de instalación		<u>20,000</u>		
Suma del activo		<u>\$4,394,000</u>		
Pasivo				
A corto plazo:				
Proveedores	136,000			
Acreedores	112,000			
Doctos. por pagar a corto plazo	80,000	328,000		
A largo plazo:				
Doctos. por pagar a largo plazo	800,000	<u>800,000</u>		
Suma del pasivo		1,128,000		
Capital				
Capital social	2,600,000			
Utilidad del ejercicio	<u>666,000</u>	<u>3,266,000</u>		
Suma del capital y pasivo		<u>4,394,000</u>		

9.1r Solución

Buentono, S. A.				
Estado de resultados por el periodo				
Del 1 de julio de 200X al 30 de junio de 200Y				
Ventas netas:			\$2,521,000	
Menos: Costos de ventas			<u>1,320,000</u>	
Utilidad bruta			1,201,000	
Menos: Gastos de operación				
Gastos de administración	123,000			
Gastos de venta	<u>421,000</u>		<u>544,000</u>	
Utilidad de operación			657,000	
Más: Otros productos	54,000			
Menos: Gastos financieros	<u>45,000</u>		<u>9,000</u>	
Utilidad neta			<u><u>\$666,000</u></u>	

9.2r Solución

Duradera, S. A.				
Balance al 31 de diciembre de 200X				
Activo				
Circulante:				
Caja			\$36,000	
Bancos			94,000	
Clientes			324,000	
Documentos por cobrar			100,000	
Funcionarios y empleados			21,000	
Inventario			200,000	
Pagos anticipados			<u>64,000</u>	\$839,000
Fijo:				
Terreno			1,300,000	
Edificio			2,079,000	
Equipo de oficina			606,000	
Equipo de reparto			462,000	
Construcción en proceso			<u>461,000</u>	4,908,000
Diferido:				
Gastos de organización			50,000	

Otros:			
Inversiones en subsidiarias			
Suma de activos			34,000
Pasivo			<u>5,831,000</u>
A corto plazo:			
Proveedores	512,000		
Préstamo bancario	130,000		
Acreedores	88,000		
IVA por pagar	<u>62,000</u>		792,000
A largo plazo:			
Préstamo bancario	1,200,000		
Documentos por pagar	<u>133,000</u>		1,333,000
Suma del pasivo			<u>2,125,000</u>
Capital			
Capital social	3,736,000		
Pérdida del ejercicio	<u>(30,000)</u>		3,706,000
Suma del capital y pasivo			<u>5,831,000</u>

9.2r Solución

Duradera, S. A.			
Estado de resultados por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X			
Ventas netas:		\$4,254,000	
Menos: Costo de ventas			
Inventario inicial	321,000		
Más: Compras netas	2,800,000		
Mercancía disponible	3,121,000		
Menos: Inventario final	<u>200,000</u>	2,921,000	
Utilidad bruta		1,333,000	
Menos: Gastos de operación			
Gastos de venta	856,000		
Gastos de administración	<u>265,000</u>	1,121,000	
Utilidad de operación		212,000	
Menos: Gastos financieros	98,000		
Menos: Otros gastos	<u>144,000</u>	242,000	
Pérdida neta		\$(30,000)	

Ejercicios colectivos

A continuación se presentan los saldos de las cuentas de varias empresas para que se hagan los traspasos necesarios de las cuentas de resultados a la cuenta de pérdidas y ganancias, determinando la utilidad o pérdida neta. En cada caso hay ya un mes de operaciones registradas del asiento 1 al 29, así que deben iniciarse los traspasos con el asiento número 30; dedique un número de asiento a cada traspaso. Use las cifras que se proporcionan de ISR y PTU; si no se le facilitan, calcule la PTU de 10% y el ISR de 30% y registre el asiento cargando a otros gastos y abonando a PTU por pagar y cargando a impuestos a las utilidades y abonando a ISR por pagar. Por supuesto, esto sucede si hay utilidad neta, *en caso de pérdida neta no se calcula ni PTU ni ISR.*

9.1c Insurgentes, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 31 de enero de 200X son los siguientes:

Ventas \$100,000, costo de ventas \$30,000, gastos de venta \$20,000, gastos de administración \$20,000, gastos financieros \$10,000, otros gastos (Participación de los Trabajadores en las Utilidades) \$2,000 e impuestos a las utilidades (Impuesto Sobre la Renta) \$6,000.

9.2c Reforma, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 28 de febrero de 200X son los siguientes:

Otros gastos (Participación de los Trabajadores en las Utilidades) \$5,000, impuestos a las utilidades (Impuesto Sobre la Renta) \$15,000, otros productos \$3,000, productos financieros \$7,000, gastos de administración \$40,000, gastos de venta \$50,000, costo de ventas \$70,000 y ventas \$200,000.

9.3c Tlalpan, S. A.

Los saldos al 31 de marzo de 200X son los siguientes:

Caja \$20,000, gastos de venta \$30,000, almacén \$60,000, gastos de administración \$20,000, mobiliario \$19,000, gastos financieros \$11,000, capital \$80,000, otros productos \$5,000, proveedores \$20,000, ventas \$145,000 y costo de ventas \$90,000.

9.4c Alpes, S. A.

Los saldos al 30 de abril de 200X son los siguientes:

Bancos \$36,000, gastos de venta \$25,000, inventario \$85,000, gastos de administración \$20,000, equipo de oficina \$19,000, productos financieros \$6,000, capital \$80,000, otros gastos (diferentes a la PTU) \$5,000, acreedores \$30,000, ventas \$164,000 y costo de ventas \$90,000.

9.5c Agua, S. A.

La empresa Agua, S. A. muestra los siguientes saldos al 31 de diciembre de 200X en sus cuentas de resultados:

Ventas \$1,000,000, costo de ventas \$400,000, gastos de venta \$125,000, gastos de administración \$85,000, gastos financieros \$35,000, productos financieros \$12,000, otros gastos (diferentes a la PTU) \$3,000.

9.6c Fuego, S. A.

La empresa Fuego, S. A. muestra los siguientes saldos al 31 de diciembre de 200X en sus cuentas de resultados:

Ventas \$2,000,000, gastos financieros \$90,000, productos financieros \$10,000, otros gastos (diferentes a la PTU) \$23,000, costo de ventas \$750,000, gastos de venta \$180,000, gastos de administración \$155,000, otros productos \$1,000.

Se pide:

- Abrir las cuentas de mayor con los saldos respectivos.
- Hacer los traspasos a pérdidas y ganancias.
- Registrar ISR y PTU, si es necesario.
- Obtener el saldo de pérdidas y ganancias y señalar si hay utilidad o pérdida.

Material mínimo necesario: cuatro hojas de mayor.

9.7c Controladora, S. A.

En el despacho de consultores González y Asociados, S. C. se ha presentado una situación conflictiva y, debido a que el socio director, el LAE Evaristo González, está fuera de la ciudad, se le pide a usted su colaboración al respecto.

La empresa Controladora, S. A. es el principal capitalista de un grupo de cuatro empresas, las cuales han presentado cierta información financiera por el periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 200X para preparar sus respectivos estados de resultados, aunque en todos los casos falta calcular la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (10%) e Impuesto Sobre la Renta (30%).

La información que se tiene es la siguiente:

Abeto, S. A. muestra ventas netas \$5,000,000, otros gastos (diferentes a la PTU) \$30,000, costo de ventas \$3,000,000, costo financiero \$190,000, gastos de venta, \$600,000 y gastos de administración \$450,000.

Bugambilia, S. A. muestra gastos de administración \$500,000, ventas netas \$6,500,000, gastos de venta \$650,000, gastos y productos financieros (deudor) \$300,000, costo de ventas \$3,500,000 y otros productos \$200,000.

Caoba, S. A. muestra gastos de distribución \$1,630,000, gastos de administración \$850,000, ventas \$5,100,000, devoluciones sobre ventas \$100,000, gastos y productos financieros (acreedor) \$150,000, otros ingresos \$120,000 y costo de ventas \$2,900,000.

Dalia, S. A. muestra productos financieros \$250,000, ventas \$7,700,000, rebajas sobre ventas \$200,000, otros gastos (diferentes a la PTU) \$180,000, costo de ventas \$4,100,000, gastos administrativos \$900,000 y gastos de venta \$800,000.

Se pide:

- Preparar los estados de resultados de las cuatro empresas.

Material mínimo necesario: cuatro hojas de 7, 8 o 9 columnas.

9.8c Consultorios del Valle, S. A.

Con la información que Consultorios del Valle, S. A. proporciona a continuación, prepare el balance al 31 de diciembre de 200X y el estado de resultados por el periodo anual terminado en esa misma fecha.

Bancos \$1,260,000; cuentas por pagar \$1,000,000; ingresos por consultas \$2,600,000; otros productos \$20,000; capital social (patrimonio) \$2,300,000; documentos por pagar a corto plazo \$280,000; costo de las consultas \$1,200,000; gastos financieros \$90,000; remodelación de oficinas \$100,000; cuentas por cobrar \$370,000; gastos de venta \$490,000; préstamo bancario a largo plazo \$100,000; documentos por pagar a largo plazo \$610,000; gastos de administración \$440,000; acreedores \$200,000; documentos por cobrar a corto plazo \$940,000; equipo de oficina \$400,000; equipo de cómputo \$900,000; equipo médico \$300,000; equipo de transporte \$500,000; otros gastos (PTU) \$40,000; impuestos a las utilidades (ISR) \$120,000; Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar \$40,000; Impuesto Sobre la Renta por pagar \$120,000 y renta pagada por adelantado \$120,000.

Material mínimo necesario: dos hojas de 7, 8 o 9 columnas.

Ejercicios individuales

A continuación se presentan los saldos de las cuentas de resultados de varias empresas para que se hagan los traspasos necesarios a la cuenta de pérdidas y ganancias a fin de determinar la utilidad o pérdida neta.

En cada caso hay ya un mes de operaciones registradas del asiento 1 al 29, así que deben iniciarse los traspasos con el asiento número 30, dedique un número de asiento a cada traspaso.

Use las cifras que se proporcionan de ISR y PTU, cuando no se le dan las cifras de ISR y PTU, usted haga el cálculo y registre cargando a otros gastos y abonando a PTU por pagar, y cargando a impuestos a las utilidades y abonando a ISR por pagar. Por supuesto, esto sucede si hay utilidad neta, *en caso de pérdida neta no se calcula ni PTU ni ISR.*

9.1i Churubusco, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 31 de mayo de 200X son los siguientes:

Ventas \$120,000, costo de ventas \$60,000, gastos de venta \$20,000, gastos de administración \$21,000, gastos financieros \$7,000, otros productos \$3,000, impuestos a las utilidades (Impuesto Sobre la Renta) \$4,500 y otros gastos (Participación de los Trabajadores en las Utilidades) \$1,500.

9.2i Acoxa, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 30 de junio de 200X son los siguientes:

Otros gastos (Participación de los Trabajadores en las Utilidades) \$3,000, impuestos a las utilidades (Impuesto Sobre la Renta) \$9,000, productos financieros \$8,000, gastos de administración \$33,000, gastos de distribución \$25,000, costo de ventas \$100,000 y ventas \$180,000.

9.3i Periférico, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 31 de julio de 200X son los siguientes:

Gastos de venta \$25,000, gastos de administración \$25,000, productos financieros \$3,000, otros ingresos \$3,000, ingresos por servicios \$90,000 y costo de servicios \$50,000.

9.4i Merlín, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 31 de agosto de 200X son los siguientes:

Ventas \$5,600,000, otros gastos \$200,000, costo de venta \$3,100,000, costos financieros \$150,000, gastos de venta \$980,000 y gastos de administración \$670,000.

Se pide:

- Abrir las cuentas de mayor con los saldos respectivos.
- Hacer los traspasos a pérdidas y ganancias.
- Registrar ISR y PTU, si es necesario.
- Obtener el saldo de pérdidas y ganancias y señalar si hay utilidad o pérdida.

Material mínimo necesario: cuatro hojas de mayor.

9.5i Mandrake, S. A.

Con la información que se proporciona a continuación de la empresa Mandrake, S. A. preparar el estado de resultados por el periodo anual terminado el 31 de diciembre de 200X. No olvide calcular la PTU (10%) y el ISR (30%).

Ventas \$6,600,000, otros gastos \$200,000, costo de venta \$3,350,000, productos financieros \$150,000, gastos de venta \$980,000 y gastos de administración \$920,000.

9.6i Tolteca, S. A.

Con la información que la empresa Tolteca, S. A. proporciona a continuación, prepare el balance en forma de reporte al 31 de diciembre de 200X y el estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X.

Bancos \$1,460,000, proveedores \$1,200,000, ventas netas \$2,820,000, capital social \$2,500,000, documentos por pagar a corto plazo \$380,000, costo de ventas \$1,400,000, gastos financieros \$100,000, gastos de instalación \$100,000, clientes \$370,000, IVA por pagar \$40,000, IVA cobrado \$200,000, otros gastos (PTU) \$40,000, impuestos a las utilidades (ISR) \$120,000, gastos de venta \$480,000, préstamo bancario a largo plazo \$200,000, documentos por pagar a largo plazo \$490,000, gastos de administración, \$440,000, PTU por pagar \$40,000, ISR por pagar \$120,000, acreedores \$200,000, documentos por cobrar a corto plazo \$940,000, equipo de oficina \$600,000, equipo de cómputo \$1,000,000, inventario \$300,000, equipo de reparto \$600,000 y renta pagada por adelantado \$240,000.

Se pide:

- Elaborar el balance y el estado de resultados que le es relativo.

Material mínimo necesario: dos hojas de 7, 8 o 9 columnas.

9.7i Cienfuegos, S. A.

Con la información que la empresa Cienfuegos, S. A. proporciona a continuación, prepare el balance en forma de reporte al 31 de diciembre de 200X y el estado de resultados por el periodo anual terminado en esa fecha.

Bancos \$1,400,000, clientes \$390,000, capital social \$2,320,000, documentos por pagar a largo plazo \$470,000, documentos por cobrar a corto plazo \$930,000, inventario \$300,000, seguro pagado por adelantado \$60,000, documentos por pagar a corto plazo \$280,000, equipo de transporte \$620,000, mobiliario de oficina \$490,000, proveedores \$1,340,000, IVA acreditable \$20,000, IVA pagado \$80,000, acreedores \$200,000, cuotas del Seguro Social por pagar \$50,000, ventas \$2,000,000, gastos de venta \$600,000, gastos de administración \$330,000, costo de ventas \$1,200,000, gastos financieros \$60,000, otros gastos \$30,000, obligaciones por pagar \$50,000 y franquicia \$200,000.

Se pide:

a) Elaborar el balance y el estado de resultados que le es relativo.

Material mínimo necesario: dos hojas de 7, 8 o 9 columnas.

Ejercicios optativos

9.1o Varios

El señor Jorge Olguín, dueño de todas las empresas que aparecen a continuación, le solicita preparar los respectivos estados de resultados, sin olvidar calcular la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (10%) e Impuesto Sobre la Renta (30%), por los periodos mensuales terminados en las fechas que se señalan en cada uno.

Moras, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 31 de enero de 200X son los siguientes:

Ventas \$200,000, costo de ventas \$120,000, gastos de venta \$20,000, gastos de administración \$20,000, gastos financieros \$6,000 y otros gastos (diferentes a PTU) \$4,000.

Tejocotes, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 28 de febrero de 2010 son los siguientes:

Otros productos \$4,000, productos financieros \$8,000, gastos de administración \$30,000, gastos de venta \$55,000, costo de ventas \$70,000 y ventas \$200,000.

Fresas, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 31 de marzo de 200X son los siguientes:

Gastos de venta \$35,000, gastos de administración \$25,000, gastos financieros \$6,000, otros gastos (diferentes a PTU) \$5,000, ventas \$140,000 y costo de ventas \$95,000.

Manzanas, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 30 de abril de 200X son los siguientes:

Ventas \$120,000, costo de ventas \$62,000, gastos de venta \$20,000, gastos de administración \$21,000, costo integral de financiamiento \$76,000 y otros ingresos \$4,000.

Membrillos, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 31 de mayo de 200X son los siguientes:

Otros gastos (diferentes a PTU) \$3,000, productos financieros \$9,000, gastos de administración \$2,000, gastos de distribución \$24,000, costo de ventas \$100,000 y ventas \$190,000.

Duraznos, S. A.

Los saldos de las cuentas de resultados al 30 de junio de 200X son los siguientes:

Gastos de venta \$26,000, gastos de administración \$27,000, productos financieros \$2,000, otros ingresos \$2,500, ingresos por servicios \$92,000 y costo de servicios \$55,000.

Se pide:

a) Preparar los estados de resultados de cada una de las empresas.

Material mínimo necesario: seis hojas de 7, 8 o 9 columnas.

9.2o Tenedora S. A.

Tema. Estado de resultados.

Objetivo. Elaborar estados de resultados.

En el despacho de consultores González y Asociados, S. C. se ha presentado una situación conflictiva y, debido a que el socio director, el LAE Evaristo González, está fuera de la ciudad, se le pide a usted su opinión al respecto.

La empresa Tenedora, S. A. es el principal capitalista de un grupo de dos empresas, las cuales han presentado cierta información financiera por el periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 200X. En todos los casos es necesario que se calcule Participación de los Trabajadores en las Utilidades (10%) e Impuesto Sobre la Renta (30%).

Las dos empresas son diferentes, pero la asamblea de accionistas de Tenedora, S. A. ha pedido un estudio acerca de la rentabilidad de las mismas, teniendo dos posibles definiciones de rentabilidad: la primera, comparación de utilidad neta después de impuestos a las utilidades con ventas netas (utilidad neta entre ventas); la segunda, comparación de utilidad neta después de impuestos a las utilidades con capital social (utilidad neta entre capital social).

La información que se tiene es la siguiente:

Abedul, S. A. muestra ventas netas \$5,000,000, otros gastos (diferentes a PTU) \$30,000, costo de ventas \$3,000,000, costo financiero \$190,000, gastos de venta \$600,000, gastos de administración \$450,000 y capital social \$5,500,000.

Bellota, S. A. muestra gastos de administración \$500,000, capital social \$10,000,000, ventas \$6,700,000, devoluciones sobre ventas \$200,000, gastos de venta \$650,000, gastos financieros \$300,000, costo de ventas \$3,500,000 y otros productos \$200,000.

Nota. Debe recordarse que ventas netas son iguales a ventas menos rebajas y/o devoluciones sobre ventas y que el estado de resultados debe empezar con ventas netas.

Se pide:

- a) Preparar los estados de resultados de las dos empresas.
- b) Indicar qué empresas tienen el primer y segundo lugar en rentabilidad en función de ventas y el porcentaje respectivo.
- c) Indicar qué empresas tienen el primer y segundo lugar en rentabilidad en función de capital social y el porcentaje respectivo.

9.3o Casa Matriz, S. A.

Tema. Estado de resultados.

Objetivo. Elaborar estados de resultados.

En el despacho de consultores González y Asociados, S. C. se ha presentado una situación conflictiva y, debido a que el socio director, el LAE Evaristo González, está fuera de la ciudad, se le pide a usted su opinión al respecto.

La empresa Casa Matriz, S. A. es el principal capitalista de un grupo de dos empresas, las cuales han presentado cierta información financiera por el periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 200X. En todos los casos es necesario que se calcule Participación de los Trabajadores en las Utilidades (10%) e Impuesto Sobre la Renta (30%).

Las dos empresas son diferentes, pero la asamblea de accionistas de Casa Matriz, S. A. ha pedido un estudio acerca de la rentabilidad de las mismas, teniendo dos posibles definiciones de rentabilidad: la primera, comparación de utilidad neta después de impuestos a las utilidades con ventas netas (utilidad neta entre ventas); la segunda, comparación de utilidad neta después de impuestos a las utilidades con capital social (utilidad neta entre capital social).

La información que se tiene es la siguiente:

Cedro, S. A. muestra gastos de distribución \$1,630,000, gastos de administración \$850,000, ventas \$6,100,000, devoluciones sobre ventas \$100,000, gastos y productos financieros (acreedor) 150,000, otros ingresos \$120,000, costo de ventas \$2,900,000 y capital social \$5,000,000.

Durazno, S. A. muestra capital social \$8,000,000, productos financieros \$250,000, ventas \$7,700,000, rebajas sobre ventas \$200,000, otros gastos (diferentes a PTU) \$180,000, costo de ventas \$4,100,000, gastos administrativos \$900,000 y gastos de venta \$800,000.

Nota. Debe recordarse que en conceptos de resultados, deudor es sinónimo de gasto y acreedor es sinónimo de producto. Además, ventas netas son iguales a ventas menos rebajas y/o devoluciones sobre ventas.

Se pide:

- a) Preparar los estados de resultados de las dos empresas.
- b) Indicar qué empresas tienen el primer y segundo lugar en rentabilidad en función de ventas y el porcentaje respectivo.
- c) Indicar qué empresas tienen el primer y segundo lugar en rentabilidad en función de capital social y el porcentaje respectivo.

9.4o Arturo, S. A.

Con la información que proporciona a continuación la empresa Arturo, S. A., preparar el estado de resultados por el periodo semestral terminado el 31 de diciembre de 200X.

Ventas \$780,000; otros productos \$30,000; costo de ventas \$580,000; productos financieros \$5,000; gastos de venta \$130,000 y gastos de administración \$125,000.

9.5o González, S. A.

Con la información que proporciona a continuación la empresa González S. A., preparar el estado de resultados por el periodo anual terminado el 31 de diciembre de 200X.

Gastos de distribución \$195,000; gastos de administración \$137,000; ventas \$760,000; otros gastos (diferentes a P.T.U.) \$20,000; otros productos \$35,000; costo de ventas \$295,000; productos financieros \$25,000 y gastos financieros \$2,000.

D'Chávez, S. A.

Con la información que proporciona a continuación la empresa D'Chávez, S. A., preparar el estado de resultados por el periodo anual terminado el 31 de diciembre de 200X.

Costo de ventas \$890,000; gastos y productos financieros \$5,000 (acreedor); gastos de venta \$340,000; gastos de administración \$278,000; ventas \$1,350,000; otros ingresos \$12,000.

Se pide:

Formular los estados de resultados de los negocios Arturo, S. A., González, S. A. y D'Chávez, S. A.

Material mínimo necesario para el ejercicio: tres hojas de 7, 8 o 9 columnas.

CASO 9.1

Tema. Las cuentas de resultados y su efecto, en un sistema de inventario perpetuo.

Objetivo. Interpretar el saldo de las cuentas de resultados y su efecto.

El señor Andrés González es socio de cuatro empresas y desea conocer cuál ha sido el resultado de las operaciones de las mismas durante el periodo comprendido entre el 1 y el 31 de agosto del año 200X. Durante su reciente visita a dichas organizaciones tuvo acceso al mayor de las mismas y se enteró que los saldos de las cuentas de resultados son los siguientes:

Cavilán, S. A. muestra: costo de ventas \$360,000, ventas \$500,000, gastos de administración \$65,000, otros productos \$4,000, gastos de venta \$70,000 y productos financieros \$2,000.

Paloma, S. A. muestra: ventas \$400,000, costo de ventas \$230,000, gastos de venta \$86,000, gastos de administración \$50,000, gastos financieros \$20,000 y otros gastos \$16,000.

Ruiseñor, S. A. muestra: gastos de venta \$80,000, productos financieros \$10,000, ventas \$550,000, gastos de administración \$70,000, otros gastos \$5,000 y costo de ventas \$400,000.

Mirlo, S. A. muestra: gastos de administración \$60,000, gastos financieros \$10,000, ventas \$600,000, gastos de venta \$60,000, otros productos \$15,000 y costo de ventas \$470,000.

Debido a su poco conocimiento contable, el señor González no pudo apreciar si dichos saldos eran deudores o acreedores, pero el contador le dijo que eran los saldos normales que esas cuentas tienen en las empresas.

Por lo anterior le pide que le indique:

- Una sola lista en la que se explique qué cuentas tienen saldo deudor y cuáles saldo acreedor.
- ¿Cuánta utilidad o pérdida tienen cada una de sus empresas? Muestre el cálculo que hizo para llegar a ellas.

CASO 9.2

Tema. Las cuentas de resultados y su efecto.

Objetivo. Interpretar el saldo de las cuentas de resultados y su efecto.

Se muestran los estados de resultados de dos empresas disqueras.

Orfeo, S. A.				
Estado de resultados por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X				
(Cifras en miles de pesos)				
Ventas netas			\$500,000	
Costo de ventas			300,000	
Utilidad bruta			200,000	
Gastos de venta	60,000			
Gastos de administración	45,000		105,000	
Utilidad de operación			95,000	
Costo financiero	19,000			
Otros gastos	3,000		22,000	
Utilidad neta			\$73,000	

Melodía, S. A.				
Estado de resultados por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X				
(cifras en miles de pesos)				
Ventas netas			\$600,000	
Costo de ventas			290,000	
Utilidad bruta			310,000	
Gastos de venta	139,000			
Gastos de administración	55,000		194,000	
Utilidad de operación			116,000	
Costo financiero	15,000			
Otros gastos	12,000		27,000	
Utilidad neta			\$89,000	

La diferencia que se observa en ambos Estados se debe a que la disquera Orfeo, S. A. considera el empaque (caja de plástico) del disco compacto como parte del costo de ventas y Melodía, S. A. lo considera como un gasto de venta.

Concepto de costo integral de financiamiento	89	90	91	92	93	94	96	97
Costo integral de financiamiento	61	62	62	67	68	68	56	50
Resultado integral de financiamiento	23	19	13	8	15	18	33	37
Resultado financiero integral	0	2	6	9	1	2	2	1
Ingreso integral de financiamiento	0	7	4	4	4	3	5	4
Otros	16	10	15	12	12	9	4	8
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100

Concepto de otros ingresos y gastos	89	90	91	92	93	94	96	97
Después de CIF y antes de ISR	56	65	65	70	72	77	81	73
Incorporado en ingresos	12	11	15	10	11	9	4	0
Entre utilidad de operación y CIF	4	6	5	3	2	1	4	6
Otros	28	18	15	17	15	13	11	21
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100

Concepto de partidas extraordinarias	89	90	91	92	93	94	96	97
Partidas extraordinarias	25	20	33	43	29	24	36	34
Otros títulos	30	27	22	25	22	27	3	9
No lo presentan	45	53	45	32	49	49	61	57
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100

En el estado de resultados hay cierta tendencia a mencionar el impuesto al activo.

Bibliografía

- Comisión de Principios de Contabilidad, *Principios de contabilidad generalmente aceptados*, décimo octava edición, México, Ed. IMCP, 2003, pp. 678.
- Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, *Normas de Información Financiera (NIF)*, México, Ed. CINIF-IMCP, 2009, sin paginación continua.
- Hornngren, Charles, *et al. Accounting*, Chapters 1-12, third edition, EU, Ed. Prentice-Hall, 1996, pp. 518.

Capítulo

10

Registro de operaciones en el diario y en paquetes de cómputo

Objetivos

- ✓ Definir el concepto de diario.
- ✓ Identificar la necesidad actual de conocer el funcionamiento del diario.
- ✓ Registrar operaciones en el diario.
- ✓ Relacionar el diseño del diario con el diseño de las pantallas de los paquetes de contabilidad para computadora.

El diario

Durante mucho tiempo, el diario constituyó el primer espacio donde se podían registrar las operaciones de cualquier empresa, después de que a principios del siglo xx desapareció el libro borrador.

Sin embargo, desde hace varios años, las disposiciones mercantiles lo relegaron, situándolo en condiciones inferiores, hasta convertirlo en opcional y no obligatorio. A pesar de lo anterior, hay que reconocer que algunas empresas todavía lo utilizan, incluso porque la operación de ciertos ordenamientos de carácter fiscal siguió exigiéndolo aunque —como se dijo— de acuerdo a la legislación mercantil ya no era necesario.

Empero, antes de aclarar su conveniencia actual, estudiemos primero su concepto.

Concepto de diario

Libro en el que las operaciones se registran una a una y en el orden cronológico en que se practican. En el diario se registran las operaciones por primera vez.

[Prieto, 1987:147.]

El primer lugar donde se registran las operaciones, según el orden en que ocurren.

[Guajardo, 2003:143.]

Como ya se mencionó en los primeros párrafos, los registros contables han evolucionado, y aunque no es objetivo de este capítulo profundizar en su historia, es bueno hacer una sencilla referencia al respecto.

Evolución de los registros contables

Antes del siglo xx la contabilidad usaba tres registros para captar la información de las empresas. A principios del siglo xx se dejó de utilizar uno de ellos: el borrador.

Gracias al uso de cierta tecnología, desde la década de 1970, el diario se volvió inútil y para fines del siglo xx dejó de usarse. A partir de ese momento sólo se conserva el mayor.

Aún ahora, se considera que sigue siendo interesante estudiarlo, dada su similitud con las pantallas de los principales paquetes de contabilidad para computadora, en lo que se refiere a captura de la información.

Uso actual del diario

En la actualidad, el diario ya no es necesario, la ley ya no obliga a su uso. Por lo anterior, el motivo de hacer un ejercicio sobre el tema es únicamente acostumbrarse a registrar en un formato semejante al que se usa en los paquetes de cómputo actuales.

La definición en idioma inglés, por su parte, hace énfasis en la información que contiene el diario, como veremos a continuación.

Journal	
The journal is a chronological (day-by-day) record of business transactions. The information recorded about each transaction includes the date of transaction, the debit and credit changes in specific ledger accounts, and a brief explanation of the transaction. [Meigs, 1993: 67.]	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

Ventajas actuales del diario

A quien estudia contabilidad a través de este texto, se le ha pedido que concentre sus esfuerzos en el mayor, ya que es el registro más cercano a los usuarios de la contabilidad. La mayoría de las preguntas que cualquier usuario hace a su contador se contestan con información obtenida de dicho libro, por ejemplo: ¿cuánto dinero hay en el banco?, ¿qué existencia de mercancías se tiene?, ¿cuánto deben los clientes?, ¿cuánto hay de utilidad?

Algún profesor ha llamado al mayor, y en concreto, a la cuenta, “el instrumento formal de la contabilidad”. Entonces, ¿por qué estudiar el diario? Como se observa en la siguiente pantalla, los autores estadounidenses encuentran razones interesantes para su uso.

Journal	
The unit of organization for the journal is the transaction, whereas the unit of organization for the ledger is the account. By having both a journal and a ledger, we achieve several advantages: <ol style="list-style-type: none"> 1. The journal shows all information about a transaction in one place and also provides an explanation of the transaction. 2. The journal provides a chronological record of all the events in the life of a business. 3. The use of a journal helps to prevent errors. [Meigs, 1993.]	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

A lo anterior agregaríamos que esta situación se debe a dos razones particulares. En primer lugar, porque el hecho de someterse a trabajar con un diseño de rayado diferente se considera un ejercicio muy útil para quien estudia la materia, ya que variando la forma, pero no el fondo, se reafirman los conocimientos relativos al cargo y al abono, adquiridos en capítulos anteriores.

Además, porque, como ya se ha mencionado, todos aquellos que tengan la oportunidad de registrar información en un paquete de contabilidad para computadora se

encontrarán frente a pantallas con diseños muy semejantes al del diario, para capturar por primera vez sus datos. De hecho, al final del registro es posible pedirle al paquete computacional que nos arroje un listado de los asientos que, para fines prácticos, es idéntico a un diario y muchos contadores prefieren usarlo para revisar la corrección del registro de cada asiento.

Elementos del diario

A continuación aparecen explicados de forma gráfica los principales elementos que componen un asiento en el diario.

Elementos del diario				
Fecha	Número de la operación	Cuenta de cargo	Cargo	Abono
		Cuenta de abono		
	Redacción			
Enero 1	1000	Caja	100	
	3000	Capital social		100
		Balance inicial		

Finalmente, también se ilustra que después de registrar en el diario se hace necesario seguir trasladando al mayor la operación, lo cual la computadora hace automáticamente y en los ejercicios de este capítulo no será solicitado.

Pase al mayor	
1000 Caja	
1) 100	
	3000 Capital
	100 (1)

Paquetes de cómputo para manejo de la contabilidad

En la actualidad existe una diversidad de paquetes computacionales para el manejo de la contabilidad; la mayoría de ellos nos permite ir registrando una a una las operaciones, en una pantalla con un diseño semejante a un diario. El paquete captura automáticamente la información y actualiza los saldos de las cuentas afectadas.

La mayoría de estos paquetes cuenta con un catálogo de cuentas precargado que puede utilizarse, pero también permite que cada usuario pueda elaborar su propio catálogo, respetando los lineamientos generales del sistema. Usted puede utilizar varios de estos catálogos (hechos por el autor) para resolver ejercicios del libro.

Habitualmente pueden llevarse de forma simultánea las contabilidades de diversas compañías en un solo paquete.

Estos sistemas evitan las labores mecánicas y permiten que se obtengan automáticamente diarios, balanzas de comprobación y estados financieros.

Entre los más conocidos están **CONTPAQⁱ** y ASPEL-COI.

Preguntas para responder en clase

- 10.1 ¿Qué es el diario?
- 10.2 ¿Qué otro registro (ya desaparecido) se usó como un paso anterior al diario?
- 10.3 ¿Para qué es útil conocer el diario el día de hoy?
- 10.4 ¿Qué se anota primero en el diario: cargo o abono?
- 10.5 ¿Qué se anota en el diario después del cargo y el abono?
- 10.6 ¿Qué documentos prepara automáticamente un paquete computacional de contabilidad?

EVALUACIÓN DE LECTURA 10.1

Elabore un mapa conceptual del capítulo.

EVALUACIÓN DE LECTURA 10.2

Haga una lista de los elementos que contiene un diario y compárelos con los que tiene un mayor. Señale semejanzas y diferencias.

EVALUACIÓN DE LECTURA 10.3

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. El diario era un registro que debía ser afectado previamente al mayor. _____
2. El diario era un registro en orden cronológico de las operaciones. _____
3. Cada asiento en el diario aparece sin numeración. _____
4. Cada asiento en el diario lleva una breve redacción. _____
5. El diseño del diario es semejante a las pantallas de captura de los programas computacionales de contabilidad. _____
6. En el diario se acostumbran anotar primero abonos y luego cargos. _____
7. El diario puede ser llevado manualmente o de forma electrónica. _____
8. Los paquetes computacionales de contabilidad permiten obtener los estados financieros de forma automática. _____
9. El diario ha dejado de ser obligatorio en México. _____

EVALUACIÓN DE LECTURA 10.4

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. El diario era un registro que debía ser afectado posteriormente al mayor. _____
2. El diario era un registro que clasificaba las operaciones. _____
3. Cada asiento en el diario aparece con numeración. _____
4. Cada asiento en el diario aparece sin redacción. _____
5. El diseño del diario es diferente a las pantallas de captura de los programas computacionales de contabilidad. _____
6. En el diario se acostumbran anotar primero cargos y luego abonos. _____
7. El diario puede ser llevado manualmente o de forma electrónica. _____
8. Los paquetes computacionales de contabilidad permiten obtener la balanza de comprobación de forma automática. _____
9. El diario es obligatorio en México. _____

Actividades sugeridas

Revise algún programa de contabilidad en computadora y compare la pantalla en la que se captura la información con el diseño de diario que usa en su clase.

Cuestionario de repaso

Objetivo. Identificar la clasificación de los principales conceptos del balance. Conteste en cada una de estas características si corresponde al mayor (M) o al diario (D), utilizando la respectiva inicial.

	Respuesta
1. Es un registro de las operaciones en orden cronológico.	
2. Es un registro que ya no es obligatorio en México.	
3. Se considera el registro único y fundamental en la actualidad.	
4. Está organizado de acuerdo a un catálogo de cuentas.	
5. Es un registro que clasifica las operaciones según las cuentas afectadas.	
6. Es un registro obligatorio en México.	
7. Su diseño es semejante a las pantallas de captura de los paquetes computacionales de contabilidad.	
8. De él se obtiene la balanza de comprobación.	
9. Nos permite conocer el movimiento y el saldo de cada cuenta.	

Ejercicios resueltos

10.1r Once, S. A.

La empresa Once, S. A. registra en diario las operaciones siguientes durante los primeros cinco días de septiembre de 200X.

- 1 de septiembre. Iniciación de operaciones con el balance siguiente: fondo fijo de caja, \$10,000; bancos, \$300,000; almacén, \$50,000 (50 artículos alfa a \$1,000 cada uno); mobiliario de oficina, \$120,000; mobiliario de la tienda, \$110,000; proveedores, \$225,000; IVA cobrado, \$5,000; y capital social, \$360,000.
- Al hacer su asiento de apertura anote primero las cuentas con saldo deudor y luego las cuentas con saldo acreedor. Del mismo modo, cuando registre cada asiento anote primero los cargos y luego los abonos. Las dos recomendaciones anteriores son para facilitar la lectura de cada asiento a los usuarios.
- 2 de septiembre. Compra de mercancía a crédito a La Industrial, S. A. de 35 artículos alfa a \$1,100 cada uno más IVA, según nota de entrada al almacén número 200.
- 3 de septiembre. Venta al contado de 15 artículos alfa a \$2,000 cada uno más IVA; se deposita el dinero en el banco, según muestra la factura número 100.

- 3 de septiembre. Costo de la mercancía entregada en la operación anterior, según la nota de salida de almacén número 20. Se manejará últimas entradas, primeras salidas.
- 4 de septiembre. Compra de mercancía (se paga con cheque) a La Nacional, S. A. de 10 artículos alfa a \$1,200 cada uno más IVA, según nota de entrada número 201.
- 5 de septiembre. Venta de mercancía a crédito al cliente José Necoechea por 8 artículos alfa a \$2,000 cada uno más IVA, según nuestra factura número 101.
- 5 de septiembre. Costo de la mercancía entregada en la operación anterior, según la nota de salida de almacén número 21. Recordar que se maneja UEPS.

Ejercicios

Este ejercicio puede resolverse en

CONTPAQ ^{í.}
CONTABILIDAD

Tema. Registro en diario y mayor.

Objetivo. Registrar operaciones diversas en los libros diario y mayor, usar un catálogo de cuentas y elaborar balanzas de comprobación.

Introducción. El libro diario (journal) ha sido, tradicionalmente, el primer espacio donde se registran las operaciones de una empresa y aunque en la actualidad ha dejado de ser de uso obligatorio, según el Código de Comercio, muchas empresas todavía lo utilizan y ciertos ordenamientos fiscales impiden su desaparición. Por eso, es interesante conocer su estructura y saber registrar operaciones en el formato clásico del Diario Continental (General Journal), entre otras cosas, porque la mayoría de los paquetes contables para computadora presentan, para captura de los asientos, una pantalla que se asemeja al rayado de dicho diario.

Hasta el momento se han manejado operaciones aisladas, atendiendo a situaciones específicas, pero ahora se deberán aplicar los conocimientos obtenidos en un registro más real, apegado a lo que hacen las empresas en la vida práctica. En vista de lo anterior, se proporcionará información completa de un mes de operaciones de una empresa, obtenida de los documentos fuente, los cuales en este caso son sustituidos por una lista de datos, para ser primeramente registrados en orden cronológico en el diario (*journalizing*) y, posteriormente, clasificados al pasarlos al mayor (*posting to the ledger*).

Resueltos

La empresa Once, S. A. usa el catálogo de cuentas siguiente:

- 1 Activo
- 10 Circulante
- 100 Caja
- 101 Bancos
- 102 Inversiones en valores
- 103 Clientes
- 104 Documentos por cobrar
- 105 Deudores
- 106 Almacén
- 107 Mercancía en tránsito

- 108 IVA acreditable
- 109 Pagos anticipados
 - 11 Fijo
- 110 Mobiliario
- 111 Equipo de reparto
- 12 Diferido
- 120 Gastos de instalación
- 121 Gastos de organización
 - 2 Pasivo
 - 20 Corto plazo
- 200 Proveedores
- 201 Documentos por pagar
- 202 IVA por pagar
- 203 ISR por pagar
- 204 PTU por pagar
 - 21 Largo plazo
- 210 Documentos por pagar
 - 3 Capital
- 300 Capital social
 - 4 Ingresos
 - 40 Ventas y productos
- 400 Ventas
 - 401 Productos financieros
 - 402 Otros productos
 - 5 Costos y gastos
- 500 Costo de ventas
- 501 Gastos de venta
- 502 Gastos de administración
- 503 Gastos financieros
- 504 Otros gastos

10.1 Solución

Once, S. A.

Operaciones de septiembre de 200X

Fecha	Subc. Cuenta	Nombre y concepto	Folio	Parcial		Debe	Haber
Sept. 1		1					
	100	Caja	1			1,000	
	101	Bancos	2			16,200	
	106	Almacén	3			5,000	
	110	Mobiliario	4			11,800	
	200	Proveedores	5				2,000
	300	Capital social	6				32,000
		Balance inicial					

(continúa)

Fecha	Subc. Cuenta	Nombre y concepto	Folio	Parcial		Debe	Haber
Sept. 2		2					
	106	Almacén	3			3,200	
	108	IVA acreditable	7			480	3,680
	200	Proveedores	5				
		Fact. núm. 590 La Industrial, S. A.					
Sept. 3		3					
	101	Bancos	2			1,092.50	
	400	Ventas	8				950
	202	IVA por pagar	9				142.50
		Fact. núm. 100					
Sept. 3		4					
	500	Costo de ventas	10			360	
	106	Almacén	3				360
		N.S. núm. 20					
Sept. 4		5					
	106	Almacén	3			380	
	108	IVA acreditable	7			57	
	101	Bancos	2				437
		Fact. núm. 4545, La Nacional, S. A.					
Sept. 5		6					
	103	Clientes	11			989	
	400	Ventas	8				860
	202	IVA por pagar					129
		Fact. núm. 101 de José Necoechea					
Sept. 5		7					
	500	Costo de ventas	10			250	
	106	Almacén	3				250
		N.S. núm. 21					

100 Caja			101 Bancos			106 Almacén		
1)	1,000		1)	16,20	437 (5)	1)	5,000	360 (4)
			3)	1,092.50		2)	3,200	250 (7)
						5)	380	
110 Mobiliario			200 Proveedores			300 Capital social		
1)	11,800			2,000	(1)		32,000	(1)
				3,680	(2)			

108 IVA acreditable		400 Ventas		202 IVA por pagar	
2)	480		950 (3		142.50 (3
5)	57		860 (6		129 (6

500 Costo de ventas		103 Clientes	
4)	360	6)	989
7)	250		

Ejercicio colectivo

10.1c La empresa Once, S. A.

Usa el catálogo de cuentas siguiente:

- 0001 Activo
- 0010 Circulante
- 1000 Fondo fijo de caja
- 1001 Bancos
- 1002 Inversiones temporales
- 1003 Clientes
- 1004 Documentos por cobrar a corto plazo
- 1005 Deudores
- 1006 Anticipos de proveedores
- 1007 Almacén
- 1008 Mercancías en tránsito
- 1009 Mercancías en consignación
- 1010 IVA acreditable
- 1011 IVA Pagado
- 1012 Renta pagada por adelantado
- 1013 Publicidad pagada por adelantado
- 0011 No circulante
- 0110 Fijo
- 1100 Mobiliario de oficina
- 1101 Mobiliario de la tienda
- 1102 Equipo de reparto
- 1103 Equipo de cómputo
- 0111 Diferido
- 1110 Franquicias
- 1111 Gastos de instalación
- 0112 Otro
- 1120 Documentos por cobrar a largo plazo

- 0002 Pasivo
- 0200 A corto plazo
- 2000 Proveedores
- 2001 Documentos por pagar a corto plazo

- 2002 Acreedores
- 2003 Anticipos de clientes
- 2004 IVA por pagar
- 2005 IVA cobrado
- 2006 Impuesto Sobre la Renta por pagar
- 2007 Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar
- 2008 Renta cobrada por anticipado
- 0210 A largo plazo
- 2100 Documentos por pagar a largo plazo
- 2101 Hipoteca por pagar

- 0003 Capital
- 0030 Capital contribuido
- 3000 Capital social
- 0031 Capital ganado
- 3100 Pérdidas y ganancias
- 3101 Utilidad del ejercicio
- 3102 Pérdida del ejercicio

- 0004 Ventas y productos
- 4000 Ventas
- 4001 Productos financieros
- 4002 Otros productos

- 0005 Costos y gastos
- 5000 Costo de ventas
- 5001 Gastos de venta
- 5002 Gastos de administración
- 5003 Gastos financieros
- 5004 Otros gastos

Las operaciones de la empresa que se deberán registrar en un diario durante septiembre de 200X son las siguientes:

- 1 de septiembre. Iniciación de operaciones con el balance siguiente: fondo fijo de caja, \$10,000; bancos, \$300,000; almacén, \$50,000 (50 artículos alfa a \$1,000 cada uno); mobiliario de oficina, \$120,000; mobiliario de la tienda, \$110,000; proveedores, \$225,000; IVA cobrado, \$5,000; y capital social, \$360,000.
Al hacer su asiento de apertura anote primero las cuentas con saldo deudor y luego las cuentas con saldo acreedor. Del mismo modo, cuando registre cada asiento anote primero los cargos y luego los abonos. Las dos recomendaciones anteriores son para facilitar la lectura de cada asiento a los usuarios.
- 2 de septiembre. Compra de mercancía a crédito a La Industrial, S. A. de 35 artículos alfa a \$1,100 cada uno más IVA, según nota de entrada al almacén número 200.
- 3 de septiembre. Venta al contado de 15 artículos alfa a \$2,000 cada uno más IVA; se deposita el dinero en el banco, según muestra la factura número 100.

- 3 de septiembre. Costo de la mercancía entregada en la operación anterior, según la nota de salida de almacén número 20. Se manejará últimas entradas, primeras salidas.
- 4 de septiembre. Compra de mercancía (se paga con cheque) a La Nacional, S. A. de 10 artículos alfa a \$1,200 cada uno más IVA, según nota de entrada número 201.
- 5 de septiembre. Venta de mercancía a crédito al cliente José Necochea por 8 artículos alfa a \$2,000 cada uno más IVA, según nuestra factura número 101.
- 5 de septiembre. Costo de la mercancía entregada en la operación anterior, según la nota de salida de almacén número 21. Recordar que se maneja UEPS.
- 6 de septiembre. Pago con cheque del IVA retenido durante el mes de agosto (saldo de la cuenta de IVA cobrado al final del mes anterior) por \$5,000.
- 8 de septiembre. Pago con cheque de la nota número 989 de Transportación Anahuac, S. A. por el flete de mercancía vendida \$500 más IVA.
- 9 de septiembre. Venta de mercancía mitad al contado; se deposita el dinero en el banco, y mitad a crédito al cliente José Vargas por 20 artículos alfa a \$2,000 cada uno más IVA, según nuestra factura número 102.
- 9 de septiembre. Costo de la mercancía entregada en la operación anterior, según la nota de salida de almacén número 22. Recordar que se maneja UEPS.
- 10 de septiembre. Se obtiene un préstamo por \$150,000 que se deposita íntegramente en nuestra cuenta de cheques, firmando tres pagarés iguales, números 1, 2 y 3, con vencimiento a 9, 12 y 15 meses, respectivamente.
- 11 de septiembre. Compra de una camioneta para el reparto de la mercancía con un costo de \$400,000 más IVA, según factura número 5767 de Automotriz, S. A., pagando con un cheque por \$50,000 y quedando a deber \$410,000 con un pagaré a 11 meses.
- 12 de septiembre. Pago con cheque por \$4,000 más IVA por la publicación de dos anuncios en el periódico *Excelsior* para promover las ventas, según factura número 67. Uno de ellos aparecerá este mes y el otro en el mes de octubre próximo.
- 13 de septiembre. Se deposita en nuestra cuenta de cheques un anticipo del cliente Pegaso, S. A. por \$23,000.
- 14 de septiembre. Pago con cheque de la factura número 98 de Papelera, S. A. por papelería de uso inmediato por \$900 más IVA.
- 15 de septiembre. Pago de las comisiones de nuestros agentes vendedores con un cheque por \$12,000 más IVA. Debe tenerse en cuenta que en esta operación la empresa debe retener \$1,200 (10%) por concepto de impuesto sobre la renta y \$1,279 (10.66%) por concepto de impuesto al valor agregado. Los agentes entregan recibos de honorarios números 13, 86, 18 y 125.
- 15 de septiembre. Compra de mercancía pagando con cheque a La Abeja, S. A. de la ciudad de Monterrey, según su factura número 46787, por 50 artículos beta a \$1,000 cada uno más IVA. La mercancía se encuentra en aquella ciudad y el transporte a la ciudad de México será por nuestra cuenta.

- 17 de septiembre. Pago con cheque de la nota número 9000 de Transportación Mundial, S. A. por el flete de Monterrey a México de la mercancía comprada en la operación anterior por \$900 más IVA.
- 18 de septiembre. El cliente José Necoechea firma un documento (pagaré número 12) a 13 meses por \$15,000.
- 18 de septiembre. Le cobramos al cliente José Necoechea el resto de su adeudo. El dinero cobrado se deposita en el banco. Recordar el traspaso de IVA.
- 18 de septiembre. Se incrementa el fondo fijo de caja por \$5,000, retirándose el dinero del banco con un cheque.
- 19 de septiembre. Compra de mercancía firmando el pagaré número 4, a dos meses a La Internacional, S. A., según nota de entrada número 202, por 10 artículos alfa a \$1,300 cada uno más IVA.
- 20 de septiembre. Se hace una devolución de la mercancía comprada el día 2 a La Industrial, S. A. por un artículo alfa más IVA, según la nota de salida número 23.
- 21 de septiembre. Pagamos a uno de nuestros proveedores \$20,000 con cheque, a cuenta del adeudo que tenemos con él. Recordar el traspaso de IVA.
- 23 de septiembre. Pago con un cheque por \$16,000 más IVA por la renta de este mes y del próximo, que corresponden: 75% al departamento administrativo y 25% al departamento de ventas, según recibos números 746 y 747 de Inmobiliaria Vela, S. A.
- 24 de septiembre. Pago con cheque del recibo número 17564546 de Teléfonos de México, S. A. por el servicio suministrado del 15 de agosto al 15 de septiembre por \$600 más IVA; se distribuye por partes iguales entre administración y ventas.
- 27 de septiembre. Se expide un cheque para comprar un escritorio nuevo para el contador en El Mueble, S. A. según su factura número 32 por \$8,000 más IVA.
- 28 de septiembre. Se recibe la mercancía comprada en Monterrey a La Abeja, S. A., según la nota de entrada número 203.
- 28 de septiembre. Se paga con cheque un anticipo al proveedor Unicornio, S. A. por \$10,000.
- 30 de septiembre. Se registran los intereses generados a nuestro cargo por los pagarés números 1, 2 y 3 firmados durante este mes por un total de \$1,200 más IVA. Considérese que dos terceras partes son por documentos por pagar a corto plazo y una tercera parte por documentos por pagar a largo plazo.
- 30 de septiembre. Se registran los intereses generados a nuestro favor por el pagaré número 12 por \$150 más IVA.
- 30 de septiembre. Hacer el traspaso entre IVA pagado e IVA cobrado traspasando la cuenta con saldo más pequeño a la cuenta que tenga el saldo más grande; con ello determinaremos si en octubre queda saldo a favor (si el IVA pagado es más grande que el IVA cobrado) o en contra (si el IVA pagado es más pequeño que el IVA cobrado).

Se pide:

Registrar las operaciones en diario.

Material mínimo necesario: cinco hojas de diario.

Ejercicios individuales

10.1i La empresa Trece, S. A.

**Este
ejercicio
puede
resolverse
en
CONTPAQⁱ
CONTABILIDAD**

Usa el catálogo de cuentas siguiente:

0001	Activo
0010	Circulante
1000	Fondo fijo de caja
1001	Bancos
1002	Inversiones en valores a corto plazo
1003	Clientes
1004	Documentos por cobrar a corto plazo
1005	Funcionarios y empleados
1006	Inventario
1007	IVA acreditable
1008	IVA pagado
1009	Renta pagada por adelantado
1010	Publicidad pagada por adelantado
1011	Almacén de papelería
0011	No circulante
0110	Fijo
1100	Mobiliario y equipo de oficina
1101	Mobiliario y equipo de la tienda
1102	Equipo de transporte
1103	Equipo de cómputo
0120	Diferido
1200	Franquicias
1201	Gastos de instalación
0130	Otro
1300	Documentos por cobrar a largo plazo
0002	Pasivo
0200	Circulante
2000	Proveedores
2001	Documentos por pagar a corto plazo
2002	Acreedores
2003	IVA por pagar
2004	IVA cobrado
2005	ISR por pagar
2006	PTU por pagar
2007	IMSS por pagar
2008	Renta cobrada por anticipado
0210	A largo plazo
2100	Documentos por pagar a largo plazo
2101	Hipoteca por pagar

- 0003 Capital
- 0030 Capital contribuido
- 3000 Capital social
- 0031 Capital ganado
- 3100 Pérdidas y ganancias
- 3101 Utilidad del ejercicio
- 3102 Pérdida del ejercicio

- 0004 Cuentas de resultados acreedoras
- 4000 Ventas
- 4001 Productos financieros
- 4002 Otros ingresos
- 4003 Rebajas sobre compras
- 4004 Devoluciones sobre compras

- 5 Cuentas de resultados deudoras
- 5000 Costo de ventas
- 5001 Gastos de venta
- 5002 Gastos de administración
- 5003 Gastos financieros
- 5004 Otros gastos
- 5005 Compras
- 5006 Gastos de compra
- 5007 Rebajas sobre ventas
- 5008 Devoluciones sobre ventas

Las operaciones de la empresa que se deberán registrar en diario durante octubre de 2010 son las siguientes:

- 1 de octubre. Iniciación de operaciones con el balance siguiente: fondo fijo de caja, \$10,000; bancos, \$292,000; inventario, \$20,000; mobiliario y equipo de oficina, \$50,000; mobiliario y equipo de la tienda, \$60,000; proveedores, \$230,000; y capital social, \$202,000.

Al hacer su asiento de apertura anote primero las cuentas con saldo deudor y luego las cuentas con saldo acreedor. Del mismo modo, cuando registre cada asiento anote primero los cargos y luego los abonos. Las dos recomendaciones anteriores son para facilitar la lectura de cada asiento a los usuarios.

- 3 de octubre. Compra de mercancía a crédito a La Comercial, S. A. por \$30,000 más IVA, según su factura número 790 (recordar que se maneja el procedimiento de inventario analítico).
- 4 de octubre. Venta al contado de mercancía por \$30,000 más IVA; se deposita el dinero en el banco, según nuestra factura número 500.
- 5 de octubre. Compra de mercancía, pagando con cheque a La Mexicana, S. A. por \$4,000 más IVA, según su factura número 9845.
- 5 de octubre. Sobre la compra anterior se obtiene una rebaja por \$100 más IVA y el dinero recibido se deposita en el banco.

- 6 de octubre. Venta de mercancía a crédito al cliente José Hernández por \$8,000 más IVA, según nuestra factura número 501.
- 9 de octubre. Pago con cheque de la nota número 189 de Transportación Alfa, S. A., por el flete de mercancía vendida \$600 más IVA.
- 10 de octubre. Venta de mercancía mitad al contado, depositándose el dinero en el banco, y mitad a crédito con documentos a dos meses al cliente José Venegas por \$20,000 más IVA según nuestra factura número 502.
- 10 de octubre. Se recibe una nueva aportación de los socios por \$100,000, la cual se deposita en el banco.
- 11 de octubre. Se obtiene un préstamo por \$50,000, que se deposita íntegramente en nuestra cuenta de cheques, firmando el pagaré número 1, con vencimiento a 13 meses.
- 12 de octubre. Compra de un equipo para la tienda con un costo de \$60,000 más IVA, según la factura número 6577 de El Surtidor, S. A.; se paga con un cheque por \$21,000 y se queda a deber \$48,000 con dos pagarés de \$24,000 cada uno, que vencen el número 1 a 10 meses y el número 2 a 20 meses.
- 13 de octubre. Pago con cheque por \$5,000 más IVA, por la publicación de dos anuncios en el periódico *El Universal* para promover las ventas especiales de noviembre, según su factura número 72.
- 13 de octubre. Pago con cheque de la factura número 105 de Papelería Navarro, S. A. por papelería que constituirá nuestro *stock* de aquí a fin de año por \$9,000 más IVA.
- 16 de octubre. Pago de los honorarios de nuestros abogados por diversos trámites administrativos realizados para la empresa durante el presente mes con un cheque por \$10,000 más IVA. Debe tenerse en cuenta que en esta operación la empresa debe retener \$1,000 (10%) por concepto de Impuesto Sobre la Renta y \$1,066 (10.66%) por concepto de Impuesto al Valor Agregado. Los abogados entregaron el recibo de honorarios número 22.
- 17 de octubre. Pago con cheque de la nota número 195 de Transportación Alfa, S. A. por el flete de mercancía comprada \$600 más IVA.
- 17 de octubre. Pago con cheque por \$1,000 más IVA de un seguro para la mercancía comprada, según la póliza número 345 de Asemex, S. A.
- 18 de octubre. El cliente José Hernández firma un documento (letra de cambio número 1) a tres meses por \$4,600.
- 19 de octubre. Le cobramos al cliente José Hernández el resto de su adeudo. El dinero cobrado se deposita en el banco. Recordar el traspaso de IVA.
- 19 de octubre. Compra de mercancía firmando el pagaré número 1, a dos meses a La Intercontinental, S. A. según su factura número 805 por \$7,700 más IVA.
- 20 de octubre. Se hace una devolución de la mercancía comprada el día 3 a La Comercial, S. A. por \$300 más IVA, según la nota de crédito número 10.
- 21 de octubre. Pagamos con cheque a uno de nuestros proveedores, a cuenta del adeudo que tenemos con él \$30,000. Recordar el traspaso de IVA.
- 24 de octubre. Pago con un cheque por \$24,000 más IVA por la renta de este mes y de noviembre, que corresponden 60% al departamento administrativo

- y 40% al departamento de ventas, según recibos números 92 y 93 de Inmobiliaria Sexto, S. A.
- 25 de octubre. Pago con cheque del recibo número 1824457 de Teléfonos de México, S. A. por el servicio suministrado del 20 de septiembre al 19 de octubre por \$800 más IVA; se distribuye 40% para administración y 60% a ventas.
- 27 de octubre. Se expide un cheque para comprar un nuevo equipo de cómputo para el área administrativa en Toshiba, S. A. según su factura número 66 por \$25,000 más IVA.
- 31 de octubre. Se registran los intereses generados a nuestro favor por los documentos por cobrar por \$300 más IVA.
- 31 de octubre. Se registran los intereses generados a nuestro cargo por documentos por pagar por un total de \$1,000 más IVA. Considérese que 40% son por documentos por pagar a corto plazo y 60% por documentos por pagar a largo plazo.
- 31 de octubre. Hacer los asientos necesarios para determinar el costo de ventas, teniendo en cuenta que el recuento físico nos dio un inventario final de \$25,000.

Se pide:

Registrar las operaciones en diario.

Si se resuelve manualmente se requiere como material mínimo cinco hojas de diario.

Ejercicios optativos

10.1o La Universal, S. A.

Introducción

La Universal, S. A. inicia sus operaciones el 1 de enero de 200X con el balance que aparece a continuación, y luego realiza las operaciones siguientes, que corresponden al mes de enero.

Nota. La empresa maneja un producto exento de IVA.

Balance al 1 de enero de 200X y operaciones de dicho mes de La Universal, S. A.

La Universal, S. A.			
Balance inicial al 1 de enero de 200X			
Caja	\$12,500	Proveedores	\$21,000
Bancos	15,000	Acreeedores	25,000
Almacén	20,000	Capital	<u>40,000</u>
Equipo de oficina	28,500		
Equipo de tienda	<u>10,000</u>		
	<u>\$86,000</u>		<u>\$86,000</u>

Este
ejercicio
puede
resolverse
en

CONTPAQ^í
CONTABILIDAD

- ✓ Venta al contado de mercancía, \$15,000, según nuestra factura número 20.
- ✓ Costo de la mercancía entregada en la operación anterior, \$7,000, según la nota de salida de almacén número 25.
- ✓ Se paga con el cheque número 2564, por \$500 más IVA, la factura número 235 del periódico *Reforma*, por un anuncio publicitario aparecido la semana pasada.
- ✓ Pago en efectivo por \$50 más IVA, de la factura número 87 de la Distribuidora Papelería, S. A. por papelería y útiles de escritorio que se consumirán de inmediato en la oficina.
- ✓ Pago en efectivo por \$1,650 más IVA, de fletes de mercancía vendida, según la nota número 5556 de Aerocarga, S. A.
- ✓ Se paga con el cheque número 2565, por \$700 más IVA, la factura número 820 del periódico *El Universal*, por un anuncio para promoción de nuestra mercancía que aparecerá dentro de dos meses.
- ✓ Compra de mercancía a crédito \$7,600, firmándose un pagaré a favor de La Comercial, S. A., según la factura número 487.
- ✓ Venta a crédito de mercancía, \$12,000, según nuestra factura número 21, firmándonos el cliente un pagaré a tres meses.
- ✓ Costo de la mercancía entregada en la operación anterior, \$5,500, según la nota de salida del almacén número 26.
- ✓ Pago en efectivo por \$1,000 más IVA, de la factura número 90 de La Comercial Papelería, S. A. por papelería y artículos de escritorio que constituyen nuestra reserva para el resto del año.
- ✓ Se quedan a deber \$720 más IVA por una reparación al equipo de la oficina.
- ✓ Los sueldos de la primera quincena del mes se pagan en efectivo, conforme a lo siguiente: empleados administrativos \$3,700 y empleados del departamento de ventas \$3,500.
- ✓ El pago de las comisiones a los agentes vendedores se hace mediante los cheques números 2565 al 2577 por \$2,900.
- ✓ El documento que tenemos pendiente de cobro ha causado intereses de uno por ciento de su valor nominal, los cuales aún no se cobran.
- ✓ El documento que tenemos pendiente de pago ha causado intereses de dos por ciento de su valor nominal, los cuales aún no se pagan.
- ✓ Dentro de nuestra cuenta de equipo de oficina, había un equipo que tenía un costo de \$2,500, el cual dejó de usarse en la empresa y, por lo tanto, fue vendido al contado en \$3,000.
- ✓ Venta de mercancía a crédito, \$4,000, según nuestra factura número 22; el cliente, La Internacional, S. A., no firmó ningún documento.
- ✓ Costo de la mercancía entregada en la operación anterior, \$1,500, según la nota de salida de almacén número 27.
- ✓ Los sueldos de la segunda quincena del mes se pagan en efectivo, conforme a lo siguiente: empleados administrativos \$3,600 y empleados del departamento de ventas \$3,900.

Se retiran \$5,000 del banco con nuestro cheque número 2578, para conservarlos en la caja de la empresa.

- ✓ Cobro en efectivo de un documento y los intereses generados por éste, \$12,120.

Se pide:

Registrar las operaciones en diario.

Material mínimo necesario para el cuaderno: cuatro hojas de diario.

Tercer examen parcial

Este tercer examen parcial tiene como fin que el alumno pueda ejercitarse en los temas que se mencionan.

1. Defina compras brutas.
2. Defina compras netas.
3. Escriba la fórmula para determinar costo de ventas en pormenorizado.
4. Enliste las cuentas de resultados deudoras utilizadas en clase.
5. Diferencias entre diario y mayor.
6. Explique las tres formas de amortización que existen.
7. Mencione todas las cuentas características de un sistema pormenorizado.
8. ¿Cuál es la diferencia entre rebaja sobre compras y descuento por pronto pago?
9. Defina utilidad bruta.
10. Defina utilidad de operación.
11. Defina utilidad neta.
12. A partir de los siguientes datos: utilidad de operación, \$10,000; productos financieros, \$1,000; y otros gastos, \$500, indique cuál es el resultado neto. Mencione si es utilidad o pérdida.
13. Con la siguiente información: pérdida de operación, \$12,000; gastos financieros, \$800; y otros productos, \$1,000, diga cuál es el resultado neto. Indique si es utilidad o pérdida.

Registre en esquemas de mayor las operaciones siguientes:

14. Se compra mercancía a crédito por \$3,000 más IVA, en pormenorizado.
15. Se quedan a deber fletes de mercancía comprada por \$300 más IVA, en pormenorizado.
16. Se recibe anticipo de un cliente por \$25,000.
17. Se da en efectivo anticipo a un proveedor por \$10,000.
18. Se compra mercancía a crédito por \$1,000 más IVA, en perpetuo.
19. Se quedan a deber fletes de mercancía comprada por \$200 más IVA, en perpetuo.
20. Se pagan con cheque seis anuncios que aparecerán la mitad este mes y la mitad el mes próximo, a razón de \$1,000 cada uno más IVA.

Bibliografía

- Guajardo Cantú, Gerardo, *Contabilidad financiera*, Cuarta edición, México: McGraw-Hill, 2003, pp. 550.
- Meigs, Robert y Walter Meigs, *Accounting: the basis for business decisions*, Ninth edition, EU: McGraw-Hill, 1993, 1, pp. 223.
- Prieto Llorente, Alejandro, *Principios de contabilidad*, Decimoseptima edición, México: Ed. Banca y Comercio, 1987, pp. 360.

Ajustes y la nueva elaboración de estados financieros

Objetivos

- ✓ Definir los asientos de ajuste.
- ✓ Utilizar las cuentas complementarias de activo.
- ✓ Elaborar balance y estado de resultados después de un periodo de operaciones y después de realizados los ajustes.
- ✓ Realizar el asiento de cierre.

Concepto de ajuste

Para iniciar este capítulo, primero hay que ubicar el concepto y, sobre todo, la necesidad de llevar a cabo ajustes en las empresas.

Ajustes

Al terminar un periodo de operaciones y preparar una balanza de comprobación, deben estudiarse cada una de las cuentas que aparecen en ella.

Puede darse el caso de que algunas cantidades no representen la realidad y sea necesario modificar dichas cifras para lograr que nuevamente reflejen la situación financiera de la empresa.

A los asientos (cargos y abonos) que realizamos para corregir nuestra balanza de comprobación se les llama técnicamente *ajustes*.

Dado que contadores y auditores realizan ajustes, pero también hacen reclasificaciones y ambos asientos tienen sus diferencias, vale la pena precisarlas.

Ajustes y reclasificaciones

Reclasificar implica una modificación a la presentación del estado financiero con el afán de mejorarla; puede ser exclusivamente a balance o exclusivamente a estado de resultados. Ejemplos: los intereses por cobrar se traspasan a documentos por cobrar, nuestro proveedor más importante se presenta fuera de dicha cuenta, mostrar un sobregiro bancario, etcétera.

Ajustar implica una modificación sustancial y muestra una realidad no reconocida anteriormente, y aunque habitualmente afecta resultados, esto no es exclusivo. Ejemplos: reconocer un pasivo, reconocer que un activo se ha convertido en gasto, registrar un gasto, etcétera.

Las reclasificaciones no son motivo de este curso, pero es conveniente conocer que el contador las realiza para mejorar la presentación de los estados financieros.

Por su parte, la definición en inglés hace hincapié en la repercusión de la norma de asociación de costos y gastos con ingresos, comentada en capítulos anteriores, sobre la necesidad de realizar ajustes.

Adjusting entries

Dividing the life of a business into relatively short accounting periods requires the use of adjusting entries at the end of each period. Adjusting entries are required for those transactions which affect the revenue or the expenses of more than one accounting period.

[Meigs, 1993: 118.]

Para facilitar el entendimiento de este concepto, pensemos en el ajuste más obvio e inmediato que cualquiera de nosotros encontraría necesario hacer al revisar una balanza de comprobación. Así pues, el primer renglón de la balanza que observamos es la caja y tiene un saldo cualquiera. ¿La cantidad de dinero en efectivo que nuestra contabilidad reporta que está bajo la custodia del cajero, efectivamente está allí? Para comprobarlo, acudimos de inmediato a la caja y contamos el dinero que hay y que está en poder de la persona encargada de la misma. Si coincide con nuestro saldo, eso está muy bien, pero si no, será necesario realizar un ajuste, ya que no debemos presentar nuestro balance con una cifra inexacta.

La hoja de trabajo

Es preciso recordar que los ajustes que se llevan a cabo al final del periodo antiguamente se realizaban en lo que se conocía como hoja de trabajo, previo al registro en mayor.

Hoja de trabajo

Dada la importancia de los movimientos de ajuste, conviene —por razones de orden práctico— preparar un borrador a partir de la balanza de comprobación elaborada al terminar el ejercicio. Ahí se registran los asientos de ajuste, se forma la balanza de saldos ajustados y, por último, se clasifican los saldos agrupando en columnas aquellos correspondientes al estado de resultados y los que se refieren al balance.

[Prieto, 1987: 287.]

Ver un ejemplo al final de este capítulo antes de las Preguntas para responder en clase.

Diversos tipos de ajuste

Es evidente que en cualquier empresa puede haber una enorme cantidad de posibles ajustes, ya que incluso pueden asentarse faltantes o sobrantes de activos que se detecten al comprobar físicamente si lo que muestran las cuentas existe en la realidad. Del mismo modo, pueden correrse ajustes por errores cometidos en el registro de operaciones.

Antes de avanzar en este punto, debe recordarse que el proceso de ajuste de las cifras de una balanza de comprobación implica una revisión crítica de la misma, de tal manera que cualquier cuenta es susceptible de corrección.

Por lo general se considera que un ajuste es un asiento que afectará nuestras cuentas de resultados, sin embargo, tal concepto no debe ser limitativo.

Con base en lo anterior, a continuación mencionaremos algunos de los ajustes más comunes, con la expectativa, más que hacer una lista exhaustiva, de despertar las ideas más importantes al respecto para que el lector juzgue con espíritu crítico cualquier balanza que se le presente.

Tipos de ajustes

- ✓ Cuentas incobrables.
- ✓ Acumulación de activo.
- ✓ Acumulación de pasivo.
- ✓ Depreciación.
- ✓ Amortización.
- ✓ Faltantes de caja.
- ✓ Faltantes de mercancía (inventario perpetuo).
- ✓ Determinación de costo de ventas.
- ✓ Ingresos.

Ahora, revisaremos uno a uno los ajustes listados, mencionando siempre su concepto y el asiento contable con el que queda registrado dicho ajuste.

Incobrabilidad

Las cuentas personales deudoras (clientes, documentos por cobrar y deudores) están sujetas a la posibilidad de no poder cobrarse.

Cada fin de ejercicio se lleva a cabo un estudio de la antigüedad que tienen las partidas que forman su saldo y se determina cuáles tienen mayor probabilidad de no cobrarse.

Asiento de incobrabilidad			
Gastos financieros		Estimación de cuentas incobrables	
30			30

Como puede apreciarse, el cargo es a la conocida cuenta de gastos financieros, pero el abono implica una cuenta nueva, que pertenece al grupo de las cuentas complementarias de activo.

Cuentas complementarias de activo

Son cuentas con un saldo, siempre acreedor, que se presentará en el balance en el lado del activo, disminuyendo los saldos deudores de las cuentas que las originaron.

[Prieto, 1987: 248.]

Cuenta complementaria o de disminución cuyo saldo se rebaja de su cuenta de activo afín en el balance para presentar el valor en libros del activo.

[Guajardo, 1995: 197.]

Es importante recalcar que el origen de estas cuentas es una estimación, ya que no se mezclan en las cuentas contables cifras reales y cifras estimadas.

Origen y ejemplos de cuentas complementarias de activo

Se crean con motivo de que representan una estimación, a diferencia de las cuentas de activo que las originaron, las cuales están formadas por cifras exactas.

Algunos ejemplos de estas cuentas son:

- ✓ Estimación de cuentas incobrables.
- ✓ Depreciación de mobiliario.
- ✓ Depreciación de equipo de transporte.
- ✓ Amortización de gastos de instalación.

Son cuentas de activo que para su operación funcionan como cuentas de pasivo, es decir, los abonos representan aumentos y los cargos disminuciones. Asimismo, debe comenzarse a observar su presentación en el balance.

Presentación de las cuentas complementarias de activo en el balance

Presentación en el balance:

Clientes	\$100	
Estimación de cuentas incobrables	30	
	70	

Puntualizados los aspectos anteriores, cabe destacar que otros ajustes importantes son las acumulaciones, registradas en ejercicios anteriores como un asiento más del periodo; sin embargo, éstas siempre representan un ajuste al final del periodo, cuando el contador revisa los documentos (pagarés) que pueden generarlas, con el fin de no omitir ninguna.

Acumulaciones

Existen casos tanto de activos como de pasivos que, con el simple transcurso del tiempo incrementan su importe, generando ganancias si se trata de activos, y pérdidas si se trata de pasivos.

Ejemplos de éstos serían:

- ✓ Los intereses.
- ✓ Los sueldos.
- ✓ Los impuestos.

Los asientos generados serían:

Asiento de incobrabilidad

Documentos
por cobrar

20

Productos
financieros

20

Gastos
financieros

10

Documentos
por pagar

10

La norma de negocio en marcha tiene mucha relación con el ajuste de la depreciación; por ello, antes de abocarnos a su explicación es necesario definir dicha norma.

Norma de negocio en marcha

La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario, por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos, o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos.

La depreciación es, tal vez, uno de los ajustes más importantes que se realizan en la contabilidad, pero como en el capítulo 12 se tratará más a fondo, aquí sólo se hará una mención similar a la que se ha hecho de los demás ajustes.

Concepto de depreciación

La depreciación es un procedimiento que tiene como fin distribuir de una manera sistemática y razonable el costo de los activos fijos tangibles entre la vida útil estimada de la unidad. La depreciación es un proceso de distribución y no de valuación.

El concepto en inglés es muy semejante:

Depreciation

Depreciation means the systematic allocation of the cost of an asset to expense over the accounting periods making up the asset's useful life.

[Meigs, 1989: 97.]

Así pues, el asiento generado sería:

Asiento de la depreciación			
Gastos de administración		Depreciación de equipo de oficina	
50			50

Por otra parte, la amortización es un procedimiento de ajuste muy similar a la depreciación:

Concepto de amortización

La amortización es un procedimiento semejante a la depreciación, el cual es aplicable a los activos diferidos y a los pagos anticipados.

El asiento de la amortización sería el siguiente, en el caso de los activos diferidos.

Asiento de la amortización			
Gastos de administración		Amortización de gastos de instalación	
25			25

En realidad, el proceso de amortizar puede adoptar tres formas diferentes. El ejemplo anterior corresponde a la primera de ellas: amortizar un activo diferido, aunque también podría amortizarse un pago anticipado, como se verá a continuación.

Amortización de pagos anticipados

En el caso de pagos anticipados no existe una cuenta complementaria de activo, ya que la amortización es exacta.

Se afecta directamente la cuenta de pagos anticipados que origina la amortización.

El asiento sería el siguiente:

Asiento de amortización de un pago anticipado			
Gastos de administración		Seguros pagados por adelantado	
10		s) 120	10

De un seguro por un año, pagado por adelantado por \$120, se amortiza el primer mes.

Finalmente, también es posible amortizar activos diferidos o pagos anticipados inventariables como un almacén de papelería, un lote de herramientas usadas en una fábrica, etc.; de este modo, dicha amortización se hará por recuento.

Asiento de amortización por recuento

La amortización por recuento es aplicable a ciertos pagos anticipados y a ciertos cargos diferidos.

El inventario inicial del almacén de papelería es igual a \$60, y el inventario al final del periodo es igual a \$35. Se amortizan \$25 consumidos.

Gastos de administración		Almacén de papelería	
25		s) 60	25

Otro tipo de ajuste es el que se comentaba al principio del capítulo, es decir, un faltante de caja.

Asiento de faltante de caja

Al realizar un arqueo (recuento del dinero existente en caja) descubrimos que parte del mismo fue tomado por el cajero.

El saldo de caja es de \$1,000, el arqueo nos reporta que quedan \$900 en la caja y el cajero se reconoce responsable.

Deudores diversos		Caja	
100		s) 1,000	100

En ciertas empresas no es posible ignorar la posibilidad de un faltante o sobrante de mercancía, aun cuando el procedimiento que se lleve para su manejo sea el de inventario perpetuo.

Asiento de faltante de mercancía en inventario perpetuo

Al realizar un inventario, encontramos que parte de nuestra mercancía está dañada, ha desaparecido o no puede ser utilizada.

El saldo de almacén es de \$300, el inventario final fue de \$290.

Costo de ventas u otros gastos		Almacén	
10		s) 300	10

Como puede suponerse el faltante es mucho más frecuente que el sobrante, el cual se debería a un error de registro previo en las salidas de mercancía y que se registraría con cargo a almacén y abono a otros productos.

En el caso de faltante sólo sería necesario precisar lo siguiente:

Aspectos de los faltantes de mercancía

Es importante señalar que si el faltante es habitual en la empresa por el tipo de mercancía que se maneja, el cargo es a costo de ventas. Si el faltante es poco usual el cargo es a otros gastos.

También relativo a las mercancías puede presentarse el problema de la obsolescencia, es decir, que algunos artículos hayan rebasado el tiempo normal de su venta, ya sea porque pasaron de moda, porque han sido superados tecnológicamente o simplemente porque han dejado de interesarle al público. En estos casos la empresa puede llegar a verse en la necesidad de castigar los inventarios, reconociendo que el precio de costo ha dejado de tener sentido y que la mercancía deberá venderse por debajo del mismo (lo cual requerirá la autorización de Hacienda).

Asiento de mercancía obsoleta

Al revisar la rotación de nuestros inventarios notamos que algunos artículos están obsoletos y hay que castigarlos en un 30% de su costo que fue de \$100.

Costo de ventas		Almacén	
30		s) 100	30

Éste es un asiento sumamente difícil de reconocer para muchos directivos y requerirá de la mayor prudencia del contador y de una serie de elementos muy concretos de prueba sobre la obsolescencia de la mercancía.

La palabra *amortizar*, cuyo significado es “matar”, se usa en términos generales como sinónimo de *devengar*, así que también podemos amortizar los cobros anticipados.

Asiento de amortización de cobros anticipados			
<p>De la misma manera que un pago anticipado se convierte en gasto, un cobro anticipado se convierte en ingreso con el simple transcurso del tiempo.</p> <p>Se cobró la renta de dos meses por un importe de \$20 y ha transcurrido el primer mes.</p>			
Renta cobrada por adelantado			Otros productos
10	20	(s	10

El traspaso de las cuentas de IVA es considerado también un ajuste, aunque no afecte a cuentas de resultados.

Traspaso de IVA	
<p>Al final del periodo se traspasan las cuentas de IVA de la manera siguiente:</p> <p>Entre IVA acreditable e IVA por pagar, la más pequeña se traspasa a la más grande.</p> <p>Entre IVA pagado e IVA cobrado se procede de igual manera.</p> <p>De este modo en el balance sólo aparecerán dos cuentas de IVA, una del primer par y otra del segundo.</p>	<hr/>

En realidad, es el traspaso de las cuentas de IVA en efectivo (pagado y cobrado) el que resulta urgente para la empresa, ya que nos permite determinar si hay IVA a favor o en contra para el mes siguiente. Si hay IVA en contra la empresa tendrá que presentar su declaración, y si hay IVA a favor puede elegir entre compensarlo contra el IVA de meses posteriores, compensarlo contra otros impuestos (ISR o IETU) o, incluso, solicitar su devolución.

Entre IVA acreditable e IVA por pagar debe realizarse también un traspaso, pero éste debería ser considerado más como una reclasificación para presentar el balance, asiento que al inicio del siguiente periodo tendría que revertirse.

En el sistema de inventario analítico o pormenorizado de manejo de mercancía, tanto la determinación del costo de ventas como la determinación de las ventas netas

se registran como un conjunto de ajustes. Estos asientos ya han sido realizados en algunos ejercicios de capítulos anteriores, sin embargo, ahora se vuelven a mostrar para reforzar su entendimiento.

Determinación de costo de ventas

- a) Traspaso de inventario inicial a costo de ventas.
- b) Traspaso de gastos de compra a compras.
- c) Traspaso de rebajas y devoluciones sobre compras a compras.
- d) Traspaso de compras a costo de ventas.
- e) Registro de inventario final.

Es necesario, también, determinar ventas netas, ya que la cuenta de ventas nos muestra las ventas brutas o totales y necesitamos restarle las rebajas o descuentos sobre ventas y las devoluciones sobre ventas, con lo cual tendremos ventas netas, que es el primer renglón con el que inicia el estado de resultados.

Determinación de ventas netas

En el procedimiento analítico, es necesario determinar las ventas netas, para lo cual se traspasan las rebajas y las devoluciones sobre ventas a ventas.

Traspaso a pérdidas y ganancias

Una vez que se han realizado todos los ajustes, podemos traspasar los saldos de las cuentas de resultados a pérdidas y ganancias que, funcionando como una cuenta puente, nos permitirá conocer la utilidad o pérdida del periodo que aparecerá en el estado de resultados y en el balance. Aunque esto ya se comentó en el capítulo 9, se muestra la lista de las cuentas que traspasaremos a pérdidas y ganancias.

Cuentas que se traspasan a pérdidas y ganancias

- ✓ Ventas.
- ✓ Costo de ventas.
- ✓ Gastos de venta.
- ✓ Gastos de administración.
- ✓ Gastos financieros.
- ✓ Productos financieros.
- ✓ Otros gastos (incluye PTU).
- ✓ Otros productos.
- ✓ Impuestos a las utilidades.

Como puede apreciarse, ha aparecido la cuenta de Impuesto a las utilidades como una cuenta más de resultados, que se comentará a continuación.

La nueva elaboración del balance y del estado de resultados

El estado de resultados mostrará ahora las cifras totalmente apegadas a la realidad y, como también ya se dijo en el capítulo 9, se incluirá el cálculo de impuestos a las utilidades (ISR) y de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU), aunque éste aparecerá dentro de otros gastos, ya que una vez que hemos determinado la utilidad neta puede aplicarse el porcentaje correspondiente (30% para fines de este libro) de ISR y el 10% de PTU.

El registro como tal del Impuesto Sobre la Renta y de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades se concreta en dos asientos muy sencillos que se recuerdan a continuación:

Asientos de ISR y PTU del periodo		
Cargo a:	Cargo a:	
Otros gastos	Impuestos a la utilidad	_____
Abono a:	Abono a:	_____
PTU por pagar	ISR por pagar	_____
Nota. Las dos cuentas de cargo son cuentas de resultados y se presentan en el estado respectivo.		
Las dos cuentas de abono son cuentas de pasivo a corto plazo y se presentan en el balance.		

Debido a que éste no es un curso de impuestos, sólo se mencionará que se utiliza la cuenta de Impuestos a la Utilidad ya que las empresas pueden tener a su cargo Impuesto Sobre la Renta (ISR) o Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU). En los ejemplos y ejercicios consideraremos que sólo se paga ISR, es decir, que éste ha resultado superior al IETU.

Una vez registrados todos los ajustes y hechos los traspasos a pérdidas y ganancias pueden elaborarse de nuevo el balance y el estado de resultados.

Fechas de la balanza de comprobación y de los estados financieros

Supongamos que estamos al final de un periodo de un año que comprendió del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X. Todos los ajustes que realizamos tienen fecha 31 de diciembre y todos los asientos de pérdidas y ganancias tienen fecha 31 de diciembre.

Al momento de hacer la balanza de comprobación, ésta tendrá fecha 31 de diciembre. Ya sea que el contador haya elaborado una antes de ajustes o después de ajustes o después de los asientos de pérdidas y ganancias, siempre tendrá la misma fecha.

Por otra parte, cuando elaboremos el balance, le pondremos fecha 31 de diciembre; no debemos olvidar que es un estado financiero estático. En cambio, cuando elaboremos el estado de resultados, el periodo con el que lo identificaremos será del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010; recordemos que este es un estado dinámico.

Revelación suficiente

Al momento de hacer nuestro balance, debe cuidarse mucho la presentación de las cuentas complementarias de activo, ya sea que se encuentren en el activo circulante o en el activo no circulante.

Los dos ejemplos que se proporcionan a continuación nos muestran dicha presentación.

Presentación en el balance del activo circulante		
Activo		
Circulante:		
Caja		235,500
Banco Anáhuac		1,750,000
Inversiones en valores		200,000
Clientes	2,000,000	
Menos:		
Estimación cuentas incobrables	<u>55,000</u>	1,945,000
Documentos por cobrar		600,000
Intereses por cobrar		20,000
Inventario		140,000
Seguros pagados por adelantado		112,500

Presentación en el balance del activo fijo y del diferido			
Activo			
Fijo:			
Mobiliario	3,500,000		
Menos:			
depreciación	<u>700,000</u>	2,800,000	
Equipo de transporte	3,000,000		
Menos:			
depreciación	<u>300,000</u>	<u>2,700,000</u>	5,500,000

Diferido:			
Gastos de instalación	300,000		
Menos: amortización	<u>100,000</u>	200,000	
Gastos de organización	130,000		
Menos: amortización	<u>15,000</u>	<u>115,000</u>	315,000

Asimismo, debe cuidarse la presentación de la utilidad o pérdida del ejercicio. Observe los dos ejemplos que aparecen a continuación del capital contable con utilidad o con pérdida.

Presentación en el balance del capital contable con utilidad			
Capital contable			
Capital social		2,600,000	
Utilidad del ejercicio		<u>466,537</u>	3,066,537

Presentación en el balance del capital contable con pérdida			
Capital contable			
Capital social		2,600,000	
Pérdida del ejercicio		<u>(466,537)</u>	2,133,463

Asiento de cierre

Para finalizar el ciclo contable, siempre debe llevarse a cabo el asiento de cierre. Lo anterior obedece a que en el mayor las cuentas ilustran los movimientos del ejercicio y esas cifras no deben seguirse acumulando de periodo en periodo; por lo

tanto, deben cortarse y cerrarse al final de cada uno de éstos. De este modo, un nuevo ejercicio siempre requerirá la apertura de nuevas cuentas.

Asiento de cierre

El asiento de cierre consiste en cargar todas aquellas cuentas de saldo acreedor y abonar todas aquellas cuentas de saldo deudor, a fin de que todas las cuentas utilizadas en el periodo muestren un saldo cero y en el siguiente periodo sean abiertas de nuevo.

Todas las cuentas utilizadas en este periodo contable han quedado saldadas. Cuando usted reinicie sus operaciones en el próximo periodo volverá a abrir todas las cuentas que sean necesarias.

Este asiento concluye el ejercicio social y es indispensable realizarlo, tanto desde el punto de vista contable, como desde el punto de vista fiscal, incluso los paquetes computacionales de contabilidad acostumbran incluir no 12 meses, sino 13, para que en el decimotercer mes se realice el cierre y quede perfectamente claro y visible a contadores y auditores.

Por supuesto, al iniciar un nuevo periodo usted deberá volver a abrir sus cuentas, como lo ha hecho en la mayoría de los ejercicios de este libro.

Registro en mayor del asiento de cierre

Caja		Proveedores	
s)	100	50	(s
Almacén		Capital social	
s)	150	200	(s

Registro en diario del asiento de cierre

31/XII	-----	X	-----
Proveedores		50	
Capital social		200	
Caja			100
Almacén			150
Asiento de cierre			

Registro en mayor del asiento de cierre			
Caja		Proveedores	
(s)	100	100	(x)
	<u>100</u>	<u>100</u>	
Almacén		Capital social	
(s)	150	150	(x)
	<u>150</u>	<u>150</u>	

En la siguiente página aparece un ejemplo de la antigua hoja de trabajo.

Preguntas para responder en clase

- 11.1 ¿Qué es un asiento de ajuste?
- 11.2 ¿En qué momento del periodo contable se hacen los ajustes?
- 11.3 ¿Qué es la incobrabilidad?
- 11.4 ¿Qué es la depreciación?
- 11.5 ¿Cuál es la diferencia entre depreciación y amortización?
- 11.6 ¿Qué tipos de amortización existen?
- 11.7 ¿Qué diferencia hay al registrar una amortización exacta y una estimada?
- 11.8 ¿Qué es una cuenta complementaria de activo?
- 11.9 ¿Qué es la obsolescencia?
- 11.10 ¿Para qué servía la hoja de trabajo?
- 11.11 ¿Qué significa impuestos a las utilidades?
- 11.12 ¿Qué es un asiento de cierre?

EVALUACIÓN DE LECTURA 11.1

Elabore un mapa conceptual del capítulo.

EVALUACIÓN DE LECTURA 11.2

Haga una lista de los ajustes vistos en el capítulo y dé un ejemplo del asiento con el que se registran.

(continúa en la página 358)

Ejemplo, S.A.
Hoja de trabajo al 31 de diciembre de 200X

Cuentas	Balanza de comprobación				Ajustes		Saldos ajustados		Pérdidas y ganancias		Balance general	
	Movimientos		Saldos		Cargos	Abonos	Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Debe	Haber
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor								
Caja	1,235,500	1,000,000	235,500			235,500					235,500	
Banco Anáhuac	2,750,000	1,000,000	1,750,000			1,750,000					1,750,000	
Inversión en valores	400,000	200,000	200,000			200,000					200,000	
Clientes	8,000,000	6,000,000	2,000,000			2,000,000					2,000,000	
Estimación de cuentas incobrables		-----		-----			55,000	55,000				55,000
Documentos por cobrar	2,000,000	1,500,000	500,000			500,000					500,000	
Intereses por cobrar	-----		-----		2) 20,000	20,000					20,000	
Inventario	100,000		100,000		10) 140,000	140,000					140,000	
Seguros pagados por adelantado	125,000		125,000		7) 12,500	112,500					112,500	
Mobiliario	3,500,000		3,500,000			3,500,000					3,500,000	
Depreciación de mobiliario		-----		-----			700,000	700,000				700,000
Equipo de transporte	3,000,000		3,000,000									
Depreciación de equipo de transporte		-----		-----			300,000	300,000				300,000
Gastos de instalación	300,000		300,000			300,000					300,000	
Amortización de gastos de instalación		-----		-----			100,000	100,000				100,000
Gastos de organización	130,000		130,000			130,000					130,000	
Amortización de gastos de organización				-----			15,000	15,000				15,000

Proveedores	800,000	5,000,000		4,200,000				4,200,000				4,200,000			4,200,000
Documentos por pagar	100,000	1,000,000		900,000				900,000				900,000			900,000
IVA por pagar	800,000	900,000		100,000				100,000				100,000			100,000
Renta cobrada por adelantado		180,000		180,000		8) 60,000						120,000			120,000
Documentos por pagar a largo plazo		2,000,000		2,000,000								2,000,000			2,000,000
Capital social		2,600,000		2,600,000								2,600,000			2,600,000
Ventas		4,500,000		4,500,000								4,500,000		4,500,000	
Costo de ventas		-----	-----	-----		9) 100,000							1,310,000		
Compras	1,350,000	-----	1,350,000			11) 1,350,000	1) 1,350,000								
Gastos de venta	337,000		337,000			3) 700,000		1,387,000					1,387,000		
						4) 300,000									
						5) 50,000									
Gastos de administración	672,500		672,500			5) 50,000		750,000					750,000		
						6) 15,000									
						7) 12,500									
Gastos y productos financieros	120,000		120,000			1) 55,000	2) 20,000	155,000					155,000		
Otros gastos y productos	160,000		160,000				8) 60,000	100,000					100,000		
Sumas													3,702,500	4,500,000	11,090,000
Utilidad del ejercicio													798,000		798,000
	25,880,000	25,880,000	14,480,000	14,480,000	2,852,500	2,852,500	2,852,500	15,590,000	15,590,000	4,500,000	4,500,000	11,888,000	11,888,000	11,888,000	11,888,000

EVALUACIÓN DE LECTURA 11.3

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. Los ajustes se preparan al terminar un periodo de operaciones. _____
2. El primer lugar en que se anotan los ajustes es el mayor. _____
3. La mayoría de los ajustes afecta sólo cuentas de balance. _____
4. Las cuentas complementarias se presentan en el pasivo. _____
5. Depreciar es distribuir el costo de un activo fijo en función de su vida útil. _____
6. Para una amortización estimada se usa una cuenta complementaria de activo. _____
7. En un sistema de inventario perpetuo nunca se practica un recuento de mercancía. _____
8. La utilidad aparece tanto en el balance como en el estado de resultados. _____

EVALUACIÓN DE LECTURA 11.4

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. Los ajustes se preparan en cualquier momento de un periodo de operaciones. _____
2. El primer lugar en que se anotan los ajustes es el estado de resultados. _____
3. La mayoría de los ajustes afectan cuentas de resultados. _____
4. Las cuentas complementarias se presentan restando a las cuentas de activo que las originaron. _____
5. Depreciar es registrar la baja de valor de un activo por el uso y el paso del tiempo. _____
6. Para una amortización exacta se usa una cuenta complementaria de activo. _____
7. Un faltante de mercancía en un sistema de inventario perpetuo puede cargarse a costo de ventas u otros gastos. _____
8. Para finalizar el periodo contable debe hacerse un asiento de cierre. _____

Actividades sugeridas

Revise balanzas de comprobación de libros de la materia o de empresas reales y haga una lista, en cada caso, de los ajustes que podrían realizarse.

Cuestionario de repaso

Anote la letra B si la cuenta mencionada debe aparecer en el balance o las letras ER si debe aparecer en el estado de resultados.

	Respuesta
1. Estimación de cuentas incobrables.	
2. Gastos de instalación.	
3. Impuesto Sobre la Renta por pagar.	
4. Gastos de administración.	
5. Depreciación de equipo de la tienda.	
6. Impuestos a las utilidades.	
7. Gastos de venta.	
8. Otros gastos.	
9. Utilidad del ejercicio.	
10. Almacén.	
11. Construcciones en proceso.	
12. Seguros pagados por adelantado.	
13. Renta cobrada por adelantado.	
14. Ventas.	
15. Costo de ventas.	
16. Depreciación de equipo de oficina.	
17. Gastos de organización.	
18. Gastos preoperatorios.	
19. Amortización de gastos de instalación.	
20. Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar.	
21. Otros productos.	
22. Inventario.	
23. Gastos financieros.	
24. Renta pagada por anticipado.	
25. Productos financieros.	

Ejercicios resueltos

11.1r Ejemplo, S. A.

Ejemplo, S. A.		
Estado de resultados por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X		
Ventas netas:		\$4,500,000
Menos: costo de ventas		<u>1,310,000</u>
Utilidad bruta		3,190,000
Menos: gastos de operación		
Gastos de venta	1,387,000	
Gastos de administración	<u>750,000</u>	<u>2,137,000</u>
Utilidad de operación		1,053,000
Gastos y productos financieros	155,000	
Otros gastos y productos	<u>100,000</u>	<u>255,000</u>
Utilidad neta		\$798,000

Ejemplo, S. A.			
Balance por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X			
Activo			
Circulante:			
Caja		\$235,500	
Banco Anáhuac		1,750,000	
Inversión en valores		200,000	
Clientes	2,000,000		
Menos: estimación cuentas incobrables	<u>55,000</u>	1,945,000	
Documentos por cobrar		500,000	
Intereses por cobrar		20,000	
Inventario		140,000	
Seguros pagados por adelantado		<u>112,500</u>	4,903,000
Fijo:			
Mobiliario	3,500,000		
Menos: depreciación	<u>700,000</u>	2,800,000	
Equipo de transporte	3,000,000		
Menos: depreciación	<u>300,000</u>	<u>2,700,000</u>	5,500,000
Diferido:			
Gastos de instalación	300,000		
Menos: amortización	<u>100,000</u>	200,000	
Gastos de organización	130,000		
Menos: amortización	<u>15,000</u>	<u>115,000</u>	315,000
Suma del activo			<u>\$10,718,000</u>
Pasivo			
A corto plazo:			
Proveedores		\$4,200,000	
Documentos por pagar		900,000	
IVA por pagar		100,000	
Renta cobrada por adelantado		<u>120,000</u>	5,320,000

A largo plazo:			
Documentos por pagar			
Suma del pasivo			2,000,000
Capital contable			<u>7,320,000</u>
Capital social		2,600,000	
Utilidad del ejercicio		<u>\$798,000</u>	<u>3,398,000</u>
Suma pasivo y capital			\$10,718,000

Ejercicios colectivos

11.1c La Moderna, S. A.

A continuación se proporciona la balanza de comprobación por saldos al 31 de marzo de 200X, al final de un ciclo de operaciones de un año (suponga que ya se realizaron 51 operaciones).

- ✓ Caja, \$1,000; banco, \$28,000; clientes, \$20,000; documentos por cobrar, \$8,000; inventario, \$5,000; compras, \$12,000; renta pagada por adelantado, \$1,500; IVA pagado, \$1,700; IVA acreditable, \$1,000; mobiliario y equipo, \$35,000; equipo de reparto, \$30,000; documentos por pagar, \$30,000; gastos sobre compras, \$500, gastos de organización, \$3,500; almacén de papelería, \$1,000; rebajas sobre compras, \$400, devoluciones sobre compras, \$800; proveedores, \$22,500; IVA cobrado, \$1,000; IVA por pagar, \$1,500; rebajas sobre ventas, \$2,500; devoluciones sobre ventas, \$1,500; gastos de administración, \$6,000; gastos de venta, \$8,000; capital social, \$60,000 y ventas, \$50,000.
- ✓ Los datos necesarios para registrar los ajustes al 31 de marzo de 200X (su primer ajuste tendrá el número de asiento 52).
- ✓ El inventario final tuvo un importe de \$1,500.
- ✓ Determinar ventas netas.
- ✓ Los documentos por cobrar generan intereses de 3% mensual más IVA sobre el saldo, que no ha sido calculado desde que dichos documentos se firmaron, el pasado 31 de enero.
- ✓ Los documentos por pagar estipulan un interés de 2% mensual más IVA sobre el saldo, que no ha sido calculado por los meses de febrero y marzo.
- ✓ Se estima que diversos clientes no pagarán los adeudos a su cargo, que ascienden a \$750.
- ✓ La vida útil del mobiliario y equipo se estima en 10 años y, con base en ello, debe calcularse la depreciación del presente año, que corresponde íntegramente a labores administrativas.
- ✓ El equipo de reparto se estima que debe depreciarse 20% al año; también debe calcularse la depreciación anual respectiva, que corresponde íntegramente a la función de ventas.
- ✓ La renta pagada por adelantado corresponde a los meses de marzo y abril, y su cargo a resultados debe distribuirse por partes iguales entre gastos de administración y gastos de venta.

- ✓ Los gastos de organización se amortizarán en cinco años, 50% a ventas y 50% a administración. Debe calcularse la amortización de este año.
- ✓ La existencia del almacén de papelería, según el recuento realizado el 31 de marzo, fue de \$600. La amortización de este concepto corresponde a la función administrativa.
- ✓ Determinar si en abril de 200Y hay IVA a favor o debe pagarse IVA.
- ✓ Si hay utilidad registrar el correspondiente Impuesto Sobre la Renta de 30%.
- ✓ Si hay utilidad registrar la Participación de los Trabajadores en las Utilidades de 10%.

Se pide:

- a) Abrir las cuentas con los saldos iniciales.
- b) Registrar los ajustes respectivos.
- c) Obtener los saldos de las cuentas de resultados.
- d) Hacer los traspasos a pérdidas y ganancias.
- e) Traspasar el saldo de pérdidas y ganancias a utilidad (pérdida) del ejercicio.

Material necesario: tres hojas de esquemas de mayor.

11.2c La Occidental, S. A.

A continuación se proporciona la balanza de comprobación por saldos al 31 de marzo de 200X al final de un ciclo de operaciones de un año (suponga que ya se realizaron 61 operaciones).

- ✓ Caja, \$1,000; banco, \$28,000; clientes, \$20,000; documentos por cobrar, \$9,000; inventario, \$5,000; compras, \$12,000; renta pagada por adelantado, \$1,500; IVA pagado, \$1,700; IVA acreditable, \$1,000; mobiliario y equipo de oficina, \$35,000; equipo de la tienda, \$30,000; documentos por pagar, \$31,000; gastos sobre compras, \$500; gastos de instalación, \$3,500; almacén de papelería, \$1,000; rebajas sobre compras, \$400; devoluciones sobre compras, \$800; proveedores, \$22,500; IVA cobrado, \$1,000; IVA por pagar, \$1,500; rebajas sobre ventas, \$2,500; devoluciones sobre ventas, \$1,500; gastos de administración, \$6,000; gastos de venta, \$8,000; capital social, \$60,000; y ventas, \$50,000.
- ✓ Los datos necesarios para registrar los ajustes al 31 de marzo de 200X (su primer ajuste tendrá el número de asiento 62).
- ✓ El inventario final tuvo un importe de \$1,600.
- ✓ Determinar ventas netas.
- ✓ Los documentos por cobrar generan intereses de 3% mensual más IVA sobre el saldo, que no ha sido calculado desde que dichos documentos se firmaron, el pasado 31 de enero.
- ✓ Los documentos por pagar estipulan un interés de 2% mensual más IVA sobre el saldo, que no ha sido calculado por los meses de febrero y marzo.
- ✓ Se estima que diversos clientes no pagarán los adeudos a su cargo, que ascienden a \$850.
- ✓ La vida útil del mobiliario y equipo de oficina se estima en 10 años y, con base en ello, debe calcularse la depreciación del presente año, que corresponde íntegramente a labores administrativas.

- ✓ Se estima que el equipo de la tienda debe depreciarse 20% al año; también debe calcularse la depreciación anual respectiva, que corresponde íntegramente a la función de ventas.
- ✓ La renta pagada por adelantado corresponde a los meses de marzo, abril y mayo, y su cargo a resultados debe distribuirse por partes iguales entre gastos de administración y gastos de venta.
- ✓ Los gastos de instalación se amortizarán en cinco años, 50% a ventas y 50% a administración. Debe calcularse la amortización de este año.
- ✓ La existencia del almacén de papelería, según el recuento realizado el 31 de marzo, fue de \$200. La amortización de este concepto corresponde a la función administrativa.
- ✓ Determinar si en abril de 200Y hay IVA a favor o debe pagarse IVA.
- ✓ Si hay utilidad, registrar el correspondiente Impuesto Sobre la Renta de 30%.
- ✓ Si hay utilidad, registrar la Participación de los Trabajadores en las Utilidades de 10%.

Se pide:

- a) Abrir las cuentas con los saldos iniciales.
- b) Registrar los ajustes respectivos.
- c) Obtener los saldos de las cuentas de resultados.
- d) Hacer los traspasos a pérdidas y ganancias.
- e) Traspasar el saldo de pérdidas y ganancias a utilidad (pérdida) del ejercicio.

Material necesario: tres hojas de esquemas de mayor.

11.3c La Comercial, S. A.

La Comercial, S. A. tiene el catálogo de cuentas siguiente:

Catálogo de cuentas

- | | |
|-----|--|
| 001 | Activo |
| 010 | Circulante |
| 100 | Caja |
| 101 | Bancos |
| 102 | Clientes |
| 103 | Estimación de cuentas incobrables |
| 104 | Documentos por cobrar a corto plazo |
| 105 | Almacén |
| 106 | Mercancías en tránsito |
| 107 | Seguros pagados por adelantado |
| 108 | IVA acreditable |
| 109 | IVA pagado |
| 011 | No circulante (fijo) |
| 110 | Equipo de transporte |
| 111 | Depreciación acumulada de equipo de transporte |
| 112 | Mobiliario y equipo |
| 113 | Depreciación acumulada de mobiliario y equipo |

Este
ejercicio
puede
resolverse
en

CONTPAQ i.
CONTABILIDAD

012	No circulante (diferido)
120	Gastos de instalación
121	Amortización acumulada de gastos de instalación
013	No circulante (otro)
130	Documentos por cobrar a largo plazo
002	Pasivo
020	Corto plazo
200	Proveedores
201	Acreedores
202	Documentos por pagar a corto plazo
203	IVA por pagar
204	IVA cobrado
205	ISR por pagar
206	IMSS por pagar
207	PTU por pagar
021	Largo plazo
210	Documentos por pagar a largo plazo
003	Capital
300	Capital social
301	Utilidad del ejercicio
302	Pérdida del ejercicio
004	Ventas y productos
400	Ventas
401	Productos financieros
402	Otros productos
005	Costos y gastos
500	Costo de ventas
501	Gastos de venta
502	Gastos de administración
503	Gastos financieros
504	Otros gastos
505	ISR

La Comercial, S. A., inicia sus operaciones el 1 de enero de 200X con las cifras siguientes:

- ✓ Bancos, \$190,000; documentos por cobrar, \$20,000; clientes, \$40,000; almacén, \$155,000; seguros pagados por adelantado, \$24,000; mobiliario y equipo, \$120,000; equipo de transporte, \$140,000; gastos de instalación, \$60,000; proveedores, \$162,000; documentos por pagar a corto plazo, \$20,000; acreedores, \$137,000; y capital social, \$430,000.

Durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X lleva a cabo las operaciones siguientes:

- ✓ Ventas de mercancías al contado por \$200,000 más IVA (el dinero se deposita en el banco).

- ✓ Costo de la venta anterior, \$100,000.
- ✓ Compras de mercancías que se pagan con cheque por \$80,000 más IVA. La compra se realizó en la ciudad de Guadalajara y la mercancía viene en camino.
- ✓ Ventas de mercancías a crédito por \$100,000 más IVA.
- ✓ Costo de la venta anterior, \$40,000.
- ✓ De la venta anterior nos devuelven mercancía por \$20,000 más IVA.
- ✓ El costo de la devolución es de \$8,000.
- ✓ Pago con cheque de fletes de mercancía comprada en la ciudad de Guadalajara por \$20,000 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$60,000 más IVA.
- ✓ Devolución parcial de la mercancía comprada en la operación anterior por \$2,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque de fletes de mercancía vendida por \$20,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque de sueldos de empleados administrativos \$15,000 y a vendedores \$35,000; se retienen \$5,000 de ISR y \$3,000 de IMSS.
- ✓ Pago con cheque a los acreedores por \$40,000. No olvide traspasar el IVA.
- ✓ La mercancía comprada en la ciudad de Guadalajara llega a nuestro almacén.
- ✓ Cobro a clientes por \$50,000; el dinero se deposita en el banco. No olvide traspasar el IVA.

Al 31 de diciembre de 200X se percibe la necesidad de correr los ajustes siguientes:

- ✓ Depreciación del equipo de transporte (usado para fines de venta) por este año, suponiendo que la vida útil del mismo es de 14 años.
- ✓ Depreciación del mobiliario y equipo (usado para fines administrativos) por este año, suponiendo una depreciación anual de 20%.
- ✓ Los seguros pagados por adelantado (usados 50% para fines administrativos y 50% para fines de venta) corresponden a 24 meses contados a partir del 1 de enero del año 200X.
- ✓ Amortización de los gastos de instalación (usados 50% para fines administrativos y 50% para fines de venta) por este año, suponiendo que su vida útil sea de tres años.
- ✓ Hay clientes por \$5,000, los que se estima serán incobrables.
- ✓ Los documentos por pagar han causado intereses por \$2,000 más IVA.
- ✓ Los documentos por cobrar han causado intereses por \$3,000 más IVA.
- ✓ Al hacer un recuento de la mercancía en el almacén se encuentra un faltante por \$2,000, que se considera excepcional (envíelo a otros gastos).
- ✓ Determinar si en enero de 200Y hay IVA a favor o debe pagarse IVA.
- ✓ Si hay utilidad registrar el correspondiente Impuesto Sobre la Renta de 30%.
- ✓ Si hay utilidad registrar la Participación de los Trabajadores en las Utilidades de 10%.

Se pide:

- a) Registrar todo lo anterior en esquemas de mayor.

- b) Hacer, también en esquemas de mayor, los traspasos a pérdidas y ganancias y traspasar el saldo de pérdidas y ganancias a utilidad (pérdida) del ejercicio.

Si se resuelve manualmente se requiere como material mínimo cuatro hojas de esquemas de mayor.

11.4c La Nacional

La Nacional tiene el catálogo de cuentas siguiente:

Catálogo de cuentas

- 001 Activo
- 010 Circulante
- 100 Caja
- 101 Bancos
- 102 Clientes
- 103 Estimación de cuentas incobrables
- 104 Documentos por cobrar a corto plazo
- 105 Inventarios
- 106 Renta pagada por adelantado
- 107 IVA acreditable
- 108 IVA pagado

- 011 No circulante (fijo)
- 110 Equipo de reparto
- 111 Depreciación acumulada de equipo de transporte
- 112 Equipo de oficina
- 113 Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina

- 012 No circulante (diferido)
- 120 Gastos preoperatorios
- 121 Amortización acumulada de gastos preoperatorios

- 013 No circulante (otro)
- 130 Documentos por cobrar a largo plazo

- 002 Pasivo
- 020 Corto plazo
- 200 Proveedores
- 201 Acreedores
- 202 Documentos por pagar a corto plazo
- 203 IVA por pagar
- 204 IVA cobrado
- 205 ISR por pagar
- 206 IMSS por pagar
- 207 PTU por pagar

- 021 Largo plazo
- 210 Documentos por pagar a largo plazo

Este
ejercicio
puede
resolverse
en

CONTPAQⁱ
CONTABILIDAD

003	Capital
300	Capital social
301	Utilidad del ejercicio
302	Pérdida del ejercicio
004	Ventas y productos
400	Ventas
401	Devoluciones sobre compras
402	Rebajas sobre compras
403	Productos financieros
404	Otros productos
005	Compras, costos y gastos
500	Compras
501	Gastos de compra
502	Devoluciones sobre ventas
503	Rebajas sobre ventas
504	Costo de ventas
505	Gastos de venta
506	Gastos de administración
507	Gastos financieros
508	Otros gastos
509	ISR

La Nacional, S. A. inicia sus operaciones el 1 de enero de 200X con las cifras siguientes:

- ✓ Banco, \$220,000; clientes, \$40,000; inventarios, \$25,000; renta pagada por adelantado, \$24,000; equipo de oficina, \$60,000; equipo de reparto, \$70,000; gastos preoperatorios, \$30,000; proveedores, \$62,000; documentos por pagar a corto plazo, \$57,000; acreedores, \$20,000; y capital social, \$330,000.

Durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X lleva a cabo las operaciones siguientes:

- ✓ Ventas de mercancía al contado por \$200,000 más IVA; el dinero se deposita en el banco.
- ✓ Compras de mercancía pagando con cheque por \$80,000 más IVA.
- ✓ Ventas de mercancía a crédito con documentos por \$80,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque de fletes de mercancía comprada por \$40,000 más IVA.
- ✓ Cobro a clientes por \$20,000; se deposita el dinero en el banco. No olvide traspasar el IVA.
- ✓ Compras de mercancía a crédito, \$60,000 más IVA.
- ✓ Rebajas obtenidas en las compras de la operación anterior, \$20,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque de sueldos a empleados administrativos, \$25,000 y a vendedores, \$30,000; se retienen \$5,500 de ISR y \$3,200 de IMSS.

Al 31 de diciembre de 200X se percibe la necesidad de correr los ajustes siguientes:

- ✓ Depreciación del equipo de oficina (usado para fines administrativos) por este año, suponiendo una depreciación anual de 20%.

- ✓ Depreciación del equipo de reparto (usado para fines de venta) por este año, suponiendo que la vida útil del mismo es de siete años.
- ✓ Amortización de los gastos preoperatorios (usados 50% para fines administrativos y 50% para fines de venta) por este año, suponiendo que su vida útil sea de seis años.
- ✓ La renta pagada por adelantado (usada 60% para fines administrativos y 40% para fines de venta) corresponde a 24 meses contados a partir del 1 de enero del año 2010.
- ✓ Hay clientes por \$4,000, los que se estima serán incobrables.
- ✓ Los documentos por pagar han causado intereses por \$2,500 más IVA.
- ✓ Los documentos por cobrar han causado intereses por \$3,500 más IVA.
- ✓ El inventario final tuvo un importe de \$30,000.
- ✓ Determinar si en enero de 200Y hay IVA a favor o debe pagarse IVA.
- ✓ Si hay utilidad registrar el correspondiente Impuesto Sobre la Renta de 30%.
- ✓ Si hay utilidad registrar la Participación de los Trabajadores en las Utilidades de 10%.

Se pide:

- a) Registrar todo lo anterior en esquemas de mayor.
- b) Hacer, también en esquemas de mayor, los trasposos a pérdidas y ganancias y traspasar el saldo de pérdidas y ganancias a utilidad (pérdida) del ejercicio.

Si se resuelve manualmente se requiere como material mínimo cuatro hojas de esquemas de mayor.

11.5c Rubí, S. A.

Rubí, S. A. inicia sus operaciones el 1 de enero de 200X con las cifras siguientes:

- ✓ Bancos, \$3,000; clientes, \$500; documentos por cobrar a corto plazo, \$300; inventarios, \$250; seguros pagados por adelantado, \$240; mobiliario y equipo de oficina, \$600; equipo de reparto, \$700; proveedores, \$520; acreedores, \$100; documentos por pagar a corto plazo, \$570; acreedores, \$200; y capital social, \$4,200.

Durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X lleva a cabo las operaciones siguientes:

- ✓ Ventas de mercancía al contado por \$3,000 más IVA (se deposita el dinero en el banco).
- ✓ Compras de mercancía que se paga con cheque por \$850 más IVA.
- ✓ Devoluciones sobre las compras de la operación anterior \$200 más IVA.
- ✓ Ventas de mercancía a crédito por \$1,200 más IVA.
- ✓ Pago con cheque de fletes de mercancía comprada por \$300 más IVA.
- ✓ Compras de mercancía a crédito con documentos, \$600 más IVA.
- ✓ Pago con cheque de sueldos a empleados administrativos, \$300; y a vendedores, \$300; se retienen \$40 de ISR y \$25 de IMSS.
- ✓ Se quedan a deber las comisiones del mes a vendedores por \$100.

Al 31 de diciembre de 200X se percibe la necesidad de correr los ajustes siguientes:

- ✓ Depreciación del equipo de oficina (usado para fines administrativos) por este año, suponiendo una depreciación anual de 20%.
- ✓ Depreciación del equipo de reparto (usado para fines de venta) por este año, suponiendo que la vida útil del mismo es de siete años.
- ✓ Los seguros pagados por adelantado protegen a la empresa contra el riesgo de incendio y cubren 12 meses contados a partir del 1 de julio de 200X; corresponden 60% a administración y 40% a ventas; no se ha registrado ninguna amortización.
- ✓ Hay clientes por \$40, los que se estima serán incobrables.
- ✓ Los documentos por pagar han causado intereses por \$25 más IVA.
- ✓ Los documentos por cobrar han causado intereses por \$35 más IVA.
- ✓ El inventario final tuvo un importe de \$320.
- ✓ Determinar si en enero de 200Y hay IVA a favor o debe pagarse IVA.
- ✓ Si hay utilidad registrar el correspondiente Impuesto Sobre la Renta de 30%.
- ✓ Si hay utilidad registrar la Participación de los Trabajadores en las Utilidades de 10%.

Se pide:

- a) Registrar todo lo anterior en esquemas de mayor.
- b) Hacer, también en esquemas de mayor, los traspasos a pérdidas y ganancias y traspasar el saldo de pérdidas y ganancias a utilidad (pérdida) del ejercicio.
- c) Hacer el balance al 31 de diciembre de 200X y el estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X.

Ejercicios individuales

11.1i Ontario, S. A.

Registre en esquemas de mayor.

La empresa Ontario, S. A. tiene en sus cuentas al 31 de diciembre de 200X los saldos siguientes:

- ✓ Caja, \$1,000; bancos, \$9,000; clientes, \$10,000; almacén, \$10,000; IVA acreditable, \$100; seguros pagados por anticipado, \$1,200; equipo de oficina, \$12,000; equipo de tienda, \$12,000; gastos de instalación, \$24,000; proveedores, \$30,000; acreedores, \$29,100; IVA por pagar, \$1,000; gastos financieros, \$800; gastos de venta, \$10,000; gastos de administración, \$10,000; costo de ventas, \$20,000; ventas, \$40,000; y capital social, \$20,000.

Al revisar la balanza anterior se concluye que deben realizarse los ajustes siguientes:

- ✓ Con base en un análisis de clientes por antigüedad de saldos, se considera que de la cartera de clientes hay saldos por \$800 que serán incobrables.
- ✓ Se hizo un recuento en el almacén y se encontró mercancía por \$9,800. El faltante es normal.
- ✓ Registre la depreciación del equipo de oficina correspondiente al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de 10 años. Este equipo está íntegramente destinado a cuestiones administrativas.

- ✓ Registre la depreciación del equipo de la tienda correspondiente al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de cinco años. Este equipo está íntegramente destinado a cuestiones de ventas.
- ✓ Registre la amortización de los seguros pagados por adelantado, los cuales corresponden a un año; fueron pagados el 1 de diciembre y protegen al almacén contra el riesgo de incendio.
- ✓ Registre la amortización de los gastos de instalación correspondientes al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de 10 años. Estos gastos fueron efectuados 50% en áreas administrativas y 50% en áreas de ventas.
- ✓ Traspasar las cuentas de IVA.
- ✓ Si hay utilidad neta calcule y registre el ISR de 30% y la PTU de 10%.
- ✓ Traspase las cuentas correspondientes a pérdidas y ganancias y determine el saldo de dicha cuenta.

11.2i Québec, S. A.

Registre en esquemas de mayor.

La empresa Québec, S. A. tiene en sus cuentas al 31 de diciembre de 200X los saldos siguientes:

- ✓ Caja, \$1,000; bancos, \$8,400; clientes, \$11,700; inventario, \$10,000; seguros pagados por anticipado, \$1,200; IVA pagado, \$1,000; IVA acreditable, \$1,000; equipo de oficina, \$12,000; equipo de exhibición, \$12,000; gastos de instalación, \$24,000; proveedores, \$30,000; acreedores, \$32,200; IVA cobrado, \$500; IVA por pagar, \$1,200; gastos financieros, \$800; gastos de venta, \$10,000; gastos de administración, \$10,000; ventas, \$40,000; capital social, \$20,000; compras, \$20,000; gastos de compra, \$2,000; rebajas sobre compras, \$800; devoluciones sobre ventas, \$600; y devoluciones sobre compras, \$1,000.

Al revisar la balanza anterior se concluye que deben realizarse los ajustes siguientes:

- ✓ El inventario final tuvo un importe de \$13,150.
- ✓ Con base en un análisis de clientes por antigüedad de saldos, se considera que de la cartera de clientes, hay saldos por \$650 que serán incobrables.
- ✓ Registre la depreciación del equipo de oficina correspondiente al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de 10 años. Este equipo está íntegramente destinado a cuestiones administrativas.
- ✓ Registre la depreciación del equipo de exhibición correspondiente al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de cinco años. Este equipo está íntegramente destinado a cuestiones de ventas.
- ✓ Registre la amortización de los seguros pagados por adelantado, los cuales corresponden a un año; fueron pagados el 1 de diciembre y protegen al almacén contra el riesgo de incendio.
- ✓ Registre la amortización de los gastos de instalación correspondientes al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de 10 años. Estos gastos fueron efectuados 50% en áreas administrativas y 50% en áreas de ventas.
- ✓ Traspasar las cuentas de IVA.

- ✓ Si hay utilidad neta calcule y registre el ISR de 30% y la PTU de 10%.
- ✓ Traspase las cuentas correspondientes a pérdidas y ganancias y determine el saldo de dicha cuenta.

11.3i Toronto, S. A.

Registre en esquemas de mayor.

La empresa Toronto, S. A. tiene en sus cuentas al 31 de diciembre de 200X los saldos siguientes:

- ✓ Caja, \$1,000; bancos, \$13,200; clientes, \$10,000; almacén, \$10,000; renta pagada por anticipado, \$1,200; IVA acreditable, \$500; IVA pagado, \$500; mobiliario y equipo, \$12,000; equipo de reparto, \$12,000; gastos preoperatorios, \$24,000; proveedores, \$31,000; acreedores, \$29,000; renta cobrada por adelantado, \$500; IVA cobrado, \$1,000; IVA por pagar, \$200; gastos financieros, \$800; gastos de venta, \$10,000; gastos de administración, \$10,000; otros productos, \$500; costo de ventas, \$20,000; ventas, \$43,000; y capital social, \$20,000.

Al revisar la balanza anterior se concluye que deben realizarse los ajustes siguientes:

- ✓ Al hacer un arqueo de caja se encontró un saldo de \$400. La diferencia fue tomada por el cajero, quien prometió liquidarla en dos meses.
- ✓ Con base en un análisis de clientes por antigüedad de saldos, se considera que de la cartera de clientes hay saldos por \$500 que serán incobrables.
- ✓ Se hizo un recuento en el almacén y se encontró mercancía por \$10,200. El sobrante es excepcional.
- ✓ Registre la depreciación del mobiliario y equipo correspondiente al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de cinco años. Este mobiliario y equipo está destinado por partes iguales a cuestiones administrativas y a cuestiones de ventas.
- ✓ Registre la depreciación del equipo de reparto correspondiente al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de 10 años. Este equipo está íntegramente destinado a cuestiones de ventas.
- ✓ La renta pagada por adelantado corresponde a dos meses (\$600 por mes) del local de las oficinas y fue pagada el 1 de diciembre.
- ✓ Registre la amortización de los gastos preoperatorios correspondientes al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de 10 años. Estos gastos fueron efectuados: 30% en áreas administrativas y 70% en áreas de ventas.
- ✓ La renta cobrada por anticipado corresponde a cinco meses (\$100 por mes) de un pequeño espacio que la empresa ha subarrendado a partir del pasado 16 de diciembre.
- ✓ Traspasar las cuentas de IVA.
- ✓ Si hay utilidad neta calcule y registre el ISR de 30% y la PTU de 10%.
- ✓ Traspase las cuentas correspondientes a pérdidas y ganancias y determine el saldo de dicha cuenta.

11.4i Winipeg, S. A.

Registre en esquemas de mayor.

La empresa Winipeg, S. A. tiene en sus cuentas al 31 de diciembre de 200X los saldos siguientes:

- ✓ Caja, \$1,000; bancos, \$11,500; clientes, \$10,000; inventario, \$10,000; renta pagada por anticipado, \$1,200; IVA pagado, \$2,000; muebles y enseres, \$12,000; equipo de transporte, \$12,000; gastos preoperatorios, \$24,000; proveedores, \$32,000; documentos por pagar, \$29,000; renta cobrada por adelantado, \$500; IVA cobrado, \$1,500; gastos financieros, \$800; gastos de venta, \$10,000; gastos de administración, \$10,000; otros productos, \$500; compras, \$20,000; ventas, \$42,000; gastos de compra, \$2,000; rebajas sobre compras, \$1,000; devoluciones sobre compras, \$500; rebajas sobre ventas, \$500; y capital social, \$20,000.

Al revisar la balanza anterior se concluye que deben realizarse los ajustes siguientes:

- ✓ El inventario final tuvo un importe de \$10,500.
- ✓ Al hacer un arqueo de caja se encontró un saldo de \$750. La diferencia fue tomada por el cajero, quien prometió liquidarla en tres meses.
- ✓ Con base en un análisis de clientes por antigüedad de saldos, se considera que de la cartera de clientes hay saldos por \$700 que serán incobrables.
- ✓ Registre la depreciación de los muebles y enseres correspondiente al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de cinco años. Dichos muebles y enseres están destinados por partes iguales a cuestiones administrativas y a cuestiones de ventas.
- ✓ Registre la depreciación del equipo de transporte correspondiente al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de 20 años. Este equipo de transporte está íntegramente destinado a cuestiones de ventas.
- ✓ La renta pagada por adelantado corresponde a tres meses (\$400 por mes) del local de las oficinas y fue pagada el 1 de diciembre.
- ✓ Registre la amortización de los gastos preoperatorios correspondientes al mes de diciembre, partiendo de la base de una vida útil de 10 años. Estos gastos fueron efectuados 30% en áreas administrativas y 70% en áreas de ventas.
- ✓ La renta cobrada por anticipado corresponde a dos meses (\$250 por mes) de un pequeño espacio que la empresa ha subarrendado a partir del pasado 16 de diciembre.
- ✓ Traspasar las cuentas de IVA.
- ✓ Si hay utilidad neta calcule y registre el ISR de 30% y la PTU de 10%.
- ✓ Traspase las cuentas correspondientes a pérdidas y ganancias y determine el saldo de dicha cuenta.

11.5i Equis, S. A.

Con los saldos de las cuentas que aparecen a continuación, elabore el balance al 31 de diciembre de 200X y el respectivo estado de resultados por el año terminado en esa fecha, de Equis, S. A. Queda a su elección si el balance se hace en forma de cuenta o de reporte.

Nombre de la cuenta	200X
Caja	\$5,000
Bancos	53,000
Acreedores diversos	12,000
Anticipo a proveedores	101,000
Capital social	2,100,000
Clientes	540,000
Construcciones en proceso	236,000
Costo de ventas	1,320,000
Hipoteca por pagar a largo plazo	800,000
Hipoteca por pagar a corto plazo	80,000
Depreciación acumulada de edificio	320,000
Depreciación acumulada de equipo de oficina	52,000
Depreciación acumulada de equipo de transporte	98,000
Deudores diversos	33,000
Dividendos por pagar	35,000
Documentos por cobrar a corto plazo	65,000
Edificio	840,000
Equipo de oficina	240,000
Gastos de administración	123,000
Gastos de venta	421,000
Gastos financieros	45,000
Impuestos por pagar (ISR, IVA y PTU)	278,400
Almacén	980,000
Inversiones en valores a corto plazo	63,000
Impuesto a las utilidades	199,800
Equipo de transporte	615,000
Otros ingresos	54,000
Pagos anticipados	95,000
Proveedores	336,000
Otros gastos	66,600
Reserva legal	41,000
Provisión para prima de antigüedad	100,000
Terrenos	1,100,000
Utilidad de ejercicios anteriores	314,000
Ventas netas	\$2,521,000

Material necesario: 2 hojas de 7, 8 o 9 columnas.

11.6i Nube, S. A.

Con los saldos de las cuentas que aparecen a continuación, elabore el balance al 31 de diciembre de 200X y el respectivo estado de resultados por el año terminado en esa fecha, de Nube, S. A. Queda a su elección si el balance se hace en forma de cuenta o de reporte.

Nombre de la cuenta	200X
Caja	\$1,000
Bancos, cuenta de cheques	327,000
Acreeedores diversos	15,000
Amortización de gastos de instalación	2,000
Anticipos a proveedores	9,000
Amortización de gastos preoperatorios	25,000
Anticipos de clientes	10,000
Capital social	2,500,000
Cuentas por cobrar	788,000
Construcciones en proceso	430,000
Costo de ventas	4,000,000
Crédito hipotecario a largo plazo	400,000
Crédito hipotecario a corto plazo	40,000
Depreciación acumulada de edificio	368,000
Depreciación acumulada de mobiliario	80,000
Depreciación acumulada de equipo de transporte	192,000
Depreciación acumulada de equipo de cómputo	30,000
Devoluciones sobre ventas	80,000
Funcionarios y empleados	6,000
Rebajas sobre ventas	60,000
Dividendos por pagar	24,000
Documentos por cobrar a corto plazo	467,000
Documentos por pagar a corto plazo	12,000
Documentos por pagar a largo plazo	60,600
Edificio	1,600,000
Mobiliario	500,000
Equipo de cómputo	370,000
Gastos administrativos	1,130,000
Gastos de instalación	12,000
Gastos de venta	2,510,000
Costo integral de financiamiento	86,000
Gastos preoperatorios	35,000

Impuestos por pagar (ISR, IVA y PTU)	1,136,000
Inventarios	936,000
Inversión en subsidiarias	65,000
Inversiones en valores realizables a corto plazo	212,000
Impuesto a las utilidades	772,200
Equipo de transporte	640,000
Otros productos	300,000
Pagos adelantados	4,000
Cuentas por pagar	665,000
Otros gastos	257,400
Reserva legal	76,000
Cobros anticipados	7,000
Estimación de cuentas incobrables	8,000
Provisión para prima de antigüedad	49,000
Estimación para inventarios obsoletos	12,000
Terrenos	915,000
Utilidad de ejercicios anteriores	61,000
Ventas netas	\$10,140,000

Material necesario: 2 hojas de 7, 8 o 9 columnas.

Ejercicios optativos

11.1o Florencia, S. A.

Con la información que se proporciona a continuación, prepare el estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X y el balance al 31 de diciembre de 200X de la empresa Florencia, S. A.

- ✓ Bancos, \$1,560,000; proveedores, \$1,000,000; ventas, \$3,900,000; otros gastos, \$10,000; amortización de gastos de instalación, \$100,000; capital social, \$2,600,000; documentos por pagar a corto plazo, \$280,000; costo de ventas, \$1,600,000; gastos financieros, \$190,000; gastos de instalación, \$200,000; clientes, \$370,000; IVA por pagar, \$240,000; gastos de venta \$900,000; préstamo bancario a largo plazo, \$100,000; documentos por pagar a largo plazo, \$370,000; gastos de administración, \$800,000; acreedores, \$200,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$940,000; depreciación del equipo de oficina, \$80,000; depreciación del equipo de reparto, \$100,000; impuestos a las utilidades, \$120,000; Participación de los Trabajadores en las Utilidades, \$40,000; equipo de oficina, \$480,000; equipo de cómputo, \$1,000,000; Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar, \$40,000; almacén, \$300,000; equipo de reparto, \$600,000; depreciación de equipo de cómputo, \$100,000; renta pagada por adelantado, \$120,000; e Impuesto Sobre la Renta por pagar, \$120,000.

11.2o Norterama, S. A.

Norterama, S. A. inicia sus operaciones el 1 de febrero de 200X con los saldos siguientes:

- ✓ Edificio, \$200,000; proveedores, \$25,000; bancos, \$107,000; acreedores, \$20,000; capital social, \$337,000; almacén, \$44,000; clientes, \$30,000; renta cobrada por adelantado, \$2,000; seguros pagados por adelantado, \$3,000; documentos por pagar, \$50,000; mobiliario de oficina, \$20,000; documentos por cobrar, \$20,000; y equipo de tienda, \$10,000.

Registre en esquemas de mayor las operaciones del mes de febrero siguientes:

- ✓ Venta de mercancía al contado por \$12,000 más IVA.
- ✓ Costo de la venta anterior, \$4,000.
- ✓ Compra de mercancía a crédito por \$20,000 más IVA.
- ✓ Venta de mercancía a crédito por \$15,000 más IVA.
- ✓ Costo de la venta anterior, \$5,000.
- ✓ Compra de mercancía a crédito con documentos que vencen a tres meses por \$22,000 más IVA.
- ✓ Nueva aportación de los socios depositada en el banco por \$6,000.
- ✓ Cobro a clientes por \$20,000 depositado en el banco.
- ✓ Pago con cheque de sueldos de empleados administrativos por \$5,000 y de vendedores por \$7,000.
- ✓ Pago con cheque a proveedores por \$6,000.
- ✓ Los documentos por cobrar han generado intereses por \$200 más IVA.
- ✓ Los documentos por pagar han generado intereses por \$100 más IVA.
- ✓ Se quedan a deber comisiones de agentes vendedores del mes por \$3,000.
- ✓ Pago con cheque de fletes de mercancía vendida por \$500 más IVA.
- ✓ El seguro corresponde a tres meses, debemos amortizar uno. Corresponde 50% a ventas y 50% a administración.
- ✓ La renta cobrada corresponde a cuatro meses, debemos amortizar uno.
- ✓ La depreciación es de 1% mensual; la depreciación del edificio corresponde 50% a ventas y 50% a administración; la depreciación de mobiliario corresponde a administración y la de equipo de tienda a ventas.

11.3o Dueto 2, S. A.

La empresa Dueto 2, S. A. inicia sus operaciones con los saldos siguientes:

- ✓ Bancos, \$10,000; clientes, \$10,000; almacén de artículos blancos, \$10,000; inventarios de artículos azules, \$10,000; equipo de oficina, \$10,000; gastos de instalación, \$10,000; proveedores, \$20,000; documentos por pagar a corto plazo, \$20,000 y capital social, \$20,000.

Durante el periodo realiza las siguientes operaciones:

- ✓ Venta de artículos blancos por \$20,000 más IVA al contado; se deposita el dinero en el banco.

- ✓ Costo de la venta anterior, \$5,000.
- ✓ Compra de artículos azules por \$10,000 más IVA a crédito.
- ✓ Venta de artículos azules por \$20,000 más IVA al contado; se deposita el dinero en el banco.
- ✓ Compra de artículos blancos por \$10,000 más IVA a crédito.
- ✓ Pago con cheque de fletes de la compra de artículos azules por \$1,000 más IVA.
- ✓ Devolución de artículos azules comprados a crédito por \$1,000 más IVA.
- ✓ Devolución de artículos blancos comprados a crédito por \$1,000 más IVA.

Al final del periodo realiza los ajustes siguientes:

- ✓ Depreciación del equipo de oficina \$1,000; corresponde por partes iguales a labores administrativas y de ventas.
- ✓ Amortización de gastos de instalación \$1,000; corresponde por partes iguales a labores administrativas y de ventas.
- ✓ Los documentos por pagar generaron intereses por \$1,000 que no se han pagado.
- ✓ El inventario final de artículos blancos es de \$13,500; en esta empresa es normal que haya faltantes o sobrantes de mercancía.
- ✓ El inventario final de artículos azules es de \$8,000. PTU 30% e ISR 10%.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor.
- b) Determinar la utilidad o pérdida haciendo traspasos a pérdidas y ganancias y obteniendo el saldo de esta última cuenta.

11.4o Aurora, S. A.

Elabore, con las cifras que a continuación se proporcionan, el balance y el estado de resultados que le es relativo.

La empresa Aurora, S. A., tiene la siguiente información, a fin de que se prepare su balance al 30 de junio de 200Y y el correspondiente estado de resultados por el periodo del 1 de julio de 200X al 30 de junio de 200Y.

Edificio, \$723,000; equipo de reparto, \$188,000; bancos, \$46,000; inversiones en valores a corto plazo, \$40,000; gastos administrativos, \$123,000; otros productos, \$54,000; documentos por pagar a corto plazo, \$80,000; seguros pagados por anticipado, \$95,000; acreedores diversos, \$112,000; clientes, \$563,000; IVA acreditable, \$12,000; costo de ventas, \$1,320,000; equipo de oficina, \$517,000; ventas, \$2,521,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$65,000; deudores, \$33,000; terreno, \$1,100,000; gastos de venta, \$421,000; documentos por pagar a largo plazo, \$800,000; proveedores, \$136,000; almacén, \$980,000; gastos financieros, \$45,000; Participación de los Trabajadores en las Utilidades, \$66,000; gastos de instalación, \$20,000; impuestos a las utilidades, \$200,000; Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar, \$66,000; caja chica, \$12,000; Impuesto Sobre la Renta por pagar, \$200,000 y capital social, \$2,600,000.

11.5o Buentono, S. A.

Formule con las cifras que a continuación se proporcionan el balance y el estado de resultados que le es relativo.

La empresa Buentono, S. A. tiene la siguiente información, a fin de que se prepare su balance al 31 de diciembre de 200X y el correspondiente estado de resultados por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X.

Capital social, \$3,736,000; caja, \$36,000; gastos financieros, \$198,000; inventario inicial, \$321,000; proveedores, \$512,000; préstamos bancarios a largo plazo, \$1,200,000; gastos de venta, \$856,000; terreno, \$1,300,000; funcionarios y empleados, \$21,000; documentos por cobrar, \$100,000; ventas netas, \$4,954,000; equipo, \$462,000; IVA cobrado, \$62,000; clientes, \$224,000; acreedores diversos, \$88,000; construcción en proceso, \$461,000; seguros pagados por anticipado, \$64,000; préstamos bancarios a corto plazo, \$130,000; otros gastos, \$144,000; gastos de administración, \$865,000; inversiones en subsidiarias, \$334,000; bancos, \$94,000; equipo de transporte, \$606,000; inventario final, \$200,000; compras, \$2,800,000; gastos de organización, \$50,000; documentos por pagar a largo plazo, \$333,000 y edificio y otras construcciones, \$2,079,000.

Nota. Falta calcular PTU e ISR.

11.6o Cienfuegos, S. A.

Elabore, con las cifras que a continuación se proporcionan, el balance y el estado de resultados que le es relativo.

La empresa Cienfuegos, S. A. tiene la siguiente información, a fin de que se prepare su balance al 31 de diciembre de 200X y el correspondiente estado de resultados por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X.

Bancos, \$126,000; Participación de los Trabajadores en las Utilidades, \$4,000; gastos de venta, \$49,000; Impuesto Sobre la Renta por pagar, \$12,000; cuentas por cobrar, \$37,000; capital social, \$230,000; documentos por pagar a largo plazo, \$37,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$94,000; almacén, \$30,000; gastos de administración, \$44,000; Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar, \$4,000; renta pagada por adelantado, \$12,000; equipo de cómputo, \$100,000; depreciación acumulada de equipo de cómputo, \$10,000; documentos por pagar a corto plazo, \$28,000; equipo de reparto, \$60,000; depreciación acumulada de equipo de reparto, \$10,000; equipo de oficina, \$48,000; depreciación de equipo de oficina, \$8,000; cuentas por pagar, \$100,000; IVA por pagar, \$24,000; acreedores, \$20,000; ventas, \$260,000; préstamo bancario a largo plazo, \$10,000; costo de ventas, \$120,000; costo integral de financiamiento, \$9,000; impuestos a las utilidades, \$12,000; gastos de instalación, \$20,000; amortización acumulada de gastos de instalación, \$10,000 y otros ingresos, \$2,000.

Material mínimo necesario para el cuaderno: 10 hojas de 7, 8 o 9 columnas y tres hojas de esquemas de mayor.

En los ejercicios resueltos se presentan dos ejemplos de estado de resultados y balance, que pueden servir como orientación y la resolución de los ejercicios finales de este capítulo. Deliberadamente no se incluyeron ni PTU ni ISR.

Bibliografía

- Guajardo Cantú, Gerardo, *Contabilidad financiera*, cuarta edición, México, McGraw-Hill, 2003, pp. 550.
- Meigs, Robert & Walter Meigs, *Accounting: the basis for business decisions*, ninth edition, EU, McGraw-Hill, 1993, pp. 1223.
- Prieto Llorente, Alejandro, *Principios de contabilidad*, decimoséptima edición, México, Ed. Banca y Comercio, 1987, pp. 360.

Estado de cambios en la situación financiera o estado de flujo de efectivo

Objetivos

- ✓ Identificar los objetivos de los estados financieros.
- ✓ Aprender los antecedentes del estado de cambios en la situación financiera.
- ✓ Ubicar los recursos generados y utilizados por la operación, el financiamiento y la inversión.
- ✓ Elaborar estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo o estado de flujo de efectivo.

Objetivos de los estados financieros

Para iniciar el capítulo, es conveniente revisar lo que el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP) consideraba respecto a los estados financieros básicos.

Objetivos de los estados financieros

Los estados financieros básicos deben cumplir los objetivos de informar:

- a) La situación financiera de la empresa en cierta fecha (balance).
- b) Los resultados de sus operaciones por el periodo contable terminado en dicha fecha (estado de resultados).
- c) Los cambios en su situación financiera por el periodo contable terminado en dicha fecha.

Como podrá apreciarse, el primer objetivo se cumple con el balance y el segundo con el estado de resultados. Para cubrir el tercero tendremos que estudiar un tercer estado financiero.

Precisemos las definiciones que da el IMCP de los que considera tres de los cuatro estados financieros básicos.

Estados financieros básicos

Los estados financieros básicos son:

1. El **balance**, que muestra la situación financiera de la entidad a una fecha determinada.
2. El **estado de resultados**, que muestra los ingresos, costos, gastos y la utilidad o pérdida resultante en el periodo.
3. El **estado de cambios en la situación financiera**, que indica cómo se modifican los recursos y obligaciones de la empresa en el periodo.

Para el concepto en idioma inglés sólo seleccionamos el nuevo estado financiero que estudiaremos en este capítulo.

Financial statements

Statement of cash flows.

Reports cash receipts and cash disbursements classified according to the entity's major activities: operating, investing, and financing.

[Horngren, 1996: 18 y 19.]

Antecedentes del estado de cambios en la situación financiera

El estado de cambios en la situación financiera es un estado que fue incorporado paulatinamente al grupo de los estados financieros básicos, y tanto en Estados Unidos como en México su aceptación también fue gradual.

En 1955, todavía bajo el nombre de *estado de origen y aplicación de fondos*, el Instituto Americano de Contadores Públicos (IACP) reportó que sólo 21% de las empresas que cotizaban en la Bolsa de Valores lo presentaba, y que 10 años después, en 1965, 76% lo hacía. En la actualidad, 100% de las compañías lo presenta.

Por su parte, el Comité de Principios de Contabilidad del IACP publicó en 1963 su boletín número 3, donde se consideraba optativa la presentación de este estado. Fue hasta 1971, a través de la opinión número 19 del Accounting Principles Board, que decidió considerársele un estado financiero básico y su presentación se hizo obligatoria, dándole el nombre de *estado de cambios en la posición financiera*.

Así pues, a fines de 1971 el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, en su boletín número 81 de la Comisión de Procedimientos de Auditoría, lo consideró ya un estado tradicional.

A través del tiempo este estado financiero ha recibido diversas denominaciones:

- ✓ Estado de cambios en la situación financiera.
- ✓ Estado de cambios en la posición financiera.
- ✓ Estado de cambios en la situación financiera con base en capital de trabajo.
- ✓ Estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo.
- ✓ Estado de flujo de efectivo.
- ✓ Estado de variaciones en el capital de trabajo.
- ✓ Estado de cambios en el capital de trabajo neto.
- ✓ Estado de origen y aplicación de recursos.
- ✓ Estado de origen y aplicación de fondos.
- ✓ Estado de origen y uso de fondos.
- ✓ Estado de fondos.

[López, 1973: 22 a 27.]

Así pues, ha tenido muchos nombres y un largo camino que recorrer un estado que es mucho más reciente que el balance o el estado de resultados.

El estado de cambios en la situación financiera o estado de flujo de efectivo

Lo visto en el apartado anterior podría resumirse para los fines de este libro en lo siguiente:

Estado de cambios en la situación financiera

A través del tiempo, el estado de cambios en la situación financiera ha recibido diferentes nombres, de acuerdo con el objetivo que se perseguía al elaborarlo, o al concepto más importante que se buscaba destacar. De esta manera se le ha llamado:

- a) Estado de origen y aplicación de recursos, el cual pretendía mostrar una doble lista: por un lado de fuentes de recursos y por el otro de las aplicaciones que tenían dichos recursos.
- b) Estado de origen y aplicación de recursos con base en movimientos del capital de trabajo, en el cual se pretendía concluir el estado con una descripción detallada de lo que sucedía con el capital de trabajo (activo circulante menos pasivo a corto plazo) durante el periodo.
- c) Estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo, el cual pretendía concluir enlazando los diferentes movimientos que presentaba el efectivo (caja más bancos más inversiones en valores a corto plazo) durante el periodo. Finalmente esta designación ha llegado a ser estado de flujo de efectivo.

Forma de elaboración del estado

A continuación aparece el procedimiento para la elaboración del estado.

Elaboración del estado

Un estado de cambios en la situación financiera se basa en una comparación de balances; dicha comparación nos proporciona diferencias entre los saldos, las cuales deberán clasificarse como orígenes y aplicaciones de los recursos de la entidad.

En primera instancia trabajaremos la identificación de los orígenes.

Orígenes	
<p>En una entidad, los recursos pueden ser originados por cualquiera de las siguientes razones:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Aumentos en el capital. b) Aumentos en el pasivo. c) Disminuciones en el activo. d) Utilidad del ejercicio. e) Depreciaciones y amortizaciones. 	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

Es oportuno ampliar la explicación de la depreciación y la amortización (comentadas en el capítulo anterior) como un origen de recursos con este ejemplo:

La depreciación como origen de recurso			
Estado de resultados con depreciación		Estado de resultados sin depreciación	
Ventas	100	Ventas	100
–Costos	20	–Costos	20
–Gastos	40	–Gastos	20
(Incluye depreciación)		(No incluye depreciación)	
Utilidad	<u>40</u>	Utilidad	<u>60</u>

Nótese que si no existieran la depreciación y la amortización, nuestro estado de resultados mostraría mayor utilidad; pero esto que parece un beneficio, nos generaría tres efectos negativos en las cifras: pagaríamos más impuestos, pagaríamos más PTU y entregaríamos más dividendos a los socios. Estos tres efectos disminuirían nuestros recursos y persistiría la necesidad de reponer nuestros activos fijos al final de su vida útil. Definida de una manera muy simple, la depreciación es una utilidad que la empresa decide conservar como recurso para estar en posibilidad de sustituir activos fijos que han dejado de ser útiles.

En segundo lugar, las aplicaciones.

Aplicaciones	
<p>En una entidad los recursos pueden ser aplicados a cualquiera de estas posibilidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Aumentos en el activo. b) Disminuciones en el pasivo. c) Disminuciones en el capital. d) Pérdida del ejercicio. e) Dividendo en efectivo. 	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

En realidad la elaboración del estado es fácil; para evitar errores, pueden seguirse los pasos que se dan a continuación.

Pasos para hacer un estado de cambios en la situación financiera

- Tómense dos balances preparados al final de periodos iguales.
- Obténganse las diferencias entre sus saldos, desde caja hasta capital social.
- Identifíquense las diferencias como orígenes o aplicaciones.
- La utilidad del segundo año (año "y") debe considerarse como origen.
- Averiguar qué sucedió con la utilidad del año anterior (año "x"), y si fue destinada a dividendo en efectivo, dicho dividendo es una aplicación.

Sólo es conveniente comentar los posibles destinos que la utilidad de un ejercicio tiene, cuando la asamblea de accionistas toma decisiones acerca de ella y qué sucede con los movimientos internos del capital contable de cara a este estado.

La utilidad del ejercicio y el capital contable

Hay que tener en cuenta los posibles destinos de la utilidad del ejercicio para incluirlos o no, en el estado. En realidad sólo el dividendo en efectivo aparece en el mismo y los demás son sólo movimientos del capital contable que no deben aparecer en el estado de cambios.

Destinos de la utilidad del ejercicio

La utilidad del ejercicio puede tener cuatro destinos:

- Reserva legal. Cada ejercicio se separa 5% de la utilidad neta hasta llegar a formar una cifra igual a 20% del capital social, como mínimo.
- Dividendo en efectivo. La asamblea de accionistas decide otorgar un dividendo, reparto de utilidades entre los socios, en proporción a las aportaciones hechas.
- Dividendo en acciones. La asamblea de accionistas decide capitalizar las utilidades y entregar a cambio nuevas acciones a los socios, en proporción a las aportaciones hechas.
- Remanente. La utilidad sobrante o sobre la que no se ha decidido un destino se conserva en la empresa como utilidad de ejercicios anteriores, utilidad por aplicar, utilidades retenidas o utilidades acumuladas.

Por lo anterior, hemos redondeado nuestro concepto de capital contable (activo menos pasivo). Hasta aquí sólo considerábamos el capital social más la utilidad del ejercicio o menos la pérdida del ejercicio, y ahora tenemos claro que está formado por el capital social más o menos varios elementos.

Concepto de capital contable	
<p>Se entiende por capital contable la diferencia de activo total menos pasivo total, es decir, que el capital contable estará integrado, por lo menos, por los conceptos siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Capital social. ✓ Utilidad (pérdida) del ejercicio. ✓ Utilidad (pérdida) de ejercicios anteriores. ✓ Reserva legal. 	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

Es oportuno hacer una lista de los movimientos internos del capital contable que ya párrafos atrás se comentó que no aparecen en el estado de cambios.

Movimientos del capital contable	
<p>Los movimientos internos del capital contable no implican ni origen ni aplicación. Estos movimientos son:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Creación o incrementos de la reserva legal. b) Remanente. c) Dividendo en acciones o capitalización de utilidades. d) Capitalización de reserva legal. 	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

Recuérdese que si uno de estos movimientos se presenta no aparecerá en el estado de cambios en la situación financiera. Ejemplos:

- a) Si se incrementa la reserva legal, ni la disminución de la utilidad del ejercicio del primer año, ni el incremento en la reserva legal, aparecerán en el estado de cambios.
- b) Si la utilidad del ejercicio se deja como remanente, ni la disminución de la utilidad del ejercicio del primer año, ni el incremento en utilidad de ejercicios anteriores, aparecerán en el estado de cambios.
- c) Si se otorga un dividendo en acciones, ni la disminución de la utilidad del ejercicio del primer año, ni el incremento en el capital social, aparecerán en el estado de cambios.
- d) Si se capitalizaran utilidades, ni la disminución en la utilidad de ejercicios anteriores, ni el incremento en el capital social, aparecerán en el estado de cambios.
- e) Si se capitalizara la reserva legal, ni la disminución en la reserva legal, ni el incremento en el capital social, aparecerán en el estado de cambios.

Ejemplo, S. A.Balances al 31 de diciembre de 200X
y 31 de diciembre de 200Y

	200X	200Y	Diferencia
Caja y bancos	20,000	25,000	5,000
Cuentas por cobrar	60,000	50,000	-10,000
Inventarios	70,000	90,000	20,000
	<u>150,000</u>	<u>165,000</u>	
Mobiliario	200,000	250,000	50,000
Depreciación	-100,000	-125,000	-25,000
	<u>100,000</u>	<u>125,000</u>	
	<u>250,000</u>	<u>290,000</u>	
Proveedores	40,000	50,000	10,000
Acreedores	30,000	10,000	-20,000
Docs. por pagar	70,000	40,000	-30,000
	<u>140,000</u>	<u>100,000</u>	
Docs. por pagar a LP	0	43,000	43,000
Capital social	50,000	50,000	0
Util. del ejerc.	50,000	84,500	
Reserv. legal	10,000	12,500	
Util. ejerc. ant.	0	0	
	<u>110,000</u>	<u>147,000</u>	
	<u>250,000</u>	<u>290,000</u>	

Ejemplo, S. A.Estado de cambios en la situación financiera del 31 de
diciembre de 200X al 31 de diciembre de 200Y

Orígenes	Aplicaciones
Dism. ctas. x cobr. 10,000	Aum. caja y ban. 5,000
Depreciación 25,000	Aum. inventarios 20,000
Aum. proveedores 10,000	Aum. mobiliario 50,000
Aum. d. x pagar LP 43,000	Pago a acreedores 20,000
Utilidad 200Y 84,500	Pago d. x pagar 30,000
	Dividendos 200X <u>47,500</u>
<u>172,500</u>	<u>172,500</u>

Aspectos legales

El artículo 33 del Código de Comercio señala que debe llevarse un sistema de contabilidad tal, que permita la preparación de los estados que se incluyan en la información financiera del negocio, y el artículo 172, inciso E, de la Ley General de Sociedades Mercantiles dice que las sociedades anónimas deben presentar anualmente, por medio de sus administradores, un informe a la asamblea de accionistas que incluya, entre otras cuestiones, un estado que muestre los cambios en la situación financiera de la entidad durante el ejercicio.

Concepto de capital de trabajo

Aunque ya se mencionó la segunda forma de hacer estado de cambios, lo único que rescataremos es el concepto de capital de trabajo.

Concepto de capital de trabajo

El capital de trabajo es activo circulante menos pasivo a corto plazo.

Significa el excedente con el que se cuenta para enfrentar compromisos, adquirir activos, etcétera.

La metodología de un estado de cambios con base en el capital de trabajo ha dejado de usarse, pero el concepto sigue vigente; los banqueros afirman hoy en día que el principal motivo por el que los empresarios solicitan créditos es para mejorar su capital de trabajo.

Estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo o estado de flujo de efectivo

La última y más reciente versión del estado de cambios es la que se basa en el efectivo.

Estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo

En este estado se vincula el resultado neto de la gestión con el cambio en la estructura financiera y con el reflejo de todo ello en el incremento o decremento del efectivo y de las inversiones temporales.

Los recursos generados o utilizados durante el periodo se deberán clasificar para fines del estado en:

- a) De operación.
- b) De financiamiento.
- c) De inversión.

Lo primero que debe puntualizarse es el concepto de efectivo.

Concepto de efectivo

Para fines de este estado de cambios en la situación financiera debe entenderse efectivo como la suma de:

- a) Caja.
- b) Bancos.
- c) Inversiones temporales.

En esta versión del estado, los orígenes se han convertido en recursos generados (simple cambio de nombre), y las aplicaciones, en recursos utilizados. Los recursos generados aparecerán como números positivos y los recursos utilizados como números negativos entre paréntesis.

De igual modo, los recursos —generados o utilizados— se han dividido en: operación, financiamiento e inversión. A continuación, analizaremos cada uno de ellos.

Recursos generados (utilizados) por la operación

El resultado neto del periodo (utilidad o pérdida).

Las partidas del estado de resultados que no hayan generado o requerido el uso de recursos:

- ✓ Depreciación.
- ✓ Amortización.

Los incrementos o reducciones en las diferentes partidas relacionadas directamente con la operación de la entidad:

- ✓ Clientes.
- ✓ Inventarios.
- ✓ Proveedores.
- ✓ Impuestos por pagar.
- ✓ Otras cuentas por cobrar o por pagar relacionadas con la operación (acreedores).

Así pues, se entiende por operación el conjunto de actividades centrales, básicas, fundamentales de la empresa, como obtener un resultado neto, depreciar, comprar mercancía y sus consecuencias.

Podríamos mencionar algunos ejemplos más concretos para clarificar el tema, como veremos a continuación.

Ejemplos

Recursos generados:

- ✓ Utilidad.
- ✓ Disminución de clientes.
- ✓ Disminución de inventarios.
- ✓ Aumento de proveedores.

Recursos utilizados:

- ✓ Pérdida.
- ✓ Aumento de clientes.
- ✓ Aumento de inventarios.
- ✓ Disminución (pago) de proveedores.

Revise cualquier concepto del balance y piense qué efecto tendría al ser modificado: ¿será un recurso generado o un recurso utilizado?

Recursos generados (utilizados) por el financiamiento

- ✓ Créditos recibidos a corto y largo plazos, diferentes a las operaciones con proveedores y acreedores.
- ✓ Pagos de créditos (sin incluir intereses).
- ✓ Incrementos de capital por recursos adicionales, incluyendo la capitalización de pasivos.
- ✓ Reembolsos de capital (devolución de su aportación a los socios).
- ✓ Dividendos pagados en efectivo.

Como puede apreciarse —salvo lo incluido en el grupo de operación— cualquier pasivo debe estar en financiamiento, pero es muy interesante destacar que aquí también se ubican los movimientos del capital, ¿por qué? Si se piensa un momento, y desde el punto de vista de la empresa, tanto el pasivo como el capital son alternativas de financiamiento y un gerente debe considerar con frialdad cuál debe utilizar para el bien del negocio.

Recursos generados (utilizados) por la inversión

- ✓ Adquisición, construcción y bajas de activos fijos.
- ✓ Adquisición de acciones de otras empresas con carácter permanente.
- ✓ Cualquier otra inversión o desinversión de carácter permanente (activo diferido).
- ✓ Préstamos efectuados por la empresa o la cobranza de los mismos, sin incluir intereses (deudores).

En cada uno de estos grupos (operación, financiamiento e inversión) se obtiene un subtotal y la suma de los tres subtotales da como resultado los recursos generados (utilizados) netos que deben ser iguales a la diferencia entre el saldo inicial y el saldo final del efectivo.

Veamos cómo se vería el mismo ejemplo que usamos antes, elaborado con base en efectivo.

Ejemplo, S. A.	
Estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo del 31 de diciembre de 200X y 31 de diciembre de 200Y	
Recursos generados (utilizados) en la operación:	
Utilidad 200Y	84,500
Depreciación	25,000
Disminución de C × C	10,000
Aumento a proveedores	10,000
Aumento inventarios	(20,000)
Pago a acreedores	<u>(20,000)</u>
	<u>89,500</u>
Recursos generados (utilizados) en el financiamiento:	
Aumento en D × P.L.P.	43,000
Pago D × P.C.P.	(30,000)
Pago de dividendo 200X	<u>(47,500)</u>
	<u>(34,500)</u>
Recursos generados (utilizados) en la inversión:	
Compra de mobiliario	<u>(50,000)</u>
Recursos generados (utilizados)	
netos:	5,000
+ Saldo inicial caja y bancos	<u>20,000</u>
= Saldo final caja y bancos	<u>\$25,000</u>

Preguntas para responder en clase

- 12.1 ¿Qué es el estado de cambios en la situación financiera?
- 12.2 ¿De cuántas formas puede hacerse el estado de cambios en la situación financiera?
- 12.3 Describa cada una de las formas del estado de cambios en la situación financiera.
- 12.4 ¿Qué es el capital de trabajo?
- 12.5 ¿Qué diferencia hay entre origen de recursos y recurso generado?
- 12.6 ¿Qué es un recurso generado (utilizado) por la operación?
- 12.7 ¿Qué es un recurso generado (utilizado) por el financiamiento?
- 12.8 ¿Qué es un recurso generado (utilizado) por la inversión?
- 12.9 ¿Por qué un incremento en la reserva legal no aparece en el estado de flujo de efectivo?
- 12.10 ¿Cuál es la diferencia entre un dividendo en efectivo y un dividendo en acciones?

EVALUACIÓN DE LECTURA 12.1

Elabore un mapa conceptual del capítulo.

EVALUACIÓN DE LECTURA 12.2

Mencione dos ejemplos concretos de recursos generados y utilizados, tanto de la operación como del financiamiento y la inversión.

EVALUACIÓN DE LECTURA 12.3

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser orígenes de recursos (O), aplicaciones de recursos (A) o no representar ni origen ni aplicación (N). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

- | | Respuesta |
|---|------------------|
| 1. Utilidad del ejercicio. | _____ |
| 2. Amortización del activo diferido. | _____ |
| 3. Aumentar el almacén. | _____ |
| 4. Dividendo en acciones. | _____ |
| 5. Aumentar el capital social. | _____ |
| 6. Aumentar la inversión en mobiliario. | _____ |
| 7. Aumentar la inversión en subsidiarias. | _____ |
| 8. Incremento de utilidad de ejercicios anteriores o remanente. | _____ |
| 9. Disminuir documentos por pagar. | _____ |

EVALUACIÓN DE LECTURA 12.4

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser recursos generados (RG), recursos utilizados (RU) o no representar ni origen ni aplicación (N). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

- | | Respuesta |
|---|------------------|
| 1. Pérdida del ejercicio. | _____ |
| 2. Depreciación del activo fijo. | _____ |
| 3. Disminuir cuentas por cobrar. | _____ |
| 4. Dividendo en efectivo. | _____ |
| 5. Aumentar la reserva legal. | _____ |
| 6. Aumentar la deuda con proveedores. | _____ |
| 7. Disminuir el capital social. | _____ |
| 8. Capitalización de utilidades. | _____ |
| 9. Aumentar la inversión en maquinaria. | _____ |

EVALUACIÓN DE LECTURA 12.5

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden corresponder a operación (O), financiamiento (F) o inversión (I). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

	Respuesta
1. Utilidad del ejercicio.	_____
2. Amortización de franquicias.	_____
3. Aumentar el almacén.	_____
4. Nueva aportación de los socios al capital.	_____
5. Aumentar la inversión en mobiliario.	_____
6. Aumentar la inversión en subsidiarias.	_____
7. Disminuir documentos por pagar.	_____
8. Pérdida del ejercicio.	_____
9. Depreciación del activo fijo.	_____
10. Disminuir cuentas por cobrar.	_____
11. Dividendo en efectivo.	_____
12. Aumentar la deuda con proveedores.	_____
13. Reembolsar capital social a los accionistas.	_____
14. Aumentar la inversión en maquinaria.	_____

Actividades sugeridas

Obtenga el estado de flujo de efectivo de una empresa real y compare los conceptos que contiene con lo visto en clase, pregunte a su profesor las dudas que surjan.

Cuestionario de repaso

Anote la letra G, si se trata de un recurso generado y la letra U, si se trata de un recurso utilizado.

	Respuesta
1. Incremento en clientes.	
2. Disminución de almacén.	
3. Incremento en deudores.	
4. Aumento de equipo de oficina.	

5. Aumento en la depreciación del equipo de oficina.	
6. Aumento en proveedores.	
7. Disminución de acreedores.	
8. Aumento de capital social.	
9. Dividendo en efectivo.	
10. Aumento de documentos por pagar a largo plazo.	
11. Disminución de la inversión en subsidiarias.	
12. Aumento en la amortización de franquicias.	

Ejercicios resueltos

Con base en la información que aparece a continuación (balance y estado de resultados), prepare el estado de cambios en la situación financiera (*Statement of changes in financial position*). El estado de flujo de efectivo debe hacerse como doble lista de orígenes y aplicaciones.

12.1r La Favorita, S. A.

La Favorita, S. A.			
Balances comparativos al 31 de diciembre de 2003 y al 31 de diciembre de 2004			
Concepto	31/XII/03	31/XII/04	Diferencias
Activo			
Caja	\$100	\$215	
Clientes	900	1,300	
Almacén	1,000	1,000	
Mobiliario y equipo	2,000	2,500	
Depreciación	200	300	
Suma del activo	\$3,800	\$4,715	
Pasivo			
Proveedores	1,000	1,100	
Documentos por pagar	1,000	900	
Obligaciones por pagar	500	500	
Suma del pasivo	\$2,500	\$2,500	
Capital			
Capital social	1,000	1,000	
Utilidad del ejercicio	300	1,200	
Reserva legal	0	15	
Suma de capital	1,300	2,215	
Suma de pasivo y capital	\$3,800	\$4,715	

La Favorita, S. A.	
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2004	
Ventas	\$14,000
Costo de ventas	<u>8,000</u>
Utilidad bruta	6,000
Gastos de operación	<u>4,500</u>
Utilidad de operación	1,500
Productos financieros y otros gastos	<u>300</u>
Utilidad neta	<u><u>\$1,200</u></u>

La asamblea de accionistas que se reunió el 18 de febrero de 2004 decidió darle a la utilidad de \$300, generada en 2003, el destino siguiente: incrementar la reserva legal en \$15 y entregar un dividendo en efectivo de \$285.

12.1r Solución

La Favorita, S. A.			
Estado de cambios en la situación financiera del 31/XII/03 al 31/XII/04			
Orígenes		Aplicaciones	
Depreciación	\$100	Aumento en caja	\$115
Aum. proveedores	100	Aumento en clientes	400
Utilidad 2004	1,200	Aumento en mobiliario	500
		Pago documentos por pagar	100
		Pago dividendos 2003	<u>285</u>
	<u>\$1,400</u>		<u>\$1,400</u>

12.2r La Comercial, S. A.

La Comercial, S. A.			
Balances comparativos al 31 de diciembre de 2002 y al 31 de diciembre de 2003			
Concepto	31/dic/02	31/dic/03	Diferencias
Activo			
Caja y bancos	\$500	\$410	
Clientes	800	1,000	
Deudores	100	200	
Inventario	800	800	
Equipo de oficina	2,300	2,600	
Depreciación	400	800	
Inversión en subsidiarias	50	100	
Suma del activo	<u>\$4,150</u>	<u>\$4,310</u>	

Pasivo		
Proveedores	500	300
Acreedores	450	350
Préstamo bancario a largo plazo	1,100	1,400
Suma del pasivo	\$2,050	\$2,050
Capital		
Capital social	1,200	1,350
Utilidad del ejercicio	200	200
Utilidad para aplicar	600	600
Reserva legal	100	110
Suma de capital	\$2,100	\$2,260
Suma del pasivo y capital	\$4,150	\$4,310

La Comercial, S. A.	
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2003	
Ventas	\$8,850
Costo de ventas	6,200
Utilidad bruta	2,650
Gastos de operación	2,250
Utilidad neta a/PTU e ISR	400
PTU e ISR	200
Utilidad neta d/PTU e ISR	\$200

12.2r Solución

La Comercial, S. A.	
Estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo del 31 de diciembre de 2002 al 31 de diciembre de 2003	
Recursos generados (utilizados) en la operación:	
Utilidad 2003	200
Depreciación	400
Aumento en clientes	(200)
Pago a proveedores	(200)
Pago a acreedores	(100)
	<u>100</u>
Recursos generados (utilizados) en el financiamiento:	
Aumento en préstamo	300
Pago de dividendo 2002	(40)
	<u>260</u>
Recursos generados (utilizados) en la inversión:	
Compra de equipo de oficina	(300)
Inversión en subsidiarias	(50)
Aumento en deudores	(100)
	<u>(450)</u>
Recursos generados (utilizados) netos:	
	(90)
+ Saldo inicial caja y bancos	500
= Saldo final caja y bancos	<u>410</u>

Ejercicios colectivos

12.1c Ejemplo, S. A.

Objetivos. Elaborar estados de cambios en la situación financiera con base en efectivo.

Elaborar estados de variaciones al capital contable.

Los balances de la empresa Ejemplo, S. A. nos muestran los saldos siguientes:

Concepto	31-XII-06	31-XII-07	Diferencias	Generados o utilizados
Caja y bancos	20,000	25,000	5,000	Origen
Cuentas por cobrar	60,000	50,000	-10,000	
Inventarios	70,000	90,000	20,000	
Suma activo circulante	150,000	165,000		
Mobiliario	200,000	250,000	50,000	
Menos: depreciación	-100,000	-125,000	-25,000	
Suma activo no circulante	100,000	125,000		
Suma activo	250,000	290,000		
Proveedores	40,000	50,000	10,000	
Acreeedores	30,000	10,000	-20,000	
Documentos por pagar a corto plazo	70,000	40,000	-30,000	
Suma pasivo a corto plazo	140,000	100,000		
Documentos por pagar a largo plazo	0	43,000	43,000	
Suma pasivo	140,000	143,000		
Capital social	50,000	50,000	0	
Reserva legal	10,000	12,500		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	50,000	84,500		
Utilidad de ejercicios anteriores	0	0		
Suma capital contable	110,000	147,000		
Suma pasivo y capital	250,000	290,000		

La asamblea de accionista que se reunió el 15 de marzo de 2007 decidió darle a la utilidad de \$50,000, generada en 2006, el destino siguiente: incrementar la reserva legal \$2,500 y dividendo en efectivo \$47,500.

12.2c La Comercial, S. A. (2003-2004)

Los balances de La Comercial, S. A. nos muestran los saldos siguientes:

Concepto	31-XII-03	31-XII-04	Diferencias	Generados o utilizados
Caja y bancos	410	525		
Clientes	1,000	1,000		
Deudores	200	150		
Inventarios	800	1,200		
Suma activo circulante	2,410	2,875		

Equipo de oficina	2,600	2,700		
Menos: depreciación	-800	-1,200		
Inversión en subsidiarias	100	150		
Suma activo no circulante	1,900	1,650		
Suma activo	4,310	4,525		
Proveedores	300	280		
Acreedores	350	320		
Suma pasivo a corto plazo	650	600		
Documentos por pagar a largo plazo	1,400	1,450		
Suma pasivo	2,050	2,050		
Capital social	1,350	1,400		
Reserva legal	110	120		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	200	300		
Utilidad por aplicar	600	655		
Suma capital contable	2,260	2,475		
Suma pasivo y capital	4,310	4,525		

La asamblea de accionistas, que se reunió el 24 de marzo de 2004, decidió darle a la utilidad de \$200, generada en 2003, el destino siguiente: incrementar la reserva legal \$10, dividendos en efectivo \$135 y remanente \$55.

12.3c La Comercial, S. A. (2004-2005)

Los balances de La Comercial, S. A. nos muestran los saldos siguientes:

Concepto	31-XII-04	31-XII-05	Diferencias	Generados o utilizados
Caja y bancos	525	600		
Clientes	1,000	1,500		
Deudores	150	150		
Inventarios	1,200	1,350		
Suma activo circulante	2,875	3,600		
Equipo de oficina	2,700	2,850		
Depreciación	-1,200	-1,600		
Inversión en subsidiarias	150	150		
Suma activo no circulante	1,650	1,400		
Suma activo	4,525	5,000		
Proveedores	280	555		
Acreedores	320	540		
Suma pasivo a corto plazo	600	1,095		
Documentos por pagar a largo plazo	1,450	1,000		
Suma pasivo	2,050	2,095		
Capital social	1,400	1,600		
Reserva legal	120	135		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	300	500		
Utilidad por aplicar	655	670		
Suma capital contable	2,475	2,905		
Suma pasivo y capital	4,525	5,000		

La asamblea de accionistas, que se reunió el 28 de marzo de 2005, decidió darle a la utilidad de \$300, generada en 2004, el destino siguiente: incrementar la reserva legal \$15, dividendo en efectivo \$70, dividendo en acciones \$200 y remanente \$15.

12.4c La Comercial, S. A. (2005-2006)

Los balances de La Comercial, S. A. nos muestran los saldos siguientes:

Concepto	31-XII-05	31-XII-06	Diferencias	Generados o utilizados
Caja y bancos	600	500		
Clientes	1,500	1,200		
Deudores	150	100		
Inventarios	1,350	1,700		
Suma activo circulante	3,600	3,500		
Equipo de oficina	2,850	2,850		
Depreciación	-1,600	-2,000		
Inversión en subsidiarias	150	150		
Suma activo no circulante	1,400	1,000		
Suma activo	5,000	4,500		
Proveedores	555	405		
Acreedores	540	440		
Suma pasivo a corto plazo	1,095	845		
Documentos por pagar a largo plazo	1,000	1,300		
Suma pasivo	2,095	2,145		
Capital social	1,600	1,600		
Reserva legal	135	160		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	500	'(100)		
Utilidad por aplicar	670	695		
Suma capital contable	2,905	2,355		
Suma pasivo y capital	5,000	4,500		

La asamblea de accionistas, que se reunió el 25 de marzo de 2006, decidió darle a la utilidad de \$500, generada en 2005, el destino siguiente: incrementar la reserva legal \$25, dividendo en efectivo \$450 y remanente \$25.

12.5c La Comercial, S. A. (2006-2007)

Los balances de La Comercial, S. A. nos muestran los saldos siguientes:

Concepto	31-XII-06	31-XII-07	Diferencias	Generados o utilizados
Caja y bancos	500	700		
Clientes	1,200	1,850		
Deudores	100	150		
Inventarios	1,700	1,700		
Suma activo circulante	3,500	4,400		
Equipo de oficina	2,850	2,850		
Depreciación	-2,000	-2,400		

Inversión en subsidiarias	150	150
Suma activo no circulante	1,000	600
Suma activo	4,500	5,000
Proveedores	405	455
Acreeedores	440	440
Suma pasivo a corto plazo	845	895
Documentos por pagar a largo plazo	1,300	1,000
Suma pasivo	2,145	1,895
Capital social	1,600	2,445
Reserva legal	160	160
Utilidad (pérdida) del ejercicio	'(100)	500
Utilidad por aplicar	695	0
Suma capital contable	2,355	3,105
Suma pasivo y capital	4,500	5,000

La asamblea de accionistas, que se reunió el 27 de marzo de 2007, decidió aplicar la pérdida de \$100 de 2006 contra la cuenta de utilidad por aplicar. Por supuesto, siendo imposible calcular la reserva legal o el dividendo. En cambio, se decidió capitalizar toda la utilidad por aplicar.

Se pide:

- Preparar los estados de cambios en la situación financiera con base en efectivo de los periodos del 31-XII-03 al 31-XII-04; del 31-XII-04 al 31-XII-05; del 31-XII-05 al 31-XII-06 y del 31-XII-06 al 31-XII-07.
- Preparar los estados de variaciones al capital contable por los mismos periodos (después de leer el capítulo 13).

Material necesario: 8 hojas de 7, 8 o 9 columnas.

Ejercicios individuales

12.1i Comparativo de varias empresas (parte 1)

- ¿Cuál de estas empresas es mejor y por qué?

Empresa Prado		Empresa Floresta	
Orígenes:		Orígenes:	
Utilidad	1,000	Utilidad	800
Depreciación	500	Depreciación	400
Cobro a clientes	300	Préstamo bancario	500
Disminución inventarios	<u>3,000</u>	Aumento proveedores	<u>4,000</u>
	4,800		5,700
Aplicaciones:		Aplicaciones:	
Aumento equipo	2,000	Aumento clientes	3,000
Pago proveedores	1,800	Pago acreedores	1,900
Dividendo en efectivo	<u>1,000</u>	Pago dividendo	<u>800</u>
	4,800		5,700

La mejor empresa es: _____

Porque: _____

b) ¿Cuál de estas empresas es mejor y por qué?

Empresa Campo		Empresa Cielo	
Orígenes:		Orígenes:	
Utilidad	12,000	Utilidad	11,000
Depreciación	4,000	Depreciación	5,000
Aumento proveedores	3,000	Préstamo bancario	4,000
Disminución clientes	<u>3,000</u>	Aumento proveedores	<u>1,000</u>
	22,000		21,000
Aplicaciones:		Aplicaciones:	
Pago préstamo	14,000	Aumento clientes	8,500
Compra mercancía	6,000	Pago acreedores	7,500
Dividendo en efectivo	<u>2,000</u>	Pago dividendo	<u>5,000</u>
	22,000		21,000

La mejor empresa es: _____

Porque: _____

c) ¿Cuál de estas empresas tiene un mejor capital de trabajo y por qué?

Empresa Alfa		Empresa Beta	
Caja y bancos	500	Efectivo	1,000
Clientes	2,000	Cuentas por cobrar	3,000
Deudores	1,000	Deudores	500
Inventarios	6,000	Almacén	6,000
Proveedores	4,000	Cuentas por pagar	3,400
Acreedores	3,000	Acreedores	4,000
Documentos por pagar a corto plazo	2,000	Documentos por pagar a corto plazo	3,000

La mejor empresa con capital de trabajo es:

Porque:

d) ¿Cuál de estas empresas tiene un mejor capital de trabajo y por qué?

Empresa Gama		Empresa Delta	
Bancos	1,000	Bancos	2,000
Clientes	2,500	Cuentas por cobrar	4,000
Documentos por cobrar a corto plazo	2,500	Deudores	500
Inventarios	6,000	Almacén	6,000
Proveedores	4,000	Cuentas por pagar	3,000
Acreedores	4,000	Acreedores	3,000
Documentos por pagar a corto plazo	2,000	Documentos por pagar a corto plazo	3,000

La mejor empresa con capital de trabajo es:

Porque:

e) Como inversionista, ¿cuál de estas dos empresas preferiría y por qué?

Empresa Verde		Empresa Roja	
Recursos:		Recursos:	
Operación	650,000	Operación	400,000
Financiamiento	'(500,000)	Financiamiento	'(180,000)
Inversión	<u>35,000</u>	Inversión	<u>'(155,000)</u>
Neto	185,000	Neto	65,000
Saldo inicial de efectivo	120,000	Saldo inicial de efectivo	205,000
Saldo final de efectivo	305,000	Saldo final de efectivo	270,000

f) Como inversionista, ¿cuál de estas dos empresas preferiría y por qué?

Empresa Parque		Empresa Bosque	
Recursos:		Recursos:	
Operación	800,000	Operación	600,000
Financiamiento	(750,000)	Financiamiento	(250,000)
Inversión	<u>(100,000)</u>	Inversión	<u>(325,000)</u>
Neto	(50,000)	Neto	25,000
Saldo inicial de efectivo	90,000	Saldo inicial de efectivo	100,000
Saldo final de efectivo	40,000	Saldo final de efectivo	125,000

12.2i Comparativo de varias empresas (parte 2)

a) ¿Cuál de estas empresas es mejor y por qué?

Empresa Fuente		Empresa Lago	
Orígenes:		Orígenes:	
Utilidad	8,000	Utilidad	9,000
Depreciación	1,000	Depreciación	4,000
Aumento préstamos	3,000	Aumento capital	3,000
Disminución clientes	<u>3,000</u>	Aumento proveedores	<u>1,000</u>
	15,000		17,000
Aplicaciones:		Aplicaciones:	
Pago proveedores	7,000	Aumento clientes	6,000
Compra mercancía	7,000	Compra equipo	9,000
Dividendo en efectivo	<u>1,000</u>	Pago dividendo	<u>2,000</u>
	15,000		17,000

b) ¿Cuál de estas empresas tiene un mejor capital de trabajo y por qué?

Empresa Raya		Empresa Punto	
Efectivo	1,000	Caja y bancos	1,500
Clientes	2,500	Cuentas por cobrar	3,000
Documentos por cobrar a corto plazo	2,500	Deudores	500
Inventarios	6,000	Almacén	5,000
Proveedores	5,000	Cuentas por pagar	3,500
Acreedores	5,000	Acreedores	3,000
Documentos por pagar a corto plazo	2,000	Documentos por pagar a corto plazo	4,000

c) ¿Cuál de estas empresas tiene un mejor capital de trabajo y por qué?

Empresa Vértiz		Empresa Narvarte	
Bancos	1,000	Caja y bancos	2,000
Clientes	2,500	Cuentas por cobrar	4,000
Documentos por cobrar a corto plazo	2,500	Clientes	500
Inventarios	6,000	Almacén	6,000
Proveedores	5,000	Cuentas por pagar	5,000
Acreedores	4,000	Acreedores	3,000
Documentos por pagar a corto plazo	2,000	Documentos por pagar a corto plazo	3,000

d) Como inversionista, ¿cuál de estas dos empresas preferiría y por qué?

Empresa Buenavista		Empresa Chulavista	
Recursos:		Recursos:	
Operación	900,000	Operación	700,000
Financiamiento	(750,000)	Financiamiento	(250,000)
Inversión	<u>(100,000)</u>	Inversión	<u>(325,000)</u>
Neto	50,000	Neto	125,000
Saldo inicial de efectivo	90,000	Saldo inicial de efectivo	100,000
Saldo final de efectivo	140,000	Saldo final de efectivo	225,000

e) Como inversionista, ¿cuál de estas dos empresas preferiría y por qué?
 Como banquero, ¿cuál de estas dos empresas preferiría y por qué?

Empresa Épsilon		Empresa Omega	
Activos		Activos	
Circulantes	18,000	Circulantes	25,000
No circulantes	25,000	No circulantes	30,000
Pasivo a corto plazo		Pasivo circulante	
Pasivo a corto plazo	16,000	Pasivo fijo	17,000
Pasivo a largo plazo	15,000	Capital social	18,000
Capital social	10,000	Utilidad del ejercicio	2,000
Utilidad del ejercicio	2,000		

f) Como inversionista, ¿cuál de estas dos empresas preferiría y por qué?

Empresa Blanca		Empresa Azul	
Ventas	150,000	Ventas	200,000
Costo de ventas	70,000	Costo de ventas	90,000
Gastos de venta	15,000	Gastos de venta	20,000
Gastos de administración	15,000	Gastos de administración	25,000
Gastos financieros	9,000	Gastos financieros	9,000
Otros gastos	1,000	Otros gastos	6,000
ISR y PTU	<u>18,000</u>	ISR y PTU	<u>23,000</u>
Utilidad neta	22,000	Utilidad neta	27,000

Ejercicios optativos

12.1o Varios

Objetivo. Elaborar estados de cambios en la situación financiera con base en efectivo estado de flujo de efectivo

Con los datos que aparecen en cada una de las preguntas, dé una respuesta que esté representada por una cifra o por una o más palabras. Anexe los cálculos que lo llevaron a obtener su respuesta.

	Respuesta
1. Una disminución en el activo, un aumento del pasivo, un aumento del capital, la utilidad del ejercicio y la depreciación del periodo representan para la empresa un(a):	
2. Disminuyen los clientes en \$20, aumentan las mercancías en \$30, aumentan los proveedores en \$15, pagamos documentos por pagar por \$60, se compra mobiliario por \$40, la utilidad del ejercicio es de \$100, la depreciación del ejercicio es de \$30 y se pagan dividendos por \$35. ¿Cuánto suman los orígenes?	
3. Aumenta bancos en \$25, disminuyen inventarios en \$15, pagamos a los proveedores \$30, aumentan los documentos por pagar en \$20, la depreciación del periodo es de \$40 y hay una pérdida del ejercicio por \$20. ¿Cuánto suman las aplicaciones?	
4. Efectivo, \$50,000; bancos, \$70,000; clientes, \$80,000; inventarios, \$95,000; proveedores, \$40,000; acreedores, \$25,000; y documentos por pagar a corto plazo, \$50,000. ¿Cuál es el monto del capital de trabajo?	
5. Caja, \$30,000; bancos, \$40,000; cuentas por cobrar, \$60,000; inventarios, \$55,000; cuentas por pagar, \$80,000; acreedores, \$60,000; y documentos por pagar a corto plazo, \$90,000. ¿Cuál es el monto del capital de trabajo?	

6. Saldos iniciales: caja, \$30,000; bancos, \$90,000; e inversiones en valores, \$40,000. Saldos finales: caja, \$55,000; bancos, \$80,000; e inversiones en valores, \$45,000. ¿Cuál es el monto de los recursos generados (utilizados) netos?	
7. Saldos iniciales: caja, \$35,000; bancos, \$95,000; e inversiones en valores, \$50,000. Saldos finales: caja, \$50,000; bancos, \$70,000; e inversiones en valores, \$35,000. ¿Cuál es el monto de los recursos generados (utilizados) netos?	
8. La utilidad del ejercicio, la depreciación del periodo, una disminución en clientes y un aumento en proveedores representan para la empresa recursos generados por:	
9. El pago de la hipoteca, el pago de su aportación a un socio que se va de la empresa y el pago de dividendos representan para la empresa recursos utilizados por:	
10. Recursos generados por la operación, \$60,000; recursos generados por el financiamiento, \$35,000; y recursos generados por la inversión, \$40,000. ¿Cuál es el monto de los recursos generados (utilizados) netos?	
11. Recursos generados por la operación, \$100,000; recursos generados por el financiamiento, \$120,000; y recursos utilizados por la inversión, \$80,000. ¿Cuál es el monto de los recursos generados (utilizados) netos?	
12. Recursos generados por la operación, \$75,000; recursos utilizados por el financiamiento, \$60,000; y recursos utilizados por la inversión, \$30,000. ¿Cuál es el monto de los recursos generados (utilizados) netos?	

12.2o La Bipolar, S. A.

La empresa La Bipolar, S. A. muestra los estados financieros (en miles de pesos) siguientes:

Concepto	200X	200Y
Caja y bancos	2,000	9,000
Cuentas por cobrar (neto)	8,000	4,000
Documentos por cobrar	10,000	15,000
Almacén	12,000	12,000
Pagos anticipados	5,000	3,000
Equipo de oficina (neto)	15,000	14,000
Equipo de reparto (neto)	12,000	12,000
Gastos de instalación (neto)	7,000	6,000
	71,000	75,000
Cuentas por pagar	11,000	10,000
Documentos por pagar a corto plazo	25,000	23,000

(continúa)

(continuación)

Concepto	200X	200Y
Documentos por pagar a largo plazo	12,000	13,000
Capital social	15,000	20,000
Reserva legal	0	500
Utilidad del ejercicio	10,000	7,500
Utilidad (pérdida) de ejercicios anteriores	-2,000	1,000
	71,000	75,000

A los cuales agrega los comentarios siguientes:

1. La estimación de cuentas incobrables que se resta a cuentas por cobrar importó en 200X \$100 y en 200Y \$500.
2. La utilidad de 200X se destinó a:

Reserva legal: \$500.	Remanente: \$3,000.
Dividendo en efectivo: \$6,500.	
3. Los documentos por pagar corresponden a préstamos.
4. El equipo de oficina tuvo una depreciación de \$1,000.
5. Se hicieron adquisiciones de equipo de reparto por \$1,000.
6. La depreciación del equipo de reparto fue de \$1,000.
7. La utilidad de 200Y fue de \$7,500.
8. La amortización de los gastos de instalación fue de \$1,000.
9. Los documentos por cobrar corresponden a financiamiento.

Se pide:

Preparar el estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo y el estado de variaciones al capital contable.

12.3o La Única, S. A.

La empresa La Única, S. A. muestra los estados financieros (en miles de pesos) siguientes:

Concepto	200X	200Y
Caja y bancos	500	1,000
Clientes	2,000	2,500
Deudores	1,000	1,500
Inventarios	6,000	7,800
Maquinaria (neto)	10,000	12,000
Equipo (neto)	10,000	11,000
	29,500	35,800
Proveedores	5,500	6,500
Acreedores	4,000	5,000
Documentos por pagar a largo plazo	3,000	4,000
Capital social	8,000	9,000

Reserva legal	0	200
Utilidad del ejercicio	4,000	5,300
Utilidad de ejercicios anteriores	5,000	5,800
	29,500	35,800

A los cuales agrega los comentarios siguientes:

1. La utilidad de 200X se destinó a: reserva legal, \$200; dividendo en efectivo, \$2,000; dividendo en acciones, \$1,000; y remanente, \$800.
2. La maquinaria tuvo una depreciación de \$1,000.
3. Se hicieron adquisiciones de nueva maquinaria por \$3,000.
4. Se hicieron adquisiciones de equipo por \$2,000.
5. La depreciación del equipo fue de \$1,000.
6. La utilidad de 200Y fue de \$5,300.

Se pide:

Preparar el estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo y el estado de variaciones al capital contable.

Material necesario: cuatro hojas de 7, 8 o 9 columnas.

12.4o La Internacional, S. A. (2003-2004)

Con base en la información que aparece a continuación (balance y estado de resultados), prepare el estado de variación al capital contable (*Statement of owner's equity*) y el estado de cambios en la situación financiera (*Statement of changes in financial position*). El estado de cambios debe realizarse con base en el capital de trabajo.

La Internacional, S. A.				
Balances comparativos al 31 de diciembre de 2003 y al 31 de diciembre de 2004				
Concepto	31/XII/03	31/XII/04	Diferencias	Generados o utilizados
Activo				
Bancos	\$500	\$450		
Cuentas por cobrar	800	1,000		
Inventario	800	800		
Equipo	2,300	2,400		
Depreciación	400	800		
Suma del activo	\$4,000	\$3,850		
Pasivo				
Cuentas por pagar	500	400		
Documentos por pagar a corto plazo	300	250		
Documentos por pagar a largo plazo	1,100	900		
Suma del pasivo	\$1,900	\$1,550		
Capital				
Capital social	1,200	1,350		
Utilidad del ejercicio	200	200		
Utilidad por aplicar	600	640		
Reserva legal	100	110		
Suma del capital	2,100	2,300		
Suma del pasivo y capital	\$4,000	\$3,850		

La Internacional, S. A.	
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2004	
Ventas	\$8,850
Costo de ventas	6,200
Utilidad bruta	2,650
Gastos de operación	2,250
Utilidad de operación	400
Gastos financieros	200
Utilidad neta	<u>200</u>

La asamblea de accionistas que se reunió el 12 de marzo de 2004 decidió darle a la utilidad de \$200, generada en 2003, el destino siguiente: incrementar la reserva legal en \$10, dividendos en acciones de \$150 y quedaron como remanente \$40.

12.5o La Internacional, S. A. (2004-2005)

Con base en la información que aparece a continuación (balance y estado de resultados), prepare el estado de variaciones al capital contable (*Statement of owner's equity*) y el estado de cambios en la situación financiera (*Statement of changes in financial position*). El estado de cambios debe hacerse con base en el capital de trabajo.

La Internacional, S. A.				
Balances comparativos al 31 de diciembre de 2004 y al 31 de diciembre de 2005				
Concepto	31/XII/04	31/XII/05	Diferencias	Generados o utilizados
Activo				
Circulante:				
Bancos	\$450	\$525		
Cuentas por cobrar	1,000	1,000		
Inventario	800	800		
Fijo:				
Equipo	2,400	2,900		
Depreciación	800	1,200		
Suma del activo	<u>\$3,850</u>	<u>\$4,025</u>		
Pasivo				
Circulante:				
Cuentas por pagar	400	480		
Documentos por pagar a corto plazo	250	280		
Fijo:				
Documentos por pagar a largo plazo	900	750		
Suma del pasivo	<u>\$1,550</u>	<u>\$1,510</u>		
Capital				
Capital social	1,350	1,400		
Utilidad del ejercicio	200	300		
Utilidad por aplicar	640	695		
Reserva legal	110	120		
Suma del capital	<u>\$2,300</u>	<u>\$2,515</u>		
Suma del pasivo y capital	<u>\$3,850</u>	<u>\$4,025</u>		

La Internacional, S. A.	
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2005	
Ventas	\$8,150
Costo de ventas	5,800
Utilidad bruta	2,350
Gastos de operación	1,850
Utilidad de operación	500
Gastos financieros	200
Utilidad neta	<u>300</u>

La asamblea de accionistas que se reunió el 14 de marzo de 2005, decidió darle a la utilidad de \$200, generada en 2004, el destino siguiente: incrementar la reserva legal en \$10, dividendo en efectivo \$135 y quedaron como remanente \$55.

12.6o La Internacional, S. A. (2005-2006)

Con base en la información que aparece a continuación (balance y estado de resultados), prepare el estado de variaciones al capital contable (*Statement of owner's equity*) y el estado de cambios en la situación financiera (*Statement of changes in financial position*). El estado de cambios debe hacerse con base en el capital de trabajo.

La Internacional, S. A.				
Balances comparativos al 31 de diciembre de 2005 y al 31 de diciembre de 2006				
Concepto	31/XII/05	31/XII/06	Diferencias	Generados o utilizados
Activo				
Circulante:				
Bancos	\$525	\$600		
Cuentas por cobrar	1,000	1,500		
Inventario	800	1,500		
Fijo:				
Equipo	2,900	3,000		
Depreciación	1,200	1,600		
Suma del activo	<u>\$4,025</u>	<u>\$5,000</u>		
Pasivo				
Circulante:				
Cuentas por pagar	480	455		
Documentos por pagar a corto plazo	280	400		
Fijo:				
Documentos por pagar a largo plazo	750	1,000		
Suma del pasivo	<u>\$1,510</u>	<u>\$1,855</u>		
Capital social	1,400	1,800		
Utilidad del ejercicio	300	500		
Utilidad por aplicar	695	710		
Reserva legal	120	135		
Suma del capital	<u>\$2,515</u>	<u>\$3,145</u>		
Suma del pasivo y capital	<u>\$4,025</u>	<u>\$5,000</u>		

La Internacional, S. A.	
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2006	
Ventas	\$17,000
Costo de ventas	12,500
Utilidad bruta	4,500
Gastos de operación	3,600
Utilidad de operación	900
Gastos financieros y otros gastos	400
Utilidad neta	<u>\$500</u>

La asamblea de accionistas que se reunió el 18 de marzo de 2006, decidió darle a la utilidad de \$300, generada en 2005, el destino siguiente: incrementar la reserva legal en \$15, quedaron como remanente \$15, un dividendo en acciones de \$200 y un dividendo en efectivo de \$70.

Material necesario para el ejercicio: seis hojas de 7, 8 o 9 columnas.

12.7o La Polar, S. A. (2004-2005)

Con base en la información que aparece a continuación (balance y estado de resultados), prepare el estado de flujo de efectivo y el estado de variación al capital contable.

La Polar, S. A.				
Balances comparativos al 31 de diciembre de 2004 y al 31 de diciembre de 2005				
Concepto	31/XII/04	31/XII/05	Diferencias	Generados o utilizados
Activo				
Caja y Bancos	\$500	\$360		
Clientes	800	1,000		
Deudores	100	200		
Inventario	800	900		
Equipo de oficina	2,300	2,500		
Depreciación	400	700		
Inversión en subsidiarias	50	50		
Suma del activo	<u>\$4,150</u>	<u>\$4,310</u>		
Pasivo				
Proveedores	500	500		
Acreedores	450	200		
Préstamo bancario a largo plazo	1,100	1,200		
Suma del pasivo	<u>\$2,050</u>	<u>\$1,900</u>		
Capital				
Capital social	1,200	1,400		
Utilidad del ejercicio	200	300		
Utilidad por aplicar	600	600		
Reserva legal	100	110		
Suma del capital	<u>\$2,100</u>	<u>\$2,410</u>		
Suma del pasivo y capital	<u>\$4,150</u>	<u>\$4,310</u>		

La Polar, S. A.	
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2005	
Ventas	\$8,850
Costo de ventas	6,200
Utilidad bruta	2,650
Gastos de operación	2,250
Utilidad neta a/impuestos a las utilidades	400
Impuestos a las utilidades	100
Utilidad neta d/impuestos a las utilidades	<u>\$300</u>

La asamblea de accionistas que se reunió el 20 de marzo de 2006, decidió darle a la utilidad de \$200, generada en 2005, el destino siguiente: incrementar la reserva legal en \$10, dividendo en acciones de \$150 y dividendo en efectivo \$40.

12.8 La Polar, S. A. (2005-2006)

Con base en la información que aparece a continuación (balance y estado de resultados), prepare el estado de cambios en la situación financiera con base en el capital de trabajo y el estado de variaciones al capital contable.

La Polar, S. A.				
Balances comparativos al 31 de diciembre de 2005 y al 31 de diciembre de 2006				
Concepto	31/XII/05	31/XII/06	Diferencias	Generados o utilizados
Activo				
Circulante:				
Caja y bancos	\$360	\$525		
Clientes	1,000	1,000		
Deudores	200	150		
Inventario	900	1200		
Propiedades, planta y equipo:				
Equipo de oficina	2,500	2,700		
Depreciación	700	1,200		
Inversión en subsidiarias	50	150		
Suma del activo	<u>\$4,310</u>	<u>\$4,525</u>		
Pasivo				
A corto plazo:				
Proveedores	500	280		
Acreedores	200	320		
A largo plazo:				
Préstamo bancario a largo plazo	1,200	1,450		
Suma del pasivo	<u>\$1,900</u>	<u>\$2,050</u>		
Capital				
Capital social	1,400	1,400		
Utilidad del ejercicio	300	300		
Utilidad por aplicar	600	655		
Reserva legal	110	120		
Suma del capital	<u>\$2,410</u>	<u>\$2,475</u>		
Suma del pasivo y capital	<u>\$4,310</u>	<u>\$4,525</u>		

La Polar, S. A.	
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2006	
Ventas	\$8,150
Costo de ventas	5,800
Utilidad bruta	2,350
Gastos de operación	1,850
Utilidad neta a/impuestos a las utilidades	500
impuestos a las utilidades	200
Utilidad neta de/impuestos a las utilidades	<u>\$300</u>

La asamblea de accionistas que se reunió el 24 de marzo de 2006, decidió darle a la utilidad de \$300 del año 2005, el destino siguiente: incrementar la reserva legal en \$10, dividiendo en efectivo \$235 y quedaron como remanente \$55.

Material necesario para el ejercicio: cuatro hojas de 7, 8 o 9 columnas.

12.9o La compañía Buenavista, S. A.

La compañía Buenavista, S. A. ha preparado sus estados financieros al 31 de diciembre de 200X, el balance que se incluye como parte de dichos estados aparece de la siguiente manera.

La compañía Buenavista, S. A.			
Balances comparativos al 31 de diciembre de 200X y al 31 de diciembre de 200Y			
Concepto	31/XII/0X	31/XII/0Y	Diferencias
Activo			
Circulante:			
Caja	\$2,000	\$2,500	
Bancos	28,000	45,000	
Inversiones en valores	20,000	35,000	
Documentos por cobrar	10,000	8,000	
Clientes	5,000	10,000	
Estimación de cuentas incobrables	0	-2,000	
Almacén	40,000	50,000	
Renta pagada por adelantado	\$108,000	\$153,000	
	3,000	5,000	
Fijo:			
Equipo de transporte	168,000	178,000	
Depreciación	-14,000	-38,000	
Mobiliario y equipo de oficina	158,000	168,000	
Depreciación	-14,000	-28,000	
	\$298,000	\$280,000	
Inversión en subsidiarias	0	9,000	
	\$406,000	\$442,000	
Pasivo			
Circulante:			
Proveedores	30,000	45,000	
Impuestos por pagar	25,000	45,000	
Documentos por pagar	25,000	20,000	
	\$80,000	\$110,000	

Fijo:		
Préstamo hipotecario	16,500	24,000
Obligaciones por pagar	27,000	26,000
	\$43,500	\$50,000
Capital		
Capital contable:		
Capital social	250,000	260,000
Utilidad del ejercicio	29,000	17,100
Utilidad por aplicar	3,000	3,000
Reserva legal	500	1,900
	282,500	282,000
	\$406,000	\$442,000

La utilidad de \$29,000 se distribuyó como sigue: dividendo en acciones \$6,000, incremento a la reserva legal \$1,400 y dividendo en efectivo \$21,600.

Preparar el estado de flujo de efectivo y el estado de variaciones al capital contable.

12.10o La compañía Bellavista, S. A.

La compañía Bellavista, S. A. ha preparado sus balances al 31 de agosto de 200X y 200Y, de la manera siguiente.

La compañía Bellavista, S. A.			
Balances comparativos al 31 de diciembre de 200X y al 31 de diciembre de 200Y			
Concepto	31/XII/0X	31/XII/0Y	Diferencias
Activo			
Circulante:			
Caja	\$2,000	\$2,500	
Bancos	28,000	45,000	
Inversiones en valores	20,000	35,000	
Clientes	10,000	8,000	
Documentos por cobrar	5,000	8,000	
Inventarios	25,000	43,000	
Intereses pagados por adelantado	3,000	1,500	
	\$93,000	\$143,000	
Fijo:			
Maquinaria	168,000	173,000	
Depreciación	-14,000	-33,000	
Mobiliario y equipo de oficina	168,000	170,000	
Depreciación	-14,000	-30,000	
	308,000	280,000	
Documentos por cobrar a largo plazo	0	4,000	
	\$401,000	\$427,000	
Pasivo			
A corto plazo:			
Proveedores	30,000	40,000	
Acreedores	25,000	30,000	
Documentos por pagar	20,000	25,000	
	\$75,000	\$95,000	

(continúa)

La compañía Bellavista, S. A. (continuación)			
Balances comparativos al 31 de diciembre de 200X y al 31 de diciembre de 200Y			
Concepto	31/XII/0X	31/XII/0Y	Diferencias
A largo plazo:			
Documentos por pagar a largo plazo	19,500	24,000	
Obligaciones por pagar	25,000	26,000	
	\$44,500	\$50,000	
Capital			
Capital contable:			
Capital social	240,000	250,000	
Utilidad del ejercicio	28,000	16,500	
Utilidad de ejercicios anteriores	3,000	3,600	
Reserva legal	10,500	11,900	
	\$281,500	\$282,000	
	\$401,000	\$427,000	

La utilidad de \$28,000, se distribuyó como sigue: incremento de la reserva legal \$1,400, remanente \$600, dividendo en efectivo \$21,000 y dividendo en acciones \$5,000.

Se pide:

Preparar el estado de flujo de efectivo y el estado de variaciones a capital contable.

12.11o Compañía Lindavista, S. A.

La compañía Lindavista, S. A. ha preparado sus estados financieros al 31 de diciembre de 200X y de 200Y. El balance que se incluye como parte de dichos estados aparece de la manera siguiente:

Lindavista, S. A.			
Balances comparativos al 31 de diciembre de 200X y al 31 de diciembre de 200Y			
Concepto	31/dic/200X	31/dic/200Y	
Activo			
Circulante:			
Caja	\$2,000	\$4,000	
Bancos	28,000	46,000	
Inversiones en valores	20,000	16,000	
Cuentas y documentos por cobrar	10,000	9,000	
Otras cuentas por cobrar	5,000	10,000	
Estimación de cuentas incobrables	0	-2,000	
Almacén	40,000	70,000	
Renta pagada por adelantado	3,000	4,500	
	108,000	157,500	
No circulante:			
Mobiliario	168,000	188,000	
Depreciación	-14,000	-38,000	
Equipo de oficina	158,000	168,000	
Depreciación	-14,000	-28,000	
	298,000	290,000	
Inversión en subsidiarias	0	9,000	
Suma del activo	\$406,000	\$456,500	

Pasivo		
Circulante:		
Cuentas y documentos por pagar	30,000	46,500
Impuestos por pagar	25,000	35,000
Obligaciones por pagar	25,000	20,000
	80,000	101,500
Fijo:		
Préstamo hipotecario	16,500	28,000
Obligaciones por pagar	27,000	35,000
Suma del pasivo	43,500	63,000
Capital contable		
Capital social	200,000	260,000
Utilidad del ejercicio	80,000	25,000
Utilidad por aplicar	2,000	2,000
Reserva legal	500	4,500
Suma de capital	282,500	291,500
Suma de pasivo y capital	\$406,000	\$456,000

La utilidad de \$80,000 se distribuyó como sigue: dividiendo en acciones, \$60,000; incremento a la reserva legal, \$4,000; y dividiendo en efectivo, \$16,000.

Se pide:

Elaborar el estado de flujo de efectivo por el periodo anual terminado el 31 de diciembre de 200Y y el estado de variaciones al capital contable por el mismo periodo.

Material mínimo necesario para el cuaderno: dos hojas de 7, 8 o 9 columnas.

CASO 12.1

Tema. Estado de cambios en la situación financiera.

Se comunica con usted el señor José Luis Alatorre, persona que gusta de hacer buenas inversiones, aunque no posee ningún conocimiento contable. Al llegar a su oficina, el señor Alatorre le plantea lo siguiente:

“A través del tiempo y a pesar de mi falta de conocimientos contables, he aprendido a leer estados financieros. Sé interpretar un balance y un estado de resultados. De esta manera, para invertir normalmente selecciono las empresas que tengan utilidades, en las que el activo circulante sea superior al pasivo a corto plazo, que tengan más capital que pasivo, y que vendan con rapidez sus inventarios y cobren con prontitud a sus clientes. Pueden parecer burdas mis reglas, pero hasta ahora me han dado resultado.

“Sin embargo, hoy me encuentro frente a un problema que no sé cómo resolver. Han caído en mis manos los estados de cambios en la situación financiera de dos empresas. A decir verdad, antes he visto de forma muy superficial este tipo de estados, y confieso que no sé cómo interpretarlos. Adicionalmente, quien me los hizo llegar me dijo que la decisión a tomar era evidente con tan sólo verlos, y que no necesitaba ver el balance y el estado de resultados.

“Aunque puedo pedir que me envíen el resto de la información, estoy muy intrigado por lo que estos estados representan, por lo que le pido que me haga una interpretación de ellos y me indique cuál es la empresa por la que debo decidirme, y por qué”.

Los estados que le muestra el señor Alatorre son los que aparecen a continuación:

La Campana, S. A.			
Estado de cambios en la situación financiera del 01 de enero al 31 de diciembre de 200X			
Orígenes		Aplicaciones	
Utilidad	\$3,000	Compra de equipo	\$2,500
Depreciación	2,000	Pago de préstamo bancario	1,200
Cobros a clientes	1,300	Compra de mercancía	1,000
Créditos de proveedores	400	Pago de dividendos	2,000
	<u>\$6,700</u>		<u>\$6,700</u>

El Cascabel, S. A.			
Estado de cambios en la situación financiera del 01 de enero al 31 de diciembre de 200X			
Orígenes		Aplicaciones	
Utilidad	\$3,000	Compra de equipo	\$1,300
Depreciación	1,000	Incremento en clientes	1,500
Préstamo bancario	1,900	Compra de mercancía	400
Créditos de proveedores	800	Pago de dividendos	3,500
	<u>\$6,700</u>		<u>\$6,700</u>

CASO 12.2

Tema. Estado de cambios en la situación financiera.

Objetivo. Usar la información del estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo.

Usted ha sido contactado por su antiguo amigo, el señor José Luis Alatorre, quien ha recurrido a su consejo con anterioridad. El planteamiento que le hace es el siguiente:

“Hace algunos meses te consulté para que me ayudaras a interpretar un estado de cambios en la situación financiera y, a decir verdad, tu consejo me sirvió mucho. Desafortunadamente han llegado a mi poder otros estados de cambios, pero esta vez están elaborados con base en efectivo, y de nuevo me enfrento con que no los entiendo, ya que su presentación es totalmente diferente al doble listado que tú me explicaste.

“Al igual que la vez anterior, yo podría pedir que me completaran la información; pero estoy muy intrigado por lo que estos estados quieren decir y te pido que me hagas una interpretación de ellos y me indiques —ya que se trata de estados relativos a la misma empresa— si es un negocio que mejora o empeora y por qué.

“No está de más que me indiques si estos estados de cambios están bien elevados y no contienen ningún error de tipo técnico.”

El señor Alatorre le muestra los estados que aparecen a continuación:

La Oriental, S. A.	
Estado de cambios en la situación financiera del 01 de enero al 31 de diciembre de 200Y	
Recursos generados (utilizados) en la operación:	
Utilidad 200Y	400,000
Depreciación	250,000
Cobros a clientes	100,000
	<u>750,000</u>
Recursos generados (utilizados) en el financiamiento:	
Pago de préstamos bancarios	(200,000)
Pago de dividendos 200X	(300,000)
	<u>(500,000)</u>
Recursos generados (utilizados) en la inversión:	
Aumento de capital	150,000
Compra de mobiliario	(70,000)
Préstamo a empleados	(45,000)
	<u>35,000</u>
Recursos generados (utilizados) netos:	285,000
+ Saldo inicial de efectivo	120,000
= Saldo final de efectivo	<u><u>405,000</u></u>

La Oriental, S. A.	
Estado de cambios en la situación financiera del 01 de enero al 31 de diciembre de 200Z	
Recursos generados (utilizados) en la operación:	
Utilidad 200Z	300,000
Depreciación	250,000
Compra de inventario	(150,000)
	<u>400,000</u>
Recursos generados (utilizados) en el financiamiento:	
Venta de obligaciones	300,000
Inversión en subsidiarias	(100,000)
Pago de dividendos 200Y	(380,000)
	<u>(180,000)</u>
Recursos generados (utilizados) en la inversión:	
Compra de equipo	(60,000)
Préstamo a empleados	(95,000)
	<u>(155,000)</u>
Recursos generados (utilizados) netos:	65,000
+ Saldo inicial de efectivo	405,000
= Saldo final de efectivo	<u><u>470,000</u></u>

Bibliografía

Horngren, Charles, *et al.*, *Accounting*, third edition, EU, Pearson-Prentice Hall, 1996, pp. 518.
Capítulos 1-12.

López del Valle, Sergio, "El estado de cambios en la posición financiera", en *Dirección y control*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, mayo de 1973, pp. 22-27.

Capítulo

13

Estado de variaciones al capital contable

Objetivos

- ✓ Identificar los objetivos de los estados financieros.
- ✓ Elaborar estado de variaciones en el capital contable.

Objetivos de los estados financieros

Para iniciar el capítulo, es conveniente revisar lo que el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP) considera respecto a los estados financieros básicos.

Objetivos de los estados financieros

Los estados financieros básicos deben cumplir los objetivos de informar:

- a) La situación financiera de la empresa en cierta fecha (balance).
- b) Los resultados de sus operaciones por el periodo contable terminado en dicha fecha (estado de resultados).
- c) Los cambios en su situación financiera por el periodo contable terminado en dicha fecha.

Como podrá apreciarse, el primer objetivo se cumple con el balance; el segundo con el estado de resultados; pero ninguno de los dos, y tampoco el estado de cambios en la situación financiera, nos proporciona una revisión a detalle de las modificaciones en la aportación de los socios, de manera que se hace necesario un estado más para ello.

Precisemos la definición de lo que el IMCP ha considerado uno más de los estados financieros básicos.

Estados financieros básicos

Un estado financiero básico es:

- ✓ El estado de variaciones en el capital contable, que muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo.

Para el concepto en idioma inglés sólo seleccionamos la correspondiente definición que estudiaremos en este capítulo.

Financial statements

Statement of stockholders' equity.

Reports the changes in all categories of stockholders' equity during the period.

[Horngren, 1996: 18 y 19.]

EJEMPLO, S. A.

Estado de variaciones al capital contable del 31 de diciembre de 200X al 31 de diciembre de 200Y

Concepto	Total	Capital social	Util. ejerc.	Util. ejerc. anterior	Reserva legal
Saldo al 31/dic/200X	110,000	50,000	50,000	0	10,000
Reserva legal	0		-2,500		2,500
Dividendo 200X	-47,500		-47,500		
Utilidad ejerc.	84,500		84,500		
Saldo al 31/dic/200Y	147,000	50,000	84,500	0	12,500

Utilidades retenidas

En ocasiones, se usa el concepto *utilidades retenidas* para englobar todo lo que corresponda al capital contable, pero que no sea capital social, e incluso se prepara una variante del estado de variaciones al capital contable bajo el nombre de *estado de utilidades retenidas*.

Estado de utilidades retenidas

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

También puede presentarse una variante como estado de utilidades retenidas, suprimiendo lo relativo a movimientos de la cuenta de capital social, y sólo nos informa el destino de las utilidades.

Aspectos legales

El artículo 33 del Código de Comercio señala que debe llevarse un sistema de contabilidad tal, que permita la preparación de los estados que se incluyan en la información financiera del negocio, y el artículo 172, inciso F, de la Ley General de Sociedades Mercantiles dice que las sociedades anónimas deben presentar anualmente, por medio de

sus administradores, un informe a la asamblea de accionistas que incluye, entre otras cuestiones, un estado que muestre los cambios en las partidas que integran el patrimonio social, acaecidas durante el ejercicio.

Diferentes formas del estado de variaciones al capital contable

Tenemos básicamente dos opciones: la horizontal, ejemplificada unos párrafos arriba, y la vertical, en la cual se invierten los encabezados de la matriz, es decir, las cuentas se colocan como renglones del estado y los saldos y movimientos como columnas. Desde un punto de vista práctico, esta segunda opción no funciona, porque los movimientos tienden a ser mayores en número que las cuentas y eso despliega un estado con demasiadas columnas.

Al igual que en los capítulos relativos al balance y al estado de resultados, se agrega un apéndice para que pueda observarse la tendencia en la presentación del estado de flujo de efectivo y del estado de variaciones al capital contable, durante los años anteriores.

Preguntas para responder en clase

- 13.1 ¿Qué es un estado de variaciones al capital contable?
- 13.2 ¿Cuál es la diferencia entre capital social y capital contable?
- 13.3 ¿Cuál es la diferencia entre un estado de variaciones al capital contable y un estado de utilidades retenidas?

EVALUACIÓN DE LECTURA 13.1

Elabore un mapa conceptual del capítulo.

EVALUACIÓN DE LECTURA 13.2

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. Capital contable y capital social son sinónimos. _____
2. Puede prepararse sólo un estado de utilidades retenidas. _____
3. En un estado de variaciones al capital contable en forma horizontal, las columnas representan cuentas del capital contable. _____
4. Un dividendo en acciones debe omitirse del estado de variaciones al capital contable. _____

Respuesta

5. Estado de variaciones al capital contable y estado de utilidades retenidas son sinónimos. _____
6. El estado de variaciones al capital contable puede elaborarse de forma horizontal o vertical. _____
7. La columna de total es diferente a la suma del capital contable en este estado. _____
8. La utilidad del ejercicio aparece en el estado de variaciones al capital contable. _____
9. En el estado de utilidades retenidas se suprime la columna de utilidad del ejercicio. _____

EVALUACIÓN DE LECTURA 13.3

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

Respuesta

1. Capital contable y capital social son diferentes. _____
2. Puede prepararse sólo un estado de utilidades retenidas. _____
3. En un estado de variaciones al capital contable en forma horizontal, las columnas representan movimientos del capital contable. _____
4. Un dividendo en acciones sí aparece del estado de variaciones al capital contable. _____
5. Estado de variaciones al capital contable y estado de utilidades retenidas son diferentes. _____
6. El estado de variaciones al capital contable puede elaborarse de forma horizontal o vertical. _____
7. La columna de total es lo mismo que la suma del capital contable en este estado. _____
8. La utilidad del ejercicio no aparece en el estado de variaciones al capital contable. _____
9. En el estado de utilidades retenidas se suprime la columna de capital social. _____

Ejercicios resueltos

13.1r La Favorita, S. A. (2004-2005)

Con base en la información que aparece a continuación (balance y estado de resultados), prepare el estado de variaciones al capital contable (*Statement of owner's equity*).

La Favorita, S. A.			
Balances comparativos al 31 de diciembre de 2004 y al 31 de diciembre de 2005			
Concepto	31/XII/04	31/XII/05	Diferencias
Activo			
Circulante:			
Caja	\$215	\$65	
Clientes	1,300	1,700	
Almacén	1,000	1,100	
Fijo:			
Mobiliario y equipo	2,500	2,800	
Depreciación	300	450	
Suma del activo	<u>\$4,715</u>	<u>\$5,215</u>	
Pasivo			
A corto plazo:			
Proveedores	1,100	1,000	
Documentos por pagar	900	900	
A largo plazo:			
Obligaciones por pagar	500	200	
Suma del pasivo	<u>\$2,500</u>	<u>\$2,100</u>	
Capital social	1,000	1,400	
Utilidades del ejercicio	1,200	500	
Utilidades de ejercicios anteriores	0	1,140	
Reserva legal	15	75	
Suma de capital	<u>2,215</u>	<u>3,115</u>	
Suma de pasivo y capital	<u>\$4,715</u>	<u>\$5,215</u>	

La Favorita, S. A.	
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2005	
Ventas	\$16,000
Costo de ventas	<u>12,000</u>
Utilidad bruta	4,000
Gastos de operación	<u>3,100</u>
Utilidad de operación	900
Productos financieros y otros gastos	<u>400</u>
Utilidad neta	<u><u>\$500</u></u>

La asamblea de accionistas que se reunió el 16 de febrero de 2005 decidió darle a la utilidad de \$1,200, generada en 2004, el destino siguiente: incrementar la reserva legal en \$60 y quedó como remanente \$1,140.

13.1r Solución

La Favorita, S. A.					
Estado de variaciones al capital contable del 31/XII/04 al 31/XII/05					
Concepto	Total	Capital social	Utilidad ejercicio	Utilidades ej. anterior	Reserva legal
Saldo al 31/XII/04	2,215	1,000	1,200	0	15
Aumento capital social	400	400			
Reserva legal	0		-60		60
Remanente	0		-1,140	1,140	
Utilidad del ejercicio	500		500		
Saldo al 31/XII/05	3,115	1,400	500	1,140	75

13.2r La Favorita, S. A. (2005-2006)

Con base en la información que aparece a continuación (balance y estado de resultados), prepare el estado de variaciones al capital contable (*Statement of owner's equity*).

La Favorita, S. A.			
Balances comparativos al 31 de diciembre de 2005 y al 31 de diciembre de 2006			
Concepto	31/XII/05	31/XII/06	Diferencias
Activo			
Circulante:			
Caja	\$65	\$340	
Clientes	1,700	1,500	
Almacén	1,100	1,500	
Fijo:			
Mobiliario y equipo	2,800	2,800	
Depreciación	450	550	
Suma del activo	\$5,215	\$5,590	
Pasivo			
A corto plazo:			
Proveedores	1,000	1,000	
Documentos por pagar	900	775	
A largo plazo:			
Obligaciones por pagar	200	100	
Suma del pasivo	\$2,100	\$1,875	
CAPITAL			
Capital social	1,400	1,800	
Utilidades del ejercicio	500	600	
Utilidades de ejercicios anteriores	1,140	1,215	
Reserva legal	75	100	
Suma de capital	\$3,115	\$3,715	
Suma de pasivo y capital	\$5,215	\$5,590	

La Favorita, S. A.	
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2006	
Ventas	\$17,000
Costo de ventas	12,500
Utilidad bruta	<u>4,500</u>
Gastos de operación	4,000
Utilidad de operación	<u>500</u>
Productos financieros y otros productos	100
Utilidad neta	<u><u>\$600</u></u>

La asamblea de accionistas que se reunió el 15 de febrero de 2006 decidió darle a la utilidad de \$500, generada en 2005, el destino siguiente: incrementar la reserva legal en \$25, quedó como remanente \$75 y un dividendo de \$400.

Material mínimo necesario para el ejercicio: seis hojas de 7, 8 o 9 columnas.

13.2r Solución

La Favorita, S. A.					
Estado de variaciones al capital contable del 31/XII/05 al 31/XII/06					
Concepto	Total	Capital social	Utilidad ejercicio	Utilidades ej. anterior	Reserva legal
Saldo al 31/XII/05	3,115	1,400	500	1,140	75
Reserva legal	0		-25		
Dividendo acc.		400	-400		25
Remanente			-75	75	
Utilidad del ejercicio	<u>600</u>		<u>600</u>		
Saldo al 31/XII/06	3,715	1,800	600	1,215	100

Actividades sugeridas

Obtenga un estado de variaciones al capital contable real y compare sus elementos con los estudiados en clase, para identificar aquellos conceptos que todavía le sean desconocidos. Consulte sus dudas con el profesor. Revise los ejercicios correspondientes en el capítulo 12.

APÉNDICE A DEL CAPÍTULO 13

Tendencias en la presentación del estado de flujo de efectivo y del estado de variaciones al capital contable

Concepto de edo. de variac. al cap. cont.	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Inversión de los accionistas	26	28	27	23	20	17	13	19	13	12	13	7
Variaciones al capital contable	12	11	22	28	35	50	48	53	59	72	67	70
Variaciones en las ctas. de inv. de los acc.	12	2	17	8	4	2	2	1	2	2	0	0
Cambios en la inversión de los accionistas	19	7	4	10	17	16	16	14	13	7	11	15
Otros	31	52	30	31	24	15	21	13	13	7	9	8
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Presentación del EVCC	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Reporte	89	94	92	9	4	6	6	4	2	1	1	1
Cuenta	11	6	8	91	96	94	94	96	98	99	99	99
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Concepto de ECSF	89	90	91	92	93	94	96	97	98	99	'00	'01
Cambios en la situación financiera	9	86	99	100	98	99	98	100	98	99	99	99
ECSF con base en efectivo	34	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ECSF sobre la base de efectivo	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Flujo de efectivo	17	1	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1
Cambios en la posición financiera	4	7	0	0	2	1	2	0	1	0	0	0
Otros	22	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Bibliografía

Horngrén, Charles, *et al.*, *Accounting*, third edition, EU, Pearson-Prentice Hall, 1996, pp. 518, capítulos 1-12.

Capítulo

14

Análisis de estados financieros

Objetivos

- ✓ Identificar el concepto de notas a los estados financieros.
- ✓ Identificar diferentes herramientas de análisis.
- ✓ Aplicar la reducción a porcentajes de los estados financieros.
- ✓ Aplicar las razones financieras simples.

Las notas a los estados financieros

Al momento en que se inicia el estudio de análisis de estados financieros, es importante tomar en cuenta toda la información de éstos; por ello es oportuno recordar lo que representan las notas a los estados financieros.

Concepto de notas a los estados financieros

Por limitaciones prácticas de espacio, es frecuente que los estados financieros por sí mismos no contengan toda la información mínima necesaria. Es por ello que determinada información se presenta en notas explicativas de acuerdo a las reglas particulares de presentación que para cada caso emita la Comisión de Principios de Contabilidad (ahora el CINIF).

En términos generales, las notas a los estados financieros son explicaciones que amplían el origen y significación de los datos y cifras que se presentan en dichos estados, proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrán afectar a la entidad y dan a conocer datos y cifras sobre la repercusión de ciertas reglas particulares, políticas y procedimientos contables y de aquellos cambios en los mismos de un periodo a otro.

Debido a lo anterior, las notas explicativas a las que se ha hecho referencia forman parte de los estados financieros.

Los estados financieros y sus notas forman un todo y deben presentarse conjuntamente en todos los casos.

[IMCP A5, 2003: 4.]

Asimismo, al tiempo que se lleva a cabo el análisis, es importante recordar los conceptos anteriores, ya que en ocasiones será indispensable consultar las notas para completar la información necesaria, y realizar, así, un adecuado análisis financiero.

Contenido de las notas

En el caso del balance general, las notas contienen comúnmente información relativa a los aspectos siguientes:

- a) Contingencias.
- b) Valuaciones y políticas contables.
- c) Situaciones contractuales.
- d) Aclaraciones posteriores a la fecha del balance general.

[Ochoa, 1996.]

De 1990 a la fecha ha ido creciendo la importancia de las notas, por lo que han aparecido tanto notas generales como específicas de cada rubro.

Herramientas de análisis

Hay diversas maneras de llevar a cabo el análisis financiero y también diversas herramientas de las que se puede hacer uso.

A continuación, una lista de las herramientas básicas.

Herramientas de análisis	
a) Estados comparativos.	_____
b) Convertir a porcentajes los estados financieros.	_____
c) Tendencias.	_____
d) Razones financieras simples.	_____
e) Razones financieras estándar.	_____
f) Estado de flujo de efectivo.	_____

En el capítulo 12 se trató el tema del estado de flujo de efectivo, de manera que el lector entenderá que el tipo de información que dicho estado ofrece, genera una primera aproximación al análisis de lo que ha sucedido en una empresa durante un periodo determinado.

El caso de los estados financieros comparativos —debido a su gran sencillez— no requiere que se le dedique algún espacio en especial, ya que simplemente implica una revisión cuidadosa de los cambios habidos de un periodo a otro y la reflexión acerca de sus posibles causas. Aunque también es justo reconocer que se necesita experiencia en el manejo de cifras contables para lograr conclusiones válidas con esa metodología.

Reducción a porcentajes de los estados financieros

La conversión de los estados financieros a porcentajes nos permite eliminar las dificultades de trabajar con cifras complicadas que al manejarlas; pueden hacernos cometer errores. El porcentaje es un número pequeño y fácil de manejar; además, al relacionar las cifras con una base se evita la inseguridad a nuestras hipótesis.

Estados financieros en porcentajes	
Los porcentajes se utilizan en dos formas:	_____
a) Verticales, es decir, todas las cifras de un periodo son comparadas contra una cifra del mismo periodo.	_____
b) Horizontales, es decir, cada cifra de un periodo es comparada contra la misma cifra de un periodo anterior.	_____

Veamos un ejemplo con el estado de resultados, donde se ha tomado como base de cálculo la cifra de ventas del periodo.

Nuevo Mundo, S. A.			
Estado de resultados del 30/abril al 31/julio de 200X			
			%
Ventas		\$100,000	100
Costo de ventas:		50,000	50
Utilidad bruta		50,000	50
Gastos de venta	16,000		
Gastos de administración	11,000	27,000	27
Utilidad neta antes de PTU e ISR		23,000	23
PTU	2,300		
ISR	7,245	9,545	10
Utilidad neta después de PTU e ISR		13,455	13

Enseguida, otro ejemplo con la parte del balance relativa al activo, donde se ha tomado como base de cálculo el total del activo a la fecha del balance.

Nuevo Mundo, S. A.				
Balances al 30/abril y al 31/julio de 200X				
	30/abril	%	31/julio	%
Bancos	298,000	37	201,190	28
Clientes	55,000	7	55,000	8
Almacén art. term.	5,000	0	10,000	1
Almacén m. prima	2,000	0	4,000	1
	360,000	44	270,190	38
Maquinaria	300,000	37	300,000	42
Depreciación	-50,000	-6	-55,500	-8
Equipo de oficina	120,000	15	120,000	17
Depreciación	-20,000	-2	-21,000	-3
Equipo de tienda	120,000	15	120,000	17
Depreciación	-20	-2	-21,000	-3
	450,000	56	442,500	62
	810,000	100	712,690	100

Aparece, finalmente, el mismo ejemplo, tomando ahora como base la parte del pasivo y del capital del mismo balance.

Nuevo Mundo, S. A.				
Balances al 30/abril y al 31/julio de 200X				
	30/abril	%	31/julio	%
Proveedores	2,640	1	2,640	0
Acreedores	30,000	4	30,000	4
ISR por pagar	100,000	12	7,245	1
PTU por pagar	27,360	3	2,300	0
IVA por pagar	0	0	7,050	1
	160,000	20	49,235	7
Capital social	500,000	62	500,000	70
Utilidad del ejerc.	120,000	15	13,455	2
Reserva legal	30,000	3	30,000	4
Utilidad ejs. ant.	0	0	120,000	17
	650,000	80	663,455	93
	810,000	100	712,690	100

Aunque es muy obvio el cálculo, vale la pena considerar por un momento las fórmulas que deben ser utilizadas para la conversión a porcentajes.

Cálculo de porcentajes	
En el <i>estado de resultados</i> :	
✓ Cualquier renglón del estado se divide entre ventas y el resultado se multiplica por 100.	
En el <i>balance</i> :	
✓ Cualquier renglón del balance se divide entre activo total y el resultado se multiplica por 100.	

Otra posibilidad sería tomar como base un año y calcular los demás en función de este primero. Veamos el ejemplo del estado de resultados de este caso.

Nuevo Mundo, S. A.

Estado de resultados de los periodos trimestrales terminados el 31/julio y el 31/octubre/200X

	31/julio	%	31/octubre	%
Ventas	\$100,000	100	120,000	120
Menos costo de ventas:	50,000	100	60,000	120
Utilidad bruta	50,000	100	60,000	120
Gastos de venta	16,000	100	20,000	125
Gastos de admón.	11,000	100	12,000	109
Ut. neta a/PTU e ISR	23,000	100	28,000	122
PTU	2,300	100	2,800	122
ISR	7,245	100	8,820	122
Ut. neta d/PTU e ISR	13,455	100	16,380	122

A continuación, la parte del balance relativa al activo, donde también hay un año base y los demás se calculan en función de éste.

Nuevo Mundo, S. A.

Balances al 30/abril y al 31/julio de 200X

	30/abril	%	31/julio	&
Bancos	298,000	100	201,190	68
Clientes	55,000	100	55,000	100
Almacén art. term.	5,000	100	10,000	200
Almacén m. prima	2,000	100	4,000	200
	360,000	100	270,190	75
Maquinaria	300,000	100	300,000	100
Depreciación	-50,000	100	-55,500	111
Equipo de oficina	120,000	100	120,000	100
Depreciación	-20,000	100	-21,000	105
Equipo de tienda	120,000	100	120,000	100
Depreciación	-20	100	-21,000	105
	450,000	100	442,500	98
	810,000	100	712,690	88

Por último, la parte del pasivo y el capital.

Uso de los porcentajes

Los porcentajes no contestan nuestras dudas, no explican los fenómenos que se están dando dentro de la empresa, simplemente funcionan para llamar nuestra atención acerca de ciertos renglones.

Habitualmente, al comenzar su trabajo los auditores convierten los estados financieros a porcentajes, e inician su revisión por las áreas que han llamado su atención a través de ellos.

El análisis financiero

El análisis es muy importante para diversos usuarios, tanto internos en la empresa, como externos. Muchos tomadores de decisiones no sólo necesitan las cifras financieras, sino que adicionalmente necesitan un buen análisis de dichas cifras para poder orientarse acerca de lo que harán con la empresa: invertir en ella, prestarle dinero u otras cuestiones.

El concepto en idioma inglés que aparece a continuación lo aclara bastante bien.

Analysis

Financial statement analysis is important to nearly all the stakeholders in a firm. Although this vignette focused on statement analysis from an investor's perspective, other stakeholders are intensely interested in information regarding the financial health of a firm. Decisions by management, creditors, suppliers, and even customers rely on an accurate financial picture of a firm's financial activities.

["Where Credit is Due", *Forbes*, June 27, 1992.]

Razones financieras simples

Al llegar a este punto es importante definir, de manera sencilla, la principal herramienta con la que contamos para el análisis financiero.

Razones financieras simples

El análisis de estados financieros utiliza como herramienta principal una razón que relaciona dos cifras aplicables a diferentes categorías.

Existen muchas razones que el analista puede utilizar, dependiendo de si considera importante la razón.

[Shim, 1984: 256.]

El concepto en idioma inglés es prácticamente igual.

Financial ratios

Financial analysts normally group financial ratios into six categories:

- a) Liquidity.
- b) Activity.
- c) Profitability.
- d) Leverage.
- e) Coverage.
- f) Market.

A continuación, se comentarán cada una de ellas de acuerdo con la segunda clasificación, que es la más utilizada. Aunque hay cientos de razones que pueden ser utilizadas y los expertos dicen que cualquiera es válida si nos explica algo de los estados financieros, este capítulo se limitará a las razones más clásicas y más usadas en bancos y casas de bolsa.

Comencemos por las razones de solvencia.

Razones de solvencia

Proporcionan elementos para juzgar acerca de la capacidad de la empresa para enfrentar sus obligaciones a corto plazo. Algunos autores las llaman razones de liquidez.

Liquidity ratios

Liquidity ratios measure the ability of a company to meet its short-term obligations as they come due.

Las dos más clásicas son las siguientes:

Razones de solvencia (I)

- ✓ *Liquidez (current ratio)*. Se calcula dividiendo el activo circulante entre el pasivo a corto plazo. El resultado se expresa en veces o pesos.

Tradicionalmente se ha considerado que dos es una relación ideal en este caso. No debe olvidarse que el exceso de liquidez le cuesta a la empresa.

- ✓ *Prueba ácida (quick ratio)*. Se calcula dividiendo el activo circulante (menos el inventario) entre el pasivo a corto plazo. El resultado se expresa, también, en veces o pesos.

La relación debe ser superior a uno.

En este caso se proporciona un pequeño ejemplo del cálculo, para facilitar el entendimiento de la parte operativa.

Ejemplo de razones de solvencia					
<p>Liquidez:</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Activo circulante</td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">\$100</td> </tr> <tr> <td>Pasivo a corto plazo</td> <td style="text-align: right;">50</td> </tr> </table> <p style="margin-left: 40px;">Tengo \$2 de activo circulante por cada \$1 de pasivo a corto plazo o tengo 2 veces más activo que pasivo.</p>	Activo circulante	\$100	Pasivo a corto plazo	50	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
Activo circulante	\$100				
Pasivo a corto plazo	50				

Es oportuno aclarar que antiguamente se consideraban correctas cifras de liquidez muy altas, hasta que los empresarios se dieron cuenta que era inútil —y tal vez hasta perjudicial para la empresa— tener dinero ocioso en el activo circulante y que era mejor retirarlo de la empresa o dedicarlo a inversiones que fueran productivas.

En la actualidad hay nuevas razones que pueden ser útiles en este apartado.

Razones de solvencia (II)	
<p>Flujo operativo. Se calcula dividiendo los recursos generados por la operación (en el estado de flujo de efectivo) entre el pasivo a corto plazo.</p> <p>Se considera que esta razón es más representativa de la solvencia que las pruebas de liquidez o la prueba ácida.</p> <p>El ideal sería que fuera superior a uno.</p> <p>Tendrá que cuidarse que proveedores y acreedores aparecen en ambos términos de la razón.</p>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

Ejemplos de cómo en las compras actuales son considerados los flujos operativos o la utilidad operativa, el famoso EBITDA (*Earnings before interests, taxes, depreciation and amortization*).

Ejemplo de uso de razones de solvencia	
<p>Flujo operativo</p> <p>En 2005 el grupo argentino Techint compró Hojalata y Lámina, S. A. (Hylsa) a 4.7 veces el flujo de operación (EBITDA) y 10 veces la utilidad neta.</p> <p>[<i>Reforma</i>, Sección Negocios, 19 de mayo de 2005.]</p> <p>En 2006 Merck ofreció por Schering, 23.59 veces la utilidad neta y Bayer la mejoró ofreciendo 26.40 veces la utilidad neta.</p> <p>[<i>El Financiero</i>, 15 de marzo de 2006 y <i>Reforma</i>, Sección Negocios, 24 de marzo de 2006.]</p>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

Inmediatamente después, veamos las razones de actividad.

Razones de actividad (I)

Estas razones juzgan acerca de la eficiencia con la que la empresa maneja ciertos conceptos en el corto plazo.

Activity ratios

Activity ratios measure how efficiently a company using its assets.

Veamos a continuación algunos ejemplos.

Razones de actividad (II)

- ✓ *Rotación de cartera (average collection period)*. Ventas anuales entre cuentas por cobrar (clientes) promedio.

El resultado nos da el número de veces de rotación; si dividimos 360 días entre este número, la rotación se expresará en días. Cuanto más pequeño el número, mejor.

Promedio quiere decir suma de saldos mensuales entre 12.

- ✓ *Rotación de inventarios (inventory turnover ratio)*. Costo de ventas anual entre inventarios promedio.

El resultado nos da el número de veces de rotación; si dividimos 360 días entre este número, la rotación se expresará en días. Cuanto más pequeño el número, mejor.

Promedio implica lo mismo que en la razón anterior.

Se presenta también el ejemplo de una de las rotaciones, de la de cartera en concreto, para esclarecer la mecánica de la misma.

Ejemplo de rotación de cartera

Ventas	\$500
Cientes	50

El resultado es 10. Si dividimos 360 días entre este número 10, el resultado es 36 días, es decir, que la cartera se cobra cada 36 días o que tenemos 36 días de ventas pendientes de cobrar.

Se comentan algunas otras razones de actividad.

Razones de actividad (III)

Rotación de proveedores o compras (accounts payable turnover ratio). Compras entre cuentas por pagar (proveedores) promedio. Si no se tiene el dato de compras, puede usarse costo de ventas.

El resultado nos da el número de veces de rotación, si dividimos 360 días entre este número, la rotación se expresará en días. Cuanto mayor el número, mejor.

Para algunas personas suena inadecuado el final de la pantalla anterior, por lo cual es necesario dar alguna explicación adicional.

Razones de actividad (IV)

Para muchas empresas es muy importante la comparación entre las rotaciones del activo (cartera más inventarios) contra rotación de pasivo.

Es evidente que lo ideal sería que nuestras rotaciones del activo estuvieran representadas por números más pequeños que la rotación de pasivo, ejemplo:

$$\begin{matrix} \text{Rotación de cartera más} \\ \text{rotación de inventarios} \end{matrix} = 40 \text{ días}$$

$$\text{Rotación de pasivo} = 80 \text{ días}$$

Cuando he recuperado mi dinero dos veces he pagado sólo una vez.

Es evidente que las razones anteriores son de una gran importancia, un ejemplo de ello sería cómo están los grandes supermercados al respecto en los años 2008 y 2007, veamos:

	2008	2007
<i>Wal-Mart</i>		
Rotación activos	50	51
Rotación pasivos	51	52
<i>Comercial Mexicana</i>		
Rotación activos	55	64
Rotación pasivos	68	79
<i>Soriana</i>		
Rotación activos	56	56
Rotación pasivos	66	82

Puede verse que los tres mantienen menor rotación en días para el activo en comparación con el pasivo. La mejor relación es la de Soriana en 2007.

Fuente. Los datos anteriores fueron calculados con la información que estas empresas hacen pública a través de la Bolsa Mexicana de Valores.

Hay otras rotaciones que también pueden ser interesantes, como se verá a continuación.

Rotación del activo fijo (Fixed assets turnover ratio). Ventas entre activo fijo.

El resultado nos da el número de veces de rotación. Cuanto mayor el número, mejor.

Rotación del activo total (Total assets turnover ratio). Ventas entre activo total.

El resultado nos da el número de veces de rotación. Cuanto mayor el número, mejor.

Rotación del capital de trabajo. Ventas entre capital de trabajo. Recuérdese que el capital de trabajo es igual al activo circulante menos el pasivo a corto plazo.

El resultado nos da el número de veces de rotación. Cuanto mayor el número, mejor.

Hay que tener en cuenta que para las tres razones anteriores, la premisa es sumamente sencilla: cualquier persona quisiera que sus ventas fueran mucho más grandes que sus activos fijos, que sus activos totales o que el capital de trabajo, eso explica el objetivo de que el resultado de la razón deba ser lo más grande posible. Veamos un ejemplo a continuación.

Ejemplo de razones de actividad

Rotación del activo total. Ventas entre activo total.

El resultado nos da el número de veces de rotación. Cuanto mayor el número, mejor.

En 2005, expresadas en millones de dólares:

Techint tiene activos por \$6,904 y ventas por \$5,376, su rotación del activo total es de 0.778.

Hylsa tiene activos por \$3,058 y ventas por \$2,366, su rotación del activo total es de 0.773.

Ambas son empresas del ramo del acero muy semejantes.

Al unirse tienen activos por \$9,962 y ventas por \$7,742, su rotación del activo total es de 0.777.

Un gigante trasnacional que absorbe a una empresa mexicana, aceptando una pequeña reducción en sus rotaciones a cambio de otros beneficios, pero que evidentemente consideró, de entrada, que las rotaciones de ambas no eran sustancialmente diferentes.

Luego, se mencionan cuatro razones de rendimiento, empleando la utilidad neta, aunque en la actualidad algunos autores y analistas prefieren realizarlas con la utilidad de operación, por el auge del concepto de EBITDA, ya mencionado antes.

Razones de rendimiento

Se conoce así a la comparación de nuestra utilidad neta contra diversas cifras que permiten juzgarla.

Profitability ratios

Profitability ratios measure the ability of a company to grow and to repay debt.

En realidad miden diferentes aspectos de la utilidad y de su contexto, como veremos a continuación.

- ✓ *Rendimiento sobre ventas (Profit margin)*. Utilidad neta entre ventas. El resultado se multiplica por 100.
- ✓ *Rendimiento sobre inversión propia (Net return on common equity)*. Utilidad neta entre capital contable (al cual se ha restado dicha utilidad). El resultado se multiplica por 100.
- ✓ *Rendimiento sobre inversión total (Net return on total assets)*. Utilidad neta entre activo total. El resultado se multiplica por 100.
- ✓ *Rendimiento sobre activo fijo (Net return on fixed assets)*. Utilidad neta entre activo fijo. El resultado se multiplica por 100.

Como puede verse, la primera de estas razones nos sirve para conocer la estructura del estado de resultados e identificar si nos encontramos ante una empresa que trabaje sobre margen (utilidad neta alta en comparación con ventas bajas) o sobre volumen (utilidad neta baja en comparación con ventas altas).

La segunda es, tal vez, la más observada por inversionistas actuales o potenciales porque nos habla del verdadero rendimiento que la empresa está otorgando.

Las dos últimas nos sirven para identificar también eficiencia y/o distinguir entre empresas dedicadas a actividades diferentes, comerciales o industriales, por ejemplo.

Inmediatamente después, se mencionan las razones de apalancamiento, aunque en realidad se recomienda trabajar sólo con una de ellas, ya que se trata de tres maneras diferentes de obtener la misma información, y a pesar de que los números resultantes son diferentes, simplemente constituyen facetas de lo mismo.

Razones de apalancamiento

Permite juzgar acerca de la porción de la empresa que representa una deuda u obligación para los accionistas. Se puede calcular de diversas maneras.

Leverage ratios

Leverage ratios measure the extent to which a company debt rather than equity to finance the company's assets.

Veamos sus variedades:

- ✓ *Pasivo total entre activo total (Total debt to total assets ratio).* El resultado se multiplica por 100. Se considera ideal que esta razón sea inferior al 50%.
- ✓ *Pasivo total entre capital contable.* El resultado se multiplica por 100. Se considera ideal que esta razón sea inferior a 1.
- ✓ *Capital contable entre pasivo total.* El resultado se multiplica por 100. Se considera ideal que esta razón sea superior a 1.

Es justo mencionar que no todos los inversionistas respetan el apalancamiento tal como está explicado aquí, el caso de Cemex y su constante endeudamiento para financiar el crecimiento es un ejemplo; claro que ahora muy criticado por los problemas que la empresa enfrenta desde finales de 2009. Otro ejemplo clásico de inversionista arriesgado sería el célebre Aristóteles Onassis, quien decía que el dinero, mientras fuera ajeno, era mejor.

A modo de ejemplo, se proporciona otra manera de calcular el apalancamiento.

Otra manera de calcular el apalancamiento se conoce como *apalancamiento financiero*, que se determina aplicando la fórmula siguiente:

$$\frac{\% \text{ de cambio en la utilidad neta}}{\% \text{ de cambio en la utilidad de operación}}$$

Las principales razones de cobertura son:

Razones de cobertura (II)

Costo financiero. Es el costo que ha representado para la empresa el mantener pasivos. El resultado es un porcentaje.

Gastos financieros entre pasivo total.

Costo financiero contra utilidad (*Times interest earned ratio*). Relación que existe entre la utilidad antes de impuestos a la utilidad y los costos financieros de la empresa. El resultado es un porcentaje. No debería ser una cifra superior al 30%.

Gastos financieros entre utilidad de operación.

Como puede apreciarse la primera es nuevamente una razón para medir la eficiencia, en este caso del área financiera y conocer qué tanto los pasivos sin costo han logrado diluir el peso de los intereses.

La segunda, en cambio, busca conocer el peso estructural de los costos financieros en el estado de resultados, es decir, el precio que la empresa está pagando de utilidades por tener pasivos.

Las siguientes son razones célebres por referirse a la cotización en el mercado.

Razones de mercado (I)

Las razones de mercado buscan establecer un parámetro de comparación entre las cifras internas de la empresa y los valores que la misma ha alcanzado en el mercado accionario.

Market ratios

Market ratios associate the market price of a share of stock with its earnings per share or its book value per share.

La lista de estas razones es muy interesante, veamos:

Razones de mercado (II)

Utilidad por acción (UPA). La utilidad calculada en forma unitaria para cada una de las acciones exhibidas de la empresa.

Utilidad disponible para reparto entre los socios en función del número de acciones.

Valor en libros. Valor de cada una de las acciones de manera individual, agregando a la inversión original de los socios la utilidad retenida o descontando la pérdida.

Capital contable entre el número de acciones.

Precio de mercado contra ganancias por acción (Price-to-earnings ratio). Relación entre el precio a que cotiza nuestra acción contra las ganancias que realmente genera. Se considera uno de los “múltiplos” P/U.

Precio de mercado por acción entre ganancias por acción.

Precio de mercado contra valor en libros (Market-to-book value ratio). Relación entre el precio a que cotiza nuestra acción contra el valor en libros de la misma. Múltiplo P/VL.

Precio de mercado por acción entre el valor en libros por acción.

La primera, la UPA, es un cálculo que permite ubicar la situación de la empresa en relación a sus utilidades acumuladas.

La segunda utiliza el capital contable y es una razón muy típica para juzgar el desempeño de la administración a través del tiempo, ahora se habla de generación de valor, el generar valor en libros sería un antecedente directo de ese concepto.

Las dos últimas P/U y P/VL son razones muy utilizadas por los analistas para comparar la realidad contable de la empresa contra lo que el mercado cree ver en dicha empresa. La relación es difícil, demasiado baja puede significar poco aprecio del mercado o conocimiento de problemas al interior de la organización; una cifra muy alta podría significar riesgo por especulación o esperanzas fundadas de un futuro promisorio.

Razones de mercado (III)

Valor agregado de mercado (*market value added*). Es la diferencia entre el valor total de mercado de una compañía (lo que pueden obtener los inversionistas) y el capital invertido (lo que han invertido). Si el resultado es positivo, representa el valor agregado creado; si es negativo, se ha deteriorado el valor del capital invertido.

El concepto se explica en sí mismo, pero lo más interesante es que es el antecedente de un concepto muy común en estos días.

Razones de mercado (IV)

Valor económico agregado (*economic value added*). Una medida asociada al mva es el “Economic Value Added” (EVA), que no es sino el valor agregado que creó la corporación en un ejercicio determinado. Es decir, mientras que el mva mide el valor creado hasta la fecha, el EVA mide el valor creado en un año dado. El EVA es la diferencia entre la utilidad operativa después de impuestos y el costo del capital (*costo de la deuda más el costo del capital de los accionistas*) empleado en el ejercicio.

Su cálculo es relativamente sencillo.

Valor económico agregado

Fórmula:

Utilidad de operación después de impuestos.

Menos:

Recursos utilizados multiplicados por la tasa del costo ponderado de capital.

Si la diferencia es positiva es que existe incremento en el patrimonio de los dueños, es decir, valor económico agregado.

Se trata de juzgar a la empresa con el drástico procedimiento de exigirle que la utilidad de operación antes de impuestos supere lo que nuestros recursos generarían colocados a la mejor tasa del mercado.

Sólo debe puntualizarse qué entendemos por recursos utilizados.

Recursos utilizados

Activo fijo

+ Inventarios

+ Cuentas por cobrar

– Proveedores (pasivo sin costo)

– Gastos acumulados por pagar (pasivo sin costo)

También, es conveniente definir el costo de capital:

Costo de capital

Costo de capital ponderado de una empresa es lo que le cuesta en promedio a la empresa cada peso que está utilizando, sin importar si es financiado por recursos ajenos o propios.

Toda organización trata de que el rendimiento del dinero sea el mayor posible con respecto a su costo, pues en la medida en que se logre mayor diferencia entre el rendimiento y el costo, aumenta el valor de la empresa.

[Ramírez, 1997: 351.]

✓ Es la tasa de interés mínima que los inversionistas, tanto acreedores como propietarios, desean les sea pagada para conservar e incrementar sus inversiones en la empresa.

- ✓ Es el costo ponderado de las diferentes fuentes de financiamiento.
- ✓ Es la tasa de interés que iguala el valor presente de los flujos recibidos por la empresa con el valor presente de los desembolsos esperados.

[Santacruz, 2001: 1.]

Por último, no debe olvidarse el rendimiento sobre la inversión que es una razón muy utilizada, ya que nos combina el margen sobre ventas y la rotación sobre la inversión, de manera que en un solo cálculo revisamos tres conceptos.

Rendimiento sobre la inversión

$$\frac{\text{Utilidad de operación}}{\text{Activos promedio de operación}}$$

$$\text{Margen sobre ventas} \times \text{Rotación sobre la inversión}$$

$$\text{Utilidad de operación entre Ventas} = \text{Margen de ventas}$$

$$\text{Ventas entre activos promedio de operación} = \text{Rotación}$$

Finalmente, no olvidemos algunas reglas básicas para nuestro análisis:

Análisis con razones

1. No hay razones más importantes que otras.
2. Ciertos analistas conceden más importancia a determinadas razones en función del objetivo del análisis. Un inversionista puede conceder más importancia al rendimiento sobre inversión propia. Un banquero puede conceder más importancia a la generación de flujo.
3. En términos generales, los analistas opinan basados en el conjunto de razones. Las casas de bolsa utilizan más de 20 razones antes de opinar.

Para proporcionar un acercamiento al punto de vista real de las empresas, se mencionan los índices que, hace algún tiempo, el área de crédito de Bancomer utilizaba para sus análisis financieros.

Índices financieros mínimos de Bancomer

1. *Estructura financiera*. Capital contable entre pasivo total debe ser mínimo de 1.00.
2. *Liquidez mediata*. Activo circulante entre pasivo a corto plazo debe ser mínimo de 1.20.
3. *Crecimiento de utilidad de operación*. Utilidad de operación del ejercicio actual entre la utilidad de operación del ejercicio anterior debe ser mínimo 1.12.
4. *Crecimiento de ventas*. Ventas netas del ejercicio actual entre ventas netas del ejercicio anterior debe ser mínimo 1.12.
5. *Cobertura de pasivos*. Ventas netas entre pasivo total debe ser mínimo 1.50.
6. *Cobertura de intereses*. Utilidad de operación entre intereses pagados debe ser mínimo 2.00.

Asimismo, se incluyen los índices sugeridos por el Imerval.

Promedios razonables según Imerval

1. *Razón circulante*. Activo circulante entre pasivo circulante debe ser mínimo de 2, recordando que el exceso de liquidez le cuesta a la empresa.
2. *Prueba ácida*. Activo circulante menos inventarios, entre pasivo circulante debe ser mínimo de 1.
3. *Razón de endeudamiento*. Pasivo total entre activo total debe ser máximo 35%.
4. *Pasivo a capital*. Pasivo total entre capital contable debe ser máximo 50%.

Razones financieras estándar

Aunque en México es muy difícil aplicar el criterio de razones financieras estándar, mencionaremos su concepto.

Razones financieras estándar

Cuando se dispone de información acerca de las razones que muestran las diferentes empresas que componen una rama industrial o comercial, nos encontramos frente a la posibilidad de establecer promedios o cuando menos, cifras que puedan considerarse representativas de dicha rama.

En México disponemos de información relativa a las empresas que cotizan en Bolsa y con base en ellas podemos establecer un marco de referencia mínima.

A continuación se presenta la versión en inglés respectiva.

Industry average ratios

We may graph company ratios and industry averages over time. This trend analysis shows whether the particular ratio is improving or deteriorating when compare on a company or industry basis.

[Marsh, 1995: 125.]

Tendencias

Con los elementos anteriores puede empezar a juzgarse, también, a través de tendencias, como veremos a continuación.

Tendencias

Tanto los porcentajes como las razones pueden utilizarse para analizar el comportamiento de una empresa a través de varios periodos. Este análisis se conoce como *análisis de tendencias*, ya que nos muestra el desempeño de la organización y el camino que suponemos que seguirá en el futuro, basados en los periodos que estamos observando.

Preguntas para responder en clase

- 14.1 ¿Qué técnicas se tienen para realizar el análisis financiero?
- 14.2 ¿De cuántas formas podemos calcular los porcentajes?
- 14.3 ¿Qué información nos dan los porcentajes?
- 14.4 ¿Qué es una razón financiera?
- 14.5 Mencione la clasificación de las razones y explique una de ellas.
- 14.6 ¿Qué son las razones de mercado?
- 14.7 ¿Qué es el valor económico agregado?

EVALUACIÓN DE LECTURA 14.1

Realice un mapa mental o cuadro sinóptico del capítulo.

EVALUACIÓN DE LECTURA 14.2

Obtenga los estados financieros reales de una empresa y señale qué razones podría calcular en ellos.

Ejercicios colectivos

14.1c Editorial, S. A.

Tema. Análisis de estados financieros.

Objetivo. Usar los porcentajes y las razones simples en el análisis financiero.

A continuación se presentan los estados financieros de una empresa editorial. Las cifras son reales aunque no actuales.

Editorial, S. A.				
Balances comparativos al 31 de diciembre de 200Y y al 31 de diciembre de 200X (cifras en miles de pesos)				
Concepto	31/XII/200Y	%	31/XII/200X	%
Activo				
Circulante:				
Efectivo en caja y bancos	117		579	
Valores de realización inmediata	6,940		16,409	
Clientes	13,401		8,728	
Funcionarios, empleados y otros	996		93	
Inventarios	30,552		19,169	
IVA por recuperar	839		630	
ISR pagado por anticipado	0		5	
Pagos anticipados	116		137	
Suma del activo circulante	52,961		45,750	
Concepto	31/XII/200Y	%	31/XII/200X	%
Propiedades, planta y equipo:				
Propiedades y equipo	2,806		2,328	
Diferidos	0		231	
Inversiones en acciones	1,564		66	
Suma de propiedades, planta	4,370		2,625	
Suma del activo	57,331		48,375	
Pasivo				
Corto plazo:				
Sobregiros bancarios	3,078		1,243	

Préstamos bancarios	20,724	22,445
Proveedores	245	1,003
Derechos de autor	0	689
Impuestos y gastos acumulados	842	222
PTU por pagar	89	148
Anticipos de clientes	473	149
Suma del pasivo a corto plazo	25,451	25,899
Largo plazo:		
Provisión para indemnizaciones	50	21
Suma del pasivo	25,501	25,920
Capital		
Capital social	81,384	81,384
Reserva legal	2,806	2,635
Resultado de ejercicios anteriores	10,268	7,943
Resultado del ejercicio	9,558	2,496
Insuficiencia en actualización del capital	-72,186	-72,003
	31,830	22,455
Suma del pasivo y capital	57,331	48,375

Editorial, S. A.				
Estados de resultados comparativos por los periodos anuales terminados al 31 de diciembre de 200Y y al 31 de diciembre de 200X (cifras en miles de pesos)				
Concepto	1/I/200Y al 31/XII/200Y	%	1/I/200X al 31/XII/200X	%
Ventas netas de ediciones propias	39,836		31,841	
Menos: Costo de ventas de ediciones y ventas	15,840		12,581	
Utilidad bruta	23,996		19,260	
Menos: Gastos de operación	16,241		15,367	
Utilidad de operación	7,755		3,893	
Menos: Costo integral de financiamiento	145		2,124	
Más: Otros productos	2,281		1,296	
Utilidad antes de ISR y PTU	9,891		3,065	
Menos: ISR y PTU	333		569	
Utilidad neta	9,558		2,496	

Se pide:

- Convertir a porcentajes el activo del año 200Y y los dos estados de resultados, por el método vertical.
- Calcular liquidez, prueba ácida, rotación de cartera y de inventario, rendimiento y aplanamiento.
- Dar una opinión acerca de si se invertiría en la empresa o no.

14.2c Auris, S. A.

Datos:

A continuación se proporcionan los balances y los estados de resultados de Auris, S. A., empresa comercial dedicada a la venta al menudeo de prendas de vestir. El gerente de la empresa nunca ha hecho un análisis financiero y le pide a usted que haga los cálculos necesarios y agregue los comentarios que considere pertinentes.

Auris, S. A.			
Balances comparativos al 31 de diciembre de 200X, de 200Y y de 200Z			
Concepto	31/dic/200X	31/dic/200Y	31/dic/200Z
Activo			
Circulante:			
Bancos	\$2,600,000	\$1,800,000	\$1,600,000
Inversiones en valores	400,000	200,000	0
Cuentas por cobrar	8,000,000	8,500,000	8,500,000
Inventarios	2,800,000	3,200,000	2,800,000
Pagos anticipados	700,000	600,000	600,000
Suma del activo circulante	\$14,500,000	\$14,300,000	13,500,000
Inmuebles, planta y equipo:			
Inmueble, planta y equipo:	\$4,300,000	\$5,400,000	\$5,900,000
Suma del activo	\$18,800,000	\$19,700,000	\$19,400,000
Pasivo			
Corto plazo:			
Documentos por pagar	\$3,200,000	3,700,000	4,200,000
Cuentas por pagar	2,800,000	3,700,000	4,100,000
Impuestos por pagar	900,000	1,100,000	1,000,000
Suma del pasivo a corto plazo	\$6,900,000	\$8,500,000	\$9,300,000
Largo plazo:			
Pasivo a largo plazo	3,000,000	2,000,000	1,000,000
Suma del pasivo	\$25,501,316	\$25,920,373	\$10,300,000
Capital			
Capital social	81,384,000	81,384,000	9,300,000
Utilidad (– pérdida) del ejercicio	2,805,939	2,634,731	–200,000
Suma de pasivo y capital	\$18,800,000	\$19,700,000	\$19,400,000

Auris, S. A.			
Estado de resultados			
	01/ene al 31/dic 200X	01/ene al 31/dic 200Y	01/ene al 31/dic 200Z
Ventas	24,200,000	\$24,500,000	\$24,900,000
Costo de ventas	16,900,000	17,200,000	18,000,000
Utilidad bruta	7,300,000	7,300,000	6,900,000
Gastos de venta	4,300,000	4,400,000	4,600,000
Gastos de administración	2,300,000	2,400,000	2,500,000
Utilidad neta	700,000	500,000	-200,000
ISR y PTU	300,000	200,000	0
Utilidad (-pérdida) neta			
Después PTU e ISR	400,000	300,000	(200,000)

Se pide:

- a) Convertir a porcentajes todos los estados financieros.
- b) Calcular en lo posible las razones vistas en clase.
- c) Expresar un comentario por cada una de las razones calculadas y un comentario general sobre la situación de la empresa.

Material mínimo necesario para el ejercicio: dos hojas de 7, 8 o 9 columnas.

Ejercicios individuales

14.1i Teléfonos de México, S. A.

Datos:

Este ejercicio se conserva por su importancia histórica. Ya que se refiere a la época en que Telmex fue vendida por el gobierno federal.

A continuación aparecen los balances y los estados de resultados no consolidados de Teléfonos de México, S. A. Las cifras de estos estados financieros se expresan en millones de pesos, equivalentes al poder adquisitivo del año terminado el 31 de diciembre de 1991.

Teléfonos de México, S. A.				
Balances comparativos al 31 de diciembre de 1988, 1989, 1990, y 1991				
Concepto	1988	1989	1990	1991
Activo				
Circulante:	\$3,657,565	\$4,182,777	\$6,297,833	\$6,661,274
Planta telefónica	\$30,329,359	\$33,512,672	\$36,054,569	\$36,306,954
Menos:				
Depreciación acumulada	12,876,086	14,000,773	14,316,295	13,433,332
Neto planta telefónica	\$17,453,273	\$19,511,899	\$21,738,274	\$22,873,622
Inventarios	1,807,473	2,084,787	1,948,162	2,227,483
Inversión en subsidiaria	1,626,681	1,626,745	1,626,745	2,297,685
Activo diferido	0	0	619,112	579,597
Total activo	\$24,544,992	\$27,406,208	\$32,230,126	\$34,639,661
Pasivo y capital contable				
Pasivo a corto plazo	\$1,947,134	\$1,426,579	\$2,069,165	\$2,484,050
Pasivo a largo plazo	5,381,584	5,248,767	6,411,535	5,523,828
Reserva para contingencia	924,753	1,119,056	1,151,749	999,451
Créditos diferidos	2,757,408	3,324,122	4,095,460	3,422,527
Total	\$11,010,879	\$11,118,524	\$13,727,909	\$12,429,856
Capital contable	13,534,113	16,287,684	18,502,217	22,209,805
Total pasivo y capital	\$24,544,992	\$27,406,208	\$32,230,126	\$34,539,661

Teléfonos de México, S. A.				
Estado de resultados				
	1988	1989	1990	1991
Ingresos de operación	\$6,868,838	\$8,793,875	\$12,701,862	\$15,079,066
Gastos de operación	5,014,639	5,923,056	8,129,414	8,633,324
Costo integral de financ.	-1,848,735	258,344	247,258	-462,908
ISR	654,584	467,489	215,818	674,266
PTU	136,847	293,650	302,737	435,565
Impuestos diferidos	-100,870	0	0	0
Total de gastos e impuestos	\$3,856,465	\$6,942,539	\$8,895,227	\$9,280,047
Utilidad neta	\$3,012,373	\$1,851,336	\$3,806,635	\$5,799,019

Se pide:

- Calcular los balances y los estados de resultados en porcentajes, tomando como base el activo total y los ingresos de operación, respectivamente.
- Determinar los dos renglones del balance que hayan sufrido la mayor modificación en porcentaje.
- Determinar el renglón del estado de resultados que haya sufrido la mayor modificación en porcentaje.
- En su opinión, basado en este cálculo de porcentajes, ¿muestra la empresa mejoría a través del tiempo, o no?

- e) Calcular los balances y los estados de resultados en porcentajes, tomando como base las cifras de 1988 para cada uno de los renglones de ambos estados.
- f) Con base en el cálculo anterior, ¿qué renglón del balance y qué renglón del estado de resultados se incrementó en mayor grado?

Material mínimo necesario para el ejercicio: cuatro hojas de 9 columnas.

14.2i Análisis comparativo

Tema. Análisis de estados financieros.

Objetivo. Emitir opiniones con base en razones financieras.

A continuación se encuentran los datos de tres empresas comerciales del mismo ramo, desde el enfoque de un inversionista, lleve a cabo un análisis comparativo y emita una opinión, clasificándolas de primer a tercer lugar y dando las razones para ello.

Las cifras de ventas y de activo están en millones de pesos y sólo son información adicional.

Wal-Mart de México	2008	2007	2006	2005
Ventas	244,029	224,173	198,244	171,026
Activo total	118,464	106,744	98,862	88,213
Liquidez	1.12	1.09	1.19	1.17
Prueba ácida	0.47	0.44	0.62	0.64
Rotación de cartera	7 días	8 días	7 días	6 días
Rotación de inventarios	43 días	43 días	42 días	39 días
Rotación de pasivos	51 días	52 días	60 días	57 días
Rotación de activos	2.06	2.10	2.01	1.94
Rendimiento sobre ventas	6%	6%	6.0%	6.0%
Rendimiento sobre inversión propia	14%	15%	14.0%	13.0%
Rendimiento sobre inversión total	12%	13%	13.0%	11.0%
Apalancamiento	30%	30%	32%	39%

Comercial Mexicana	2008	2007	2006	2005
Ventas	53,298	50,409	47,568	43,519
Activo total	50,603	40,810	36,838	32,832
Liquidez	0.46	1.08	0.88	0.95
Prueba ácida	0.28	0.47	0.32	0.40
Rotación de cartera	2 días	4 días	3 días	2 días
Rotación de inventarios	53 días	60 días	63 días	57 días
Rotación de pasivos	68 días	79 días	85 días	79 días
Rotación de activos	1.05	1.24	1.29	1.33
Rendimiento sobre ventas	-16%	5%	5.0%	5.0%
Rendimiento sobre inversión propia	-39%	13%	13.0%	12.0%
Rendimiento sobre inversión total	-17%	6%	6.0%	6.0%
Apalancamiento	73%	50%	46%	45%

Soriana	2008	2007	2006	2005
Ventas	95,619	65,191	58,360	50,354
Activo total	66,388	61,117	41,547	36,869
Liquidez	0.78	0.64	1.13	1.21
Prueba ácida	0.26	0.34	0.52	0.58
Rotación de cartera	4 días	4 días	4 días	3 días
Rotación de inventarios	52 días	55 días	53 días	54 días
Rotación de pasivos	66 días	82 días	77 días	79 días
Rotación de activos	1.44	1.07	1.40	1.37
Rendimiento sobre ventas	2%	5%	5%	4%
Rendimiento sobre inversión propia	6%	13%	13%	11%
Rendimiento sobre inversión total	3%	5%	6.0%	6%
Apalancamiento	56%	55%	42%	41%

14.3i Análisis comparativo

Con los datos que aparecen en cada una de las preguntas, dé una respuesta, ya sea que esté representada por una cifra o por una o más palabras.

Anexe los cálculos que lo llevaron a obtener esa respuesta.

	Respuesta
1. En la metodología vertical de porcentajes, ¿qué cifra del balance tomaríamos como 100% para comparar contra ella a todas las demás?	
2. En la metodología vertical de porcentajes, ¿qué cifra del estado de resultados tomaríamos como 100% para comparar contra ella a todas las demás?	
3. La empresa A tiene activo circulante de \$400,000 y pasivo a corto plazo de \$250,000. La empresa B tiene activo circulante de \$700,000 y pasivo a corto plazo de \$400,000. ¿Qué razón de liquidez tiene la empresa que usted considera mejor?	
4. La empresa C tiene activo circulante de \$800,000, inventarios por \$100,000 y pasivo a corto plazo de \$450,000. La empresa D tiene activo circulante de \$600,000, mercancías por \$50,000 y pasivo a corto plazo de \$375,000. ¿Qué prueba ácida tiene la empresa que usted considera mejor?	
5. ¿Cuánto representa, expresado en días, una rotación de cartera de 4?	
6. ¿Cuánto representa, expresado en veces, una rotación de inventarios de 120 días?	

7. La empresa A tiene una rotación de cartera de 85 días y la empresa B la tiene de 70 días. ¿Qué empresa tiene la mejor rotación?	
8. La empresa C tiene una rotación de inventarios de 4 veces y la empresa D la tiene de 8 veces. ¿Qué empresa tiene la mejor rotación?	
9. En la empresa Alfa la rotación de cartera más la de inventarios es de 45 días y la rotación de proveedores es de 60 días. En la empresa Beta la rotación de cartera más la de inventarios es de 66 días y la rotación de proveedores es de 70 días. ¿Cuál empresa tiene mejor situación?	
10. Si tengo 2% de utilidad neta sobre las ventas, ¿mi empresa trabaja sobre margen o sobre volumen?	
11. Calculando apalancamiento como pasivo total sobre activo total, ¿cuál es mejor, 56% o 48%?	
12. Si tengo una prueba ácida baja, ¿qué rotación debo revisar antes de preocuparme?	

Ejercicios optativos

14.1o Cuevas, S. A.

La empresa Cuevas, S. A. tiene al 31 de diciembre de 200X los saldos siguientes:

- ✓ Bancos, \$50; clientes, \$250; almacén, \$700; activo fijo, \$600; depreciación, \$100; proveedores, \$200; préstamo bancario a corto plazo, \$220; Ptu por pagar, \$18; ISR por pagar, \$54; préstamo bancario a largo plazo, \$250; capital social, \$650; ventas, \$1,500; costo de ventas, \$770; gastos de venta, \$250; gastos de administración, \$200; gastos financieros, \$100; otros gastos (Ptu), \$18; impuesto a las utilidades, (ISR) \$54.

Se pide:

- a) Calcular la tasa de rendimiento de la inversión.
- b) Calcular el valor económico agregado (sobre la base de clientes, más almacén, más activo fijo neto, menos proveedores, multiplicado por una tasa de 20%).

La empresa Piedras, S. A. tiene al 31 de diciembre de 200X los saldos siguientes:

- ✓ Costo de ventas, \$900; gastos de venta, \$250; gastos de administración, \$250; gastos financieros, \$100; otros gastos, (Ptu) \$50; impuesto a las utilidades, (ISR) \$150; bancos, \$100; cuentas por cobrar, \$300; inventario, \$600; activo fijo, \$1,800; depreciación, \$300; cuentas por pagar, \$700; préstamo bancario a corto plazo, \$300; Ptu por pagar, \$50; ISR por pagar, \$150; préstamo bancario a largo plazo, \$300; capital social, \$700; ventas, \$2,000.

Se pide:

- Calcular la tasa de rendimiento de la inversión.
- Calcular el valor económico agregado (sobre la base de cuentas por cobrar, más almacén, más activo fijo neto, menos cuentas por pagar, multiplicado por una tasa de 20%).
- Señalar la mejor empresa de las dos y explicar el por qué de la elección.

14.2o Alfa y Beta

Las sucursales Alfa y Beta, que dentro de la empresa son consideradas como centros de utilidad, están en el proceso de ser evaluadas en su desempeño correspondiente al mes de octubre de 200X. Sus cifras son:

- ✓ *Alfa*: precio de venta de \$120 por cada uno de los 1,000 artículos vendidos; costo variable, \$50 por artículo vendido; costos fijos, \$38,000; productos financieros, \$8,000; ISR, 30% y PTU, 10%. Bancos, \$30,000; activos fijos, \$120,000; depreciación, \$15,000; cuentas por cobrar, \$40,000; inventarios, \$25,000; cuentas y documentos por pagar, \$40,000 (se considera que las cuentas, que representan el 25%, no tienen costo y los documentos, que representan el 75%, sí lo tienen) y el costo de capital es 8%.
- ✓ *Beta*: precio de venta de \$130 por cada uno de los 900 artículos vendidos; costo variable, \$48 por artículo vendido; costos fijos, \$39,000; gastos financieros, \$2,000; ISR, 30% y PTU, 10%. Caja y bancos, \$20,000; inmuebles, maquinaria y equipo, \$130,000; depreciación, \$12,000; clientes, \$45,000; almacén, \$30,000; proveedores, \$10,000; documentos por pagar (pagarés), \$25,000; y el costo de capital es 8%.

Se pide:

- Calcular la tasa de rendimiento de la inversión.
- Calcular el margen sobre ventas.
- Calcular la rotación sobre la inversión.
- Calcular el valor económico agregado.
- Debido a que son centros de utilidad, calcule también el margen de contribución, obviamente como un porcentaje (utilidad marginal entre ventas).
- Opinar acerca de cuál de los dos es mejor, basándose en la información cuantitativa anterior.

Nota: Ventas – costo de ventas variable = utilidad marginal

Cuarto examen parcial

Parte A

A continuación se proporciona una serie de enunciados que pueden ser verdaderos (V) o falsos (F). Escriba la inicial de su elección en el espacio correspondiente.

	Respuesta
1. El ajuste de cuentas incobrables se carga a <i>clientes</i> .	
2. La reserva legal sólo aparece en el estado de cambios.	

3. La amortización de un seguro se abona a <i>amortización de seguros</i> pagados por adelantado.	
4. Los ajustes se realizan al final del periodo contable.	
5. Activo circulante menos pasivo a corto plazo es capital de trabajo.	
6. Un interés ganado se abona a <i>gastos financieros</i> .	
7. Cualquier tipo de aumento de capital social es un recurso generado.	
8. El inventario final de mercancía se carga a <i>inventario</i> .	
9. La depreciación registra la disminución de valor de los activos fijos.	
10. La depreciación del equipo se abona a la cuenta de <i>equipo</i> .	
11. Si los recursos generados son superiores a los recursos utilizados el efectivo aumenta.	
12. Efectivo es <i>caja más bancos</i> solamente.	
13. <i>Compras brutas</i> es <i>compras más gastos de compra</i> .	
14. Al amortizar una renta cobrada por anticipado abonamos a otros gastos.	
15. La utilidad sólo aparece en el estado de resultados.	
16. La depreciación es una cuenta complementaria de activo.	
17. <i>Aumento de capital</i> es un recurso generado por la operación.	
18. La depreciación al ser acreedora se presenta en el pasivo.	
19. ISR es una cuenta de resultados.	
20. Los ajustes acercan los estados financieros a la realidad.	
21. CONTPAQⁱ me evita hacer ajustes. <small>CONTABILIDAD</small>	

Parte B

Con base en los balances que aparecen a continuación y en los datos al pie de los mismos, conteste las preguntas que se le formulan con posterioridad.

Chulavista, S. A.		
	31-dic-03	31-dic-04
Activo circulante:		
Caja	\$2,000	2,500
Bancos	28,000	40,000
Inversiones en valores	20,000	30,000
Clientes	10,000	15,000
Menos estimación de cuentas incobrables	0	-2,000
Deudores	5,000	3,000
Almacén	25,000	26,000
Seguros pagados por adelantado	4,000	3,000
	\$94,000	117,500
Activo no circulante:		
Maquinaria	\$160,000	170,000
Mobiliario	-10,000	-15,000
Depreciación	140,000	150,000
	-15,000	-20,000
	\$275,000	285,000
Inversión en subsidiarias	\$100,000	105,000
	\$469,000	507,500
Pasivo a corto plazo:		
Proveedores	\$70,000	80,000
Acreedores	50,000	95,000
Documentos por pagar	5,000	3,000
	\$125,000	178,000
Pasivo a largo plazo:		
Documentos por pagar	\$30,000	42,000
Obligaciones por pagar	28,000	21,500
	\$58,000	63,500
Capital contable:		
Capital social	\$250,000	260,000
Utilidad o pérdida del ejercicio	30,000	-2,000
Utilidades retenidas	1,000	1,500
Reserva legal	5,000	6,500
	\$286,000	266,000
	\$469,000	507,500

La utilidad del año 2003 se distribuyó como sigue:

- ✓ Incremento de la reserva legal, 5%; remanente, \$500; dividendo en acciones, \$6,000; y dividendo en efectivo, \$22,000.

	Respuesta
1. ¿Cuánto tiene la empresa de efectivo al 31 de diciembre de 2003?	
2. ¿Cuánto tiene la empresa de efectivo al 31 de diciembre de 2004?	
3. ¿Cuánto tiene la empresa de capital de trabajo al 31 de diciembre de 2003?	
4. ¿El capital de trabajo obtenido en la pregunta anterior es positivo o negativo?	
5. ¿Cuánto fue la aportación de los socios durante el año 2004?	
6. ¿Cuánto suman los recursos generados (utilizados) en la operación?	
7. ¿Cuánto suman los recursos generados (utilizados) netos?	
8. ¿Cuánta utilidad se capitalizó?	
9. ¿Cuánto tiempo abarca este estado de variaciones al capital contable?	

Bibliografía

- Comisión de Principios de Contabilidad, *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados*, Décima octava edición, México: Ed. IMCP, 2.003, pp. 678.
- Marsh, William H., *Basic Financial Management*, EU: Ed. South Western, 1.995, pp. 618.
- Ochoa Setzer, Guadalupe A., *Administración Financiera I*, Tercera edición, México: Ed. Alhambra, 1996, pp. 416.
- Ramírez Padilla, David Noel, *Contabilidad administrativa*, Tercera edición, México: Ed. McGraw-Hill, 1997, pp. 230.



Apéndice

A

Escenarios

Introducción para el profesor

La metodología del Aprendizaje Basado en Problemas (PBL, *Problem Based Learning*) implica que el estudiante se enfrente a un escenario proporcionado por el profesor y que, guiado por éste, investigue la solución del mismo, que incluirá algún o algunos problemas específicos. Al final, el alumno habrá investigado el tema central del escenario, como un paso indispensable para resolver los problemas allí contenidos.

La aplicación correcta de esta metodología de enseñanza requiere preparación previa del profesor, de tenerla, estos escenarios pueden ser muy útiles. Mi experiencia me dice que es una metodología más lenta en su aplicación que la enseñanza tradicional, así que me permito sugerir que no se aplique en todos los temas. Del mismo modo, no sería lógico identificar al escenario con un capítulo: cuando el profesor lo lea, entenderá fácilmente el momento adecuado para usarlo; por ello, los escenarios simplemente están numerados de modo progresivo.

Cada escenario se compone de una guía tutorial (que se hallará en la página Web, en ellas se hace referencia al capítulo correspondiente del libro), de los datos para los alumnos y del texto mismo del escenario.

Datos para el alumno. Escenario número 1

- ✓ Analice las condiciones del escenario e identifique un problema.
- ✓ Hipótesis de solución, ideas para el equipo y sugerencias de solución.
- ✓ Determine qué es lo que sabe (conocimientos técnicos, por ejemplo: definiciones de empresa, de control, etcétera).
- ✓ Determine qué es lo que no sabe (conocimientos técnicos).
- ✓ Determine qué necesita hacer su equipo para encontrar la solución (nombren un coordinador, un secretario y cualquier otro cargo que sea necesario).
- ✓ Desarrolle el planteamiento del problema; busque, organice, analice e interprete la información disponible.
- ✓ Prepare un reporte de sus hallazgos: el reporte debe consignar, al principio, nombre y matrícula de los integrantes del equipo. Al final tienen que mencionarse las fuentes de información: bibliográficas, hemerográficas y electrónicas. Considere que debe utilizar un mínimo de tres.

Escenario número 1

¿Qué preguntas nos hacemos al iniciar un negocio?

Roberto, Carolina, Teodoro y Alicia, un grupo de amigos que han estudiado juntos la preparatoria, recibieron cada uno cierta cantidad de dinero al término de ésta. Deseosos de incrementar lo recibido, decidieron asociarse para iniciar un negocio.

Después de varias reuniones, acordaron la aportación monetaria que cada quien hará, el giro de negocio más apropiado a sus intereses, los trámites legales y administrativos que necesitan llevar a cabo y las primeras actividades (compras, pagos, contrataciones, etc.) que deben realizar para comenzar sus operaciones el próximo mes.

En una reunión efectuada una tarde en casa de Carolina, discutieron la manera en que controlarán las actividades de la empresa, dado que los cuatro desean continuar sus estudios de licenciatura, y no pueden dedicar mucho tiempo al negocio; de hecho, acordaron contratar a Manuel, un compañero suyo que dejará de estudiar, como encargado de la empresa y, aunque todos le tienen mucha confianza, se ha percibido durante la charla la necesidad de asegurarse de que las acciones de Manuel puedan ser supervisadas por los cuatro.

Debido a que la plática se alejó bastante del tema original, decidieron hacer una lista de las dudas e inquietudes que surgieron. El resultado fue el siguiente:

Roberto: Independientemente de la aportación que he hecho (\$350,000), ¿debo responder con algo más a las obligaciones de la empresa (con mi automóvil o con el depósito a plazo fijo que tengo en el banco)? ¿Dónde terminan mis responsabilidades para con la empresa y mis socios? ¿Se comprometen mis propiedades personales por ser socio de la empresa?

Carolina: ¿Existe un instrumento o un mecanismo de control para tener mando o gobierno de lo que está sucediendo en la empresa?

Teodoro: Si el instrumento que dice Carolina existe, ¿hasta dónde puede confiarse en él, qué ámbitos de la empresa abarca y qué limitaciones tiene? En pocas palabras: ¿quién controla a los que controlan?

Alicia: Durante los primeros trámites realizados, he visto que debe darse mucha información a diferentes personas, ¿a quiénes deben darse informes de la empresa?

Datos para el alumno. Escenario número 2

- ✓ Analice las condiciones del escenario e identifique un problema.
- ✓ Hipótesis de solución, ideas para el equipo y sugerencias de solución.
- ✓ Determine qué es lo que sabe (conocimientos técnicos, por ejemplo: balance, principios de contabilidad, etcétera).
- ✓ Determine qué es lo que no sabe (conocimientos técnicos).
- ✓ Determine qué necesita hacer su equipo para encontrar la solución (nombren un coordinador, un secretario y cualquier otro cargo que sea necesario).
- ✓ Desarrolle el planteamiento del problema; busque, organice, analice e interprete la información disponible.
- ✓ Prepare un reporte de sus hallazgos: el reporte debe consignar, al principio, nombre y matrícula de los integrantes del equipo. Al final tienen que mencionarse las fuentes de información: bibliográficas, hemerográficas y electrónicas. Considere que debe utilizar un mínimo de tres.

Escenario número 2

¿Dónde estamos al iniciar un negocio?

Roberto, Carolina, Teodoro y Alicia, un grupo de amigos que están a punto de iniciar las operaciones de su empresa Unicornio, S. A., se reúnen con Manuel, el gerente que ellos mismos designaron y que también es su amigo y ex compañero de estudios.

La plática avanzó con grandes acuerdos mientras se revisaron los siguientes puntos de la agenda que prepararon:

- a) Avance en los trámites legales (escritura constitutiva, alta en Hacienda, alta en el Seguro Social, etc.). Manuel reportó y mostró casi la totalidad de los documentos debidamente requisitados.
- b) Reporte y comprobación de algunas compras, pagos y contrataciones que Manuel ha realizado a nombre de la empresa. Se informó que excepto una operación, todo lo demás ya estaba hecho.
- c) A todos les quedó claro que necesita llevarse la contabilidad de la empresa; para ello se contrató a Carla, hermana mayor de una amiga del grupo, que es contadora y que también los ha asesorado en algunos trámites de carácter fiscal o mercantil.

Sin embargo, de pronto se suscitó un problema: Roberto, quien siempre pedía aclaraciones muy puntuales de sus derechos y obligaciones para con la empresa, pidió saber cómo estaban antes de iniciar las operaciones.

Manuel respondió que no tenía una idea muy completa, pero sugirió que fueran todos al local y podrían ver qué detalles faltaban para la inauguración, que era el siguiente sábado (ese día era lunes).

—No me refiero a eso —dijo Roberto— quiero saber dónde estamos, lo que tenemos, tangible o no; no mencionaste si debemos algo, nuestras aportaciones no tienen problema porque cada quien sabe lo que aportó.

Como Manuel no dijo nada, Roberto comenzó a cuestionarlo de nuevo:

—Es más, sí quisiera incluso saber en qué invertiste mi aportación.

Manuel sólo agregó que no tenía ni idea de cómo iba a atender la petición de Roberto; él tenía en su poder todos los comprobantes de lo que se había comprado, pero nada más. Carla estaba fuera de la ciudad y regresaba dentro de dos semanas y la verdad es que a él nunca se le habría ocurrido hacerse o hacerle esas preguntas.

Datos para el alumno. Escenario número 3

- ✓ Analice las condiciones del escenario e identifique un problema.
- ✓ Hipótesis de solución, ideas para el equipo y sugerencias de solución.
- ✓ Determine qué es lo que sabe (conocimientos técnicos, por ejemplo: balance, principios de contabilidad, etcétera).
- ✓ Determine qué es lo que no sabe (conocimientos técnicos).
- ✓ Determine qué necesita hacer su equipo para encontrar la solución (nombren un coordinador, un secretario y cualquier otro cargo que sea necesario).
- ✓ Desarrolle el planteamiento del problema; busque, organice, analice e interprete la información disponible.
- ✓ Prepare un reporte de sus hallazgos: el reporte debe consignar, al principio, nombre y matrícula de los integrantes del equipo. Al final tienen que mencionarse las fuentes de información: bibliográficas, hemerográficas y electrónicas. Considere que debe utilizar un mínimo de tres.

Escenario número 3

El dilema de fray Francesco

Fray Francesco Borghese, fraile de la orden franciscana, era probablemente el hombre más entendido de todo su convento en asuntos mercantiles, incluso los banqueros y los comerciantes de las ciudades cercanas venían a consultarle sobre algunas minucias de las leyes respectivas y sobre cuestiones contables.

Aunque el convento se encontraba en las afueras de Milán, en 1452 se trataba de una ciudad cada vez más próspera desde el punto de vista financiero y comercial, y no era poco el trabajo que el franciscano tenía con dichas asesorías.

En realidad —decía el fraile—, las cuestiones contables venían de siglos, de milenios incluso, y eran sumamente fáciles. La contabilidad o la teneduría de libros, como se decía entonces, se reducía a tener una lista de cada una de las propiedades (dinero, cuentas pendientes de cobro, mercaderías, mobiliario, etc.) del negocio, a dar de alta las nuevas propiedades y a dar de baja las que se vendían o se perdían o quedaban inútiles por el uso. Todo esto debía ser rigurosamente asentado en un libro que a ese respecto debía llevarse para cada comerciante, una partida o anotación para cada movimiento.

Algunos frailes jóvenes, sus discípulos, insistían en llamar a las altas de nuevas propiedades con el curioso nombre de *cargos* y a las bajas con el no menos curioso de *abonos*, pero fray Francesco no se dejaba impresionar y no les hacía caso: era una moda de la época como tantas otras; de hecho, él había visto en Génova y en Florencia, unos años atrás, llamar a las *altas* y a las *bajas* con esos mismos nombres, pero usados exactamente de forma inversa.

Un día, el fraile amaneció muy contento porque estaba celebrando 40 años de su ordenación, pero antes de que terminara la mañana sucedió algo que vino a amargar su celebración y que le cambiaría la vida. Un novicio entró corriendo a su celda (estos muchachos eran cada vez más irrespetuosos) a traerle dos noticias: la primera era que Paolo Tartesi, uno de los más famosos comerciantes de la región, había escapado a Turquía la noche anterior disfrazado como marinero en un barco carguero y, la segunda, que había dejado una carta para el fraile antes de que la nave zarpara.

Al leer la misiva, Fray Francesco se alteró mucho, ya que en ella se decía, en resumen, dos cosas: que Paolo escapaba porque las deudas que había contraído eran demasiadas y no podía pagarlas y, segundo, que consideraba al fraile parcialmente responsable de su problema, ya que la contabilidad que existía de su negocio nunca le informó el estado de sus deudas.

El franciscano se sentó en el único sillón de su celda, sumido en la más profunda perplejidad; una tradición milenaria se derrumbaba frente a él: su contabilidad no servía de nada, ¿qué debía hacerse ahora?

Datos para el alumno. Escenario número 4

- ✓ Analice las condiciones del escenario e identifique un problema.
- ✓ Hipótesis de solución, ideas para el equipo y sugerencias de solución.
- ✓ Determine qué es lo que sabe (conocimientos técnicos, por ejemplo: balance, principios de contabilidad, etcétera).
- ✓ Determine qué es lo que no sabe (conocimientos técnicos).

- ✓ Determine qué necesita hacer su equipo para encontrar la solución (nombren un coordinador, un secretario y cualquier otro cargo que sea necesario).
- ✓ Desarrolle el planteamiento del problema; busque, organice, analice e interprete la información disponible.
- ✓ Prepare un reporte de sus hallazgos: el reporte debe consignar, al principio, nombre y matrícula de los integrantes del equipo. Al final tienen que mencionarse las fuentes de información: bibliográficas, hemerográficas y electrónicas. Considere que debe utilizar un mínimo de tres.

Escenario número 4

¿Por qué gané o por qué perdí?

Don Artemio Pérez es un comerciante al detalle (menudeo) de diversos productos. Tiene un local en el centro de la ciudad; fundado en 1830, que aumentó su capital con buenas ganancias durante los 20 años transcurridos desde entonces.

Inesperadamente su contador le reportó pérdidas para el último año, con lo cual su capital disminuyó.

Al pedirle a su contador una explicación más detallada, éste guardó silencio, pero no porque existiera algo indebido en los números, sino porque la contabilidad que se había llevado no permitía profundizar en el problema, ni encontrar los elementos necesarios para justificar tal resultado.

El contador sólo dijo que cualquier ganancia en bruto era abonada a capital y que cualquier costo o gasto era cargado a la misma cuenta, de manera que a fin de año sería necesario revisar todas las operaciones, una por una (y son cientos), para intentar agruparlas y buscar una explicación a la pérdida. Por supuesto, hacer esto llevaría meses.

Don Artemio entiende que ya no podría hacer nada para dicho año, pero la pregunta seguía molestándolo: “¿por qué gané en los años pasados?” y “¿por qué perdí en este último año?”. Cuando menos quiere que esta ignorancia no lo siga abrumando en el futuro.

Datos para el alumno. Escenario número 5

- ✓ Analice las condiciones del escenario e identifique un problema.
- ✓ Hipótesis de solución, ideas para el equipo y sugerencias de solución.
- ✓ Determine qué es lo que sabe (conocimientos técnicos, por ejemplo: balance, principios de contabilidad, etcétera).
- ✓ Determine qué es lo que no sabe (conocimientos técnicos).
- ✓ Determine qué necesita hacer su equipo para encontrar la solución (nombren un coordinador, un secretario y cualquier otro cargo que sea necesario).
- ✓ Desarrolle el planteamiento del problema; busque, organice, analice e interprete la información disponible.
- ✓ Prepare un reporte de sus hallazgos: el reporte debe consignar, al principio, nombre y matrícula de los integrantes del equipo. Al final tienen que mencionarse las

fuentes de información: bibliográficas, hemerográficas y electrónicas. Considere que debe utilizar un mínimo de tres.

Escenario número 5

Alatorre e hijos

El señor Crescencio Alatorre y sus cuatro hijos son dueños de la tienda “Alatorre e hijos” en Apizaco, Tlaxcala. Crescencio es un hombre mayor, de vida metódica, sumamente honrado y razonablemente exitoso en los negocios. Su tienda es, sin duda alguna, la más importante y próspera de la localidad, donde vende una gran variedad de productos: comestibles, artículos para el hogar, papelería, algunos muebles y otras cosas menores.

Cada semana Crescencio, casi como única diversión, juega una partida de dominó con tres amigos de hace muchos años, comerciantes igual que él. La conversación en estas reuniones gira en torno a diversos temas pero, casi siempre termina en asuntos de negocios. La reunión de esta semana no fue la excepción y los cuatro amigos hablaron de sus respectivos negocios.

De forma sorprendente, a pesar de su edad Crescencio es un hombre partidario de las innovaciones, sobre todo cuando favorecen a su negocio y lo hacen más competitivo o generan mayores ganancias.

Ese día Crescencio evocó la figura de su padre y comentó:

—Mi padre murió hace 40 años y junto con la tienda (que desde entonces era muy próspera) me heredó una serie de prácticas administrativas que hoy los harían reír, casi les parecerían supersticiones.

—Cierto, Crescencio —contestó Urbano Lozada, dueño de la mejor y más antigua imprenta del lugar— pero en aquellos tiempos esos métodos funcionaban, eran los adecuados y dejaban buen dinerito.

—Claro, estoy de acuerdo —replicó el dueño de “Alatorre e hijos”— pero date cuenta que la mayor parte de los procedimientos actuales los he tenido que desarrollar yo. A través de los años he cambiado, uno a uno, los sistemas, procedimientos y prácticas que mi padre tenía; con decirte que en sus tiempos ni caja registradora había. Yo he creado una tienda nueva.

—No lo creo —intervino Rómulo Moreira, el dueño de la librería más importante del pueblo— nos estás diciendo que todo tu negocio lo has reconstruido y que no hay nada que perdure de los tiempos de tu padre, perdóname, pero no lo creo. En mi librería, y que conste que es prácticamente más grande que tu negocio, hay uno que otro procedimiento —que bueno o malo— no he logrado cambiar, porque no he podido mejorarlo.

Crescencio se quedó pensando un momento y dijo:

—Bueno, tal vez tengas razón, hay algo muy importante que no he querido cambiar (por cierto que mi hijo, el administrador de empresas, hace unos berrinches tremendos cada vez que en esa área hay problemas y dice que todo lo malo sucede por mi culpa), y es el área de control de mercancías. No me lo van a creer pero nuestro procedimiento es contar las mercancías que hay al principio del mes, asignarles un costo y cargarlas a una cuenta, cargar las compras a esa misma cuenta, abonar las ventas allí mismo, contar la mercancía al final del mes abonándola y el saldo es la pérdida o la utilidad

del periodo. Así de fácil, no sé por qué a mi hijo le disgusta tanto un procedimiento tan fácil que, por cierto, ni sé cómo se llama.

—Díganme: ¿hay algo diferente y mejor que esto? Aquí sí soy de la idea de que si lo que estoy usando funciona, ¿para qué cambiar?

Datos para el alumno. Escenario número 6

- ✓ Analice las condiciones del escenario e identifique un problema.
- ✓ Hipótesis de solución, ideas para el equipo y sugerencias de solución.
- ✓ Determine qué es lo que sabe (conocimientos técnicos, por ejemplo: balance, principios de contabilidad, etcétera).
- ✓ Determine qué es lo que no sabe (conocimientos técnicos).
- ✓ Determine qué necesita hacer su equipo para encontrar la solución (nombren un coordinador, un secretario y cualquier otro cargo que sea necesario).
- ✓ Desarrolle el planteamiento del problema; busque, organice, analice e interprete la información disponible.
- ✓ Prepare un reporte de sus hallazgos: el reporte debe consignar, al principio, nombre y matrícula de los integrantes del equipo. Al final tienen que mencionarse las fuentes de información: bibliográficas, hemerográficas y electrónicas. Considere que debe utilizar un mínimo de tres.

Escenario número 6

¿Qué hay aparte del balance?

Eduardo volvió a observar los balances que tenía en su mesa, el primero tenía fecha 1 de enero y correspondía al momento de inicio de las operaciones de Entrega a domicilio, S. A., y el segundo era del 31 de enero y mostraba a la misma empresa después de un mes de operaciones.

Hizo esto por encargo de Julián, su hermano mayor. Eduardo era alumno de primer semestre de licenciatura y Julián de sexto; éste quería que su hermano pusiera en práctica todos sus conocimientos lo más pronto posible y, como él estaba preparando sus estados financieros para su clase de Programa Emprendedor, le dijo a Eduardo que analizara la información de los balances y le dijera qué opinaba sobre la empresa que era el objeto de su proyecto.

Eduardo finalmente dijo:

—Mira, se pueden sacar varias conclusiones:

1. Tienes más activos al final que al principio, lo cual creo que es bueno.
2. Tienes menos pasivos al final que al principio, lo cual también es bueno.
3. En el primer balance no hay utilidad y en el segundo sí.

—Por supuesto —interrumpió Julián— es balance inicial, ¿cómo quieres que haya utilidad?

—Eso mismo digo —respondió Eduardo— en el segundo balance hay utilidad y eso, supongo, quiere decir que ganaste durante el primer mes de operaciones.

—¿Y qué más? ¿Qué otra información necesitas para ayudarme a ver cómo está mi empresa? —presionó Julián.

—No sé. No veo nada más —dijo Eduardo.

—Es cierto —concluyó Julián— si sólo eres un estudiante de primer semestre, no sabes qué hay más allá del balance. No te preguntas por ejemplo, ¿cuánto vendimos?, ¿cuánto gastamos?, ¿por qué mostramos esa utilidad y no otra?

Lo peor del caso es que era cierto, Eduardo estaba en su octava semana de clase de su primera materia contable y el profesor había sido muy cuidadoso de ir paso a paso, como él decía, de manera que Eduardo no sabía nada que no estuviera en su programa de estudios de esas primeras semanas.

Ahora el caso era que él quería saber qué más había. ¿A qué otra información se refería su hermano? ¿En qué consistía? ¿Cuáles eran sus características? ¿Cómo contestar las últimas preguntas que le planteó?

Datos para el alumno. Escenario número 7

- ✓ Analice las condiciones del escenario e identifique un problema.
- ✓ Hipótesis de solución, ideas para el equipo y sugerencias de solución.
- ✓ Determine qué es lo que sabe (conocimientos técnicos, por ejemplo: balance, principios de contabilidad, etcétera).
- ✓ Determine qué es lo que no sabe (conocimientos técnicos).
- ✓ Determine qué necesita hacer su equipo para encontrar la solución (nombren un coordinador, un secretario y cualquier otro cargo que sea necesario).
- ✓ Desarrolle el planteamiento del problema; busque, organice, analice e interprete la información disponible.
- ✓ Prepare un reporte de sus hallazgos: el reporte debe consignar, al principio, nombre y matrícula de los integrantes del equipo. Al final tienen que mencionarse las fuentes de información: bibliográficas, hemerográficas y electrónicas. Considere que debe utilizar un mínimo de tres.

Escenario número 7

Siempre debes conocer otra manera de hacer las cosas

La anécdota que el padre de Andrés contaba estaba totalmente enfocada a la contabilidad, pero decía que podía aplicarse a la actividad humana en general.

El padre de Andrés decía, que siempre debes conocer otra manera de hacer las cosas. La historia tal como él la contaba es la siguiente:

“Mis estudios de licenciatura los hice en una muy buena institución a principios de la década de los 70 del siglo pasado. Mi profesor de contabilidad era joven y me dio clase en cuatro materias contables, las básicas.

“Como era una persona imbuida de las más modernas técnicas basó toda su enseñanza en el mayor y todos sus ejercicios y exámenes utilizaban únicamente el mayor.

“Al final del cuarto semestre entré a trabajar a una empresa, que llevaba su contabilidad en lo que entonces eran unas modernas máquinas (las computadoras aún no eran de uso común) en las cuales uno insertaba hojas de mayor y mecanografiaba operación por operación. Estas máquinas (especie de sofisticadas máquinas de escribir con una calculadora incorporada) conservaban sujeto al rodillo una hoja de grandes dimensiones en la cual por medio de papel carbón se conservaba copia de todas las operaciones. A esta hoja se le llamaba familiarmente ‘la sábana’.

“Mi trabajo en la empresa tuvo que ver con varias áreas: clientes, mercancías y alguna otra más que no recuerdo, de manera que yo estaba muy cerca de quien capturaba en la máquina todas las operaciones y consultaba frecuentemente los diferentes mayores que tenían relación con mi área, pero nunca se me ocurrió ver más allá.

“Roberto, el subcontador de la empresa, era un individuo afable, inteligente, experimentado y muy amigo de hacer bromas. Una tarde entró a la oficina en un momento fatal para mí: el capturista se había llevado todos los mayores a empastar y yo estaba en su lugar dedicado a no sé qué labor sin importancia.

“Roberto me miró y me pidió que le facilitara ‘la sábana’. Yo ya sabía de qué se trataba, la retiré de la máquina y se la iba a dar cuando me detuvo:

—No, mejor ayúdame, quiero saber el total de entradas al almacén de esta semana.

—¿Cómo quieres que te lo diga si no tengo el mayor a la mano? —le dije pensando que era otra de sus bromas.

“Quitó la sonrisa de su cara y me dijo:

—Ése es tu problema, por lo que veo no sabes más que una manera de hacer las cosas y eso es muy inadecuado en la vida. ¿Te digo algo?, el mayor y la ‘sábana’ han estado, están y estarán siempre unidos en la historia de la contabilidad.

“El padre de Andrés siempre termina riendo al final de esta anécdota y dice:

—Han pasado más de 30 años de esta historia, pero sigue siendo aplicable a cualquiera que estudie contabilidad, porque hoy, en la era de las computadoras, sigue existiendo una ‘sábana’ y es aplicable a la vida, porque siempre es inadecuado conocer sólo una manera de hacer las cosas.”

Datos para el alumno. Escenario número 8

- ✓ Analice las condiciones del escenario e identifique un problema.
- ✓ Hipótesis de solución, ideas para el equipo y sugerencias de solución.
- ✓ Determine qué es lo que sabe (conocimientos técnicos, por ejemplo: balance, principios de contabilidad, etcétera).
- ✓ Determine qué es lo que no sabe (conocimientos técnicos).
- ✓ Determine qué necesita hacer su equipo para encontrar la solución (nombren un coordinador, un secretario y cualquier otro cargo que sea necesario).
- ✓ Desarrolle el planteamiento del problema; busque, organice, analice e interprete la información disponible.
- ✓ Prepare un reporte de sus hallazgos: el reporte debe consignar, al principio, nombre y matrícula de los integrantes del equipo. Al final tienen que mencionar las fuentes de información: bibliográficas, hemerográficas y electrónicas. Considere que debe utilizar un mínimo de tres.

Escenario número 8

El sistema de los botes de don Justino García

Don Justino García era dueño de un restaurante en un barrio popular de la ciudad de México y tenía una clientela de lo más heterogénea, aunque todos coincidían en que acudían allí por el buen sazón de los platillos y, un poco también, porque se servían bebidas alcohólicas acompañando a los alimentos. El caso es que “La Pueblerina” era un sitio concurrido y muy exitoso.

Don Justino era hombre con pocos estudios; dedicado al comercio desde pequeño, había desarrollado en cambio un agudo sentido para los negocios.

Algunos de los contadores que contrató a través de los años, no pudieron trabajar con él y otros, en cambio, se maravillaban del ingenio del hombre y del talento natural que parecía poseer para algunos asuntos contables.

Una famosa cuestión entre los que lo conocían, era su llamado “sistema de botes”, que consistía en lo siguiente:

Cada noche al terminar actividades y cerrar el local, don Justino se instalaba en su oficina y pedía que le trajeran el dinero que se había recaudado durante la jornada. Contaba perfectamente lo recibido, lo ponía sobre su escritorio y comenzaba con todo cuidado a llenar con dinero los botes que tenía en un archivero que normalmente estaba cerrado con llave. Cada bote tenía un letrero que él mismo le había puesto y que se refería a los compromisos que tenía que enfrentar periódicamente en su negocio, de manera tal que había un bote cuya etiqueta era “Renta”; don Justino dividía el importe de la renta mensual entre 30 y cada día separaba una cantidad igual a la treintava parte de la renta y la guardaba en el bote correspondiente. Otro bote estaba etiquetado como “Sueldos” y se le depositaba la parte proporcional de los sueldos de los empleados; otro bote se identificaba con la “Luz” y así sucesivamente con cada concepto. Sólo al terminar de rellenar todos los botes, don Justino consideraba que el sobrante era utilidad y lo guardaba para él.

Había un bote que era especialmente interesante llamado “Reposiciones” y que guardaba una cantidad para reponer los muebles que los aguerridos comensales de “La Pueblerina” destruían en ocasiones, cuando había un excesivo consumo de bebidas alcohólicas.

A quienes le hacían bromas en relación con su sistema, don Justino respondía que le había dado buen resultado y que incluso algunos de sus contadores le habían dicho que él hacía empíricamente lo que en contabilidad se hacía de manera más técnica, aunque hay que reconocer que sus críticos no entendían a qué se refería don Justino.

Datos para el alumno. Escenario número 9

- ✓ Analice las condiciones del escenario e identifique un problema.
- ✓ Hipótesis de solución, ideas para el equipo y sugerencias de solución.
- ✓ Determine qué es lo que sabe (conocimientos técnicos, por ejemplo: balance, principios de contabilidad, etcétera).
- ✓ Determine qué es lo que no sabe (conocimientos técnicos).
- ✓ Determine qué necesita hacer su equipo para encontrar la solución (nombren un coordinador, un secretario y cualquier otro cargo que sea necesario).

- ✓ Desarrolle el planteamiento del problema; busque, organice, analice e interprete la información disponible.
- ✓ Prepare un reporte de sus hallazgos: el reporte debe consignar, al principio, nombre y matrícula de los integrantes del equipo. Al final tiene que mencionar las fuentes de información: bibliográficas, hemerográficas y electrónicas. Considere que debe utilizar un mínimo de tres.

Escenario número 9

Las reflexiones de Pedro García

Pedro García es dueño de una pequeña empresa desde hace varios años. Aprendió contabilidad de manera empírica y en la actualidad ha logrado entender bastante bien la información que le prepara su contador.

Hombre inteligente, el señor García acostumbra reflexionar acerca de la situación financiera y de los resultados de su empresa. Producto de estas reflexiones, casi siempre hay peticiones de mayor información, cambios en la presentación del balance o del estado de resultados para hacerlos más útiles a sus fines directivos.

Una tarde, cuando meditaba al respecto de cómo mejorar algunas cifras de su balance que no lo dejaban del todo satisfecho, se asombró de una circunstancia de la cual nunca se había percatado:

“El estado de resultados nos informa, en resumen, de las ventas, los costos, los gastos y la utilidad de la empresa en el periodo comprendido entre dos balances. Pero en el caso de éstos —de los balances—, las cifras aparecen sin mayor explicación; por ejemplo, se sabe que *clientes* al principio del mes importaba \$350,000 y ahora, al final, asciende a \$400,000. Este incremento, ¿es bueno o malo? ¿Cómo se dio? Claro, podemos ir a los registros, al mayor, y ver operación por operación, aunque eso sólo nos daría la detallada comprobación aritmética, pero lo que quiero saber es por qué sucedió, el significado en el sentido de avance o retroceso. Sería excelente que existiera un estado que nos explicara esto. Mañana mismo le diré al contador que me prepare algo en esta línea.”

Apéndice

B

Ejercicios integradores

Ejercicio integrador 1

Diamante, S. A. inicia sus operaciones el 1 de enero de 200X con las cifras siguientes:

- ✓ Bancos, \$3,100; clientes, \$400; documentos por cobrar a corto plazo, \$300; inventarios, \$250; seguros pagados por adelantado, \$240; mobiliario y equipo de oficina, \$600; equipo de reparto, \$800; proveedores, \$620; acreedores, \$100; documentos por pagar a corto plazo, \$570; acreedores, \$200; capital social, \$3,200; reserva legal, \$500; y utilidad del ejercicio, \$500.

Durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X lleva a cabo las operaciones siguientes:

- ✓ Ventas de mercancía al contado por \$4,000 más IVA (se deposita el dinero en el banco).
- ✓ Compras de mercancía pagando con cheque por \$900 más IVA.
- ✓ Devoluciones sobre las compras de la operación anterior \$200 más IVA.
- ✓ Ventas de mercancía a crédito por \$2,200 más IVA.
- ✓ Devoluciones sobre las ventas de la operación anterior, \$100 más IVA.
- ✓ Pago con cheque de fletes de mercancía comprada por \$400 más IVA.
- ✓ Compra de un nuevo equipo de oficina por \$100 más IVA a crédito.
- ✓ De la utilidad del ejercicio anterior se toman \$25 para incrementar la reserva legal.
- ✓ Se expide un cheque pagando dividendos por \$475 de la utilidad del ejercicio anterior.
- ✓ Compras de mercancía a crédito con documentos, \$700 más IVA.
- ✓ Pago con cheque de sueldos a empleados administrativos, \$400; y a vendedores, \$400; reteniéndose \$50 de cuotas del IMSS y \$100 de ISR.
- ✓ Se quedan a deber las comisiones del mes a vendedores por \$200 más IVA y se retiene 10% de ISR.
- ✓ Compras de mercancía a crédito, \$500 más IVA.
- ✓ Se concede una rebaja o bonificación sobre la operación anterior por \$50 más IVA.

Al 31 de diciembre de 200X se percibe la necesidad de correr los ajustes siguientes:

- ✓ Depreciación del equipo de oficina (usado para fines administrativos) por este año, suponiendo una depreciación anual de 20%.
- ✓ Depreciación del equipo de reparto (usado para fines de venta) por este año, suponiendo que la vida útil del mismo es de cinco años.
- ✓ Los seguros pagados por adelantado protegen a la empresa contra el riesgo de incendio y cubren 12 meses contados a partir del 1 de octubre de 200X, corresponden: 50% a administración y 50% a ventas; no se ha registrado ninguna amortización.
- ✓ Hay clientes por \$50 los que se estima serán incobrables.

- ✓ Los documentos por pagar han causado intereses por \$50 más IVA.
- ✓ Los documentos por cobrar han causado intereses por \$60 más IVA.
- ✓ El inventario final importó \$400.
- ✓ Traspasar el IVA.
- ✓ Registrar 30% de ISR.
- ✓ Registrar 10% de PTU.

Se pide:

- a) Registrar todo lo anterior en esquemas de mayor.
- b) Hacer, también en esquemas de mayor, los traspasos a pérdidas y ganancias y traspasar el saldo de pérdidas y ganancias a utilidad (pérdida) del ejercicio.
- c) Hacer el balance comparativo, es decir, mostrando en una columna los saldos iniciales y en otra los saldos finales, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo.

Ejercicio integrador 2

La empresa Pareja, S. A. inicia sus operaciones con los saldos siguientes:

- ✓ Bancos, \$10,000; clientes, \$10,000; almacén de artículos rojos, \$10,000; inventarios de artículos verdes, \$10,000; equipo de oficina, \$10,000; gastos de instalación, \$10,000; proveedores, \$20,000; documentos por pagar a corto plazo, \$20,000 y capital social, \$20,000.

Durante el periodo realiza las siguientes operaciones:

- ✓ Venta de artículos rojos por \$20,000 más IVA al contado; se deposita el dinero en el banco.
- ✓ Costo de la venta anterior, \$5,000.
- ✓ Compra de artículos verdes por \$10,000 más IVA a crédito.
- ✓ Venta de artículos verdes por \$20,000 más IVA al contado; se deposita el dinero en el banco.
- ✓ Compra de artículos rojos por \$10,000 más IVA a crédito.
- ✓ Pago con cheque de fletes de la compra de artículos verdes por \$1,000 más IVA.
- ✓ Devolución de artículos verdes comprados a crédito por \$1,000 más IVA.
- ✓ Devolución de artículos rojos comprados a crédito por \$1,000 más IVA.
- ✓ Al final del periodo realiza los ajustes siguientes:
- ✓ Depreciación del equipo de oficina \$1,000; corresponde por partes iguales a labores administrativas y de ventas.
- ✓ Amortización de gastos de instalación, \$1,000; corresponde por partes iguales a labores administrativas y de ventas.
- ✓ Los documentos por pagar generaron intereses por \$1,000 que no se han pagado.

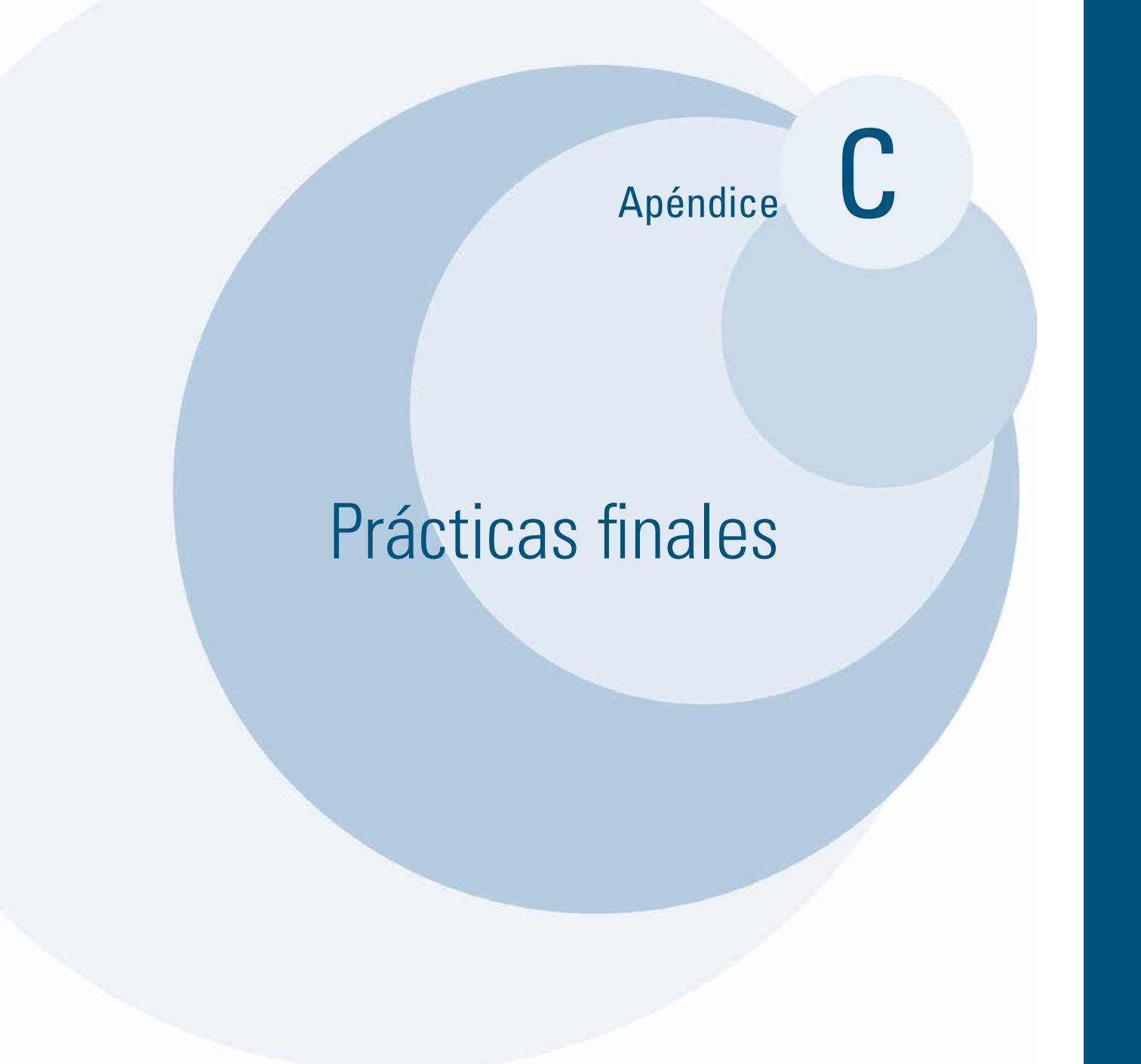
- ✓ El inventario final de artículos rojos es de \$13,400, en esta empresa es normal que haya faltantes o sobrantes de mercancía.
- ✓ El inventario final de artículos verdes es de \$10,000.

Se pide:

- a) Registrar en esquemas de mayor.
- b) Determinar la utilidad o pérdida haciendo traspasos a pérdidas y ganancias y obteniendo el saldo de esta última cuenta.

Tómese nota de la siguiente parte del catálogo de cuentas de la empresa:

- 400 Ventas de artículos rojos.
- 401 Ventas de artículos verdes.
- 500 Costo de ventas de artículos rojos.
- 501 Costo de ventas de artículos verdes.
- 502 Compras de artículos verdes.
- 503 Gastos de compra de artículos verdes.
- 504 Devoluciones sobre compras de artículos verdes.
- 505 Gastos de administración.
- 506 Gastos de venta.
- 507 Gastos financieros.
- 508 Otros gastos.
- 509 Pérdidas y ganancias.



C

Apéndice

Prácticas finales

Práctica final 1. Nieve, S. A.

Tema. Registro de un ciclo completo de operaciones en un paquete de contabilidad en computadora **CONTPAQⁱ.**
CONTABILIDAD

Objetivos. Registrar operaciones de un periodo contable y preparar estados financieros (al final de un periodo contable) en un paquete de contabilidad en computadora

CONTPAQⁱ.
CONTABILIDAD

Balance inicial

Nieve, S. A. inicia sus operaciones el 1 de enero de 200X con los siguientes saldos:

- ✓ Caja, \$10,000; bancos, \$1,450,000; proveedores, \$500,000; clientes, \$290,000; acreedores, \$260,000; inventario, \$300,000; seguros pagados por adelantado, \$180,000; renta cobrada por adelantado, \$240,000; documentos por pagar a corto plazo, \$220,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$240,000; documentos por pagar a largo plazo, \$500,000; documentos por cobrar a largo plazo, \$300,000; gastos de instalación, \$200,000; mobiliario y equipo de oficina, \$300,000; equipo de transporte, \$300,000; edificio, \$1,900,000; depreciación acumulada de edificio, \$200,000, hipoteca por pagar a dos años, \$1,000,000; estimación de cuentas incobrables, \$50,000; amortización acumulada de gastos de instalación, \$50,000; depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina, \$50,000; depreciación acumulada de equipo de transporte, \$50,000; ISR por pagar, \$200,000; PTU por pagar, \$75,000; IMSS por pagar, \$75,000; IVA pagado, \$25,000; IVA cobrado, \$75,000 y capital social, \$1,950,000.

Al hacer su asiento de apertura, anote primero las cuentas con saldo deudor y luego las cuentas con saldo acreedor. Del mismo modo, cuando registre cada asiento anote primero los cargos y luego los abonos. Las dos recomendaciones anteriores son para facilitar la lectura de cada asiento a los usuarios.

Catálogo de cuentas

- 001 Activo
- 010 Circulante
- 100 Caja
- 101 Bancos
- 102 Clientes
- 103 Estimación de cuentas incobrables
- 104 Documentos por cobrar a corto plazo
- 105 Anticipo de proveedores
- 106 Inventarios
- 107 Seguros pagados por adelantado
- 108 IVA acreditable
- 109 IVA pagado
- 011 No circulante (fijo)
- 110 Edificio
- 111 Depreciación acumulada de edificio
- 112 Equipo de transporte

- 113 Depreciación acumulada de equipo de transporte
- 114 Mobiliario y equipo de oficina
- 115 Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina
- 012 No circulante (diferido)
- 120 Gastos de instalación
- 121 Amortización acumulada de gastos de instalación
- 013 No circulante (otro)
- 130 Documentos por cobrar a largo plazo

- 002 Pasivo
- 020 Corto plazo
- 200 Proveedores
- 201 Acreedores
- 202 Documentos por pagar a corto plazo
- 203 IVA por pagar
- 204 IVA cobrado
- 205 ISR por pagar
- 206 IMSS por pagar
- 207 PTU por pagar
- 208 Anticipo de clientes
- 209 Renta cobrada por adelantado
- 021 Largo plazo
- 210 Hipoteca por pagar
- 211 Documentos por pagar a largo plazo

- 003 Capital
- 300 Capital social
- 301 Utilidad del ejercicio
- 302 Pérdida del ejercicio
- 303 Reserva legal

- 004 Ventas y productos
- 400 Ventas
- 401 Devoluciones sobre compras
- 402 Rebajas sobre compras
- 403 Productos financieros
- 404 Otros productos

- 005 Compras, costos y gastos
- 500 Compras
- 501 Gastos de compra
- 502 Devoluciones sobre ventas
- 503 Rebajas sobre ventas
- 504 Costo de ventas
- 505 Gastos de venta
- 506 Gastos de administración
- 507 Gastos financieros
- 508 Otros gastos
- 509 ISR

Operaciones

Durante el ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 200X, esta empresa efectuó las siguientes operaciones:

- ✓ Venta de mercancía al contado (el dinero que ingresa se deposita en el banco), \$800,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque del saldo de Impuesto Sobre la Renta por pagar del año anterior.
- ✓ Venta de mercancía a crédito, \$600,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque del saldo de la participación de los trabajadores en las utilidades por pagar del año anterior.
- ✓ Venta de mercancía a crédito con documentos por un total de \$550,000 más IVA. Se trata de 10 documentos por montos iguales, que vencen 1 cada mes a partir del 31 de agosto de 200Y, es decir, el año siguiente a 200X.
- ✓ Pago con cheque del saldo del IMSS por pagar del año anterior.
- ✓ Venta de mercancía por \$200,000 más IVA; 40% es al contado (se deposita el dinero en el banco) y el 60% restante a crédito.
- ✓ Compra de mercancía con cheque, \$500,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque del IVA correspondiente al año anterior, diferencia del saldo inicial del IVA pagado e IVA cobrado (es necesario traspasar antes el saldo de \$25,000 de IVA pagado a IVA cobrado).
- ✓ Compra de mercancía a crédito, \$400,000 más IVA.
- ✓ Devolución de mercancía que fue vendida a crédito por \$50,000 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía a crédito con documentos que vencen a 11 meses, \$300,000 más IVA.
- ✓ Concedemos una rebaja a un cliente por \$25,000 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía por \$200,000 más IVA; 30% se paga con cheque y el 70% restante a crédito.
- ✓ Cobro a clientes, \$450,000 (el dinero que ingresa se deposita en el banco). No olvide el traspaso del IVA.
- ✓ Devolvemos mercancía por \$40,000 más IVA comprada anteriormente a crédito.
- ✓ Un proveedor nos concede una rebaja por \$15,000 más IVA.
- ✓ Se pagan los fletes de mercancía comprada con cheques por \$15,000 más IVA.
- ✓ Se obtiene un préstamo por \$200,000 que se deposita íntegramente en nuestra cuenta de cheques. Se firman diversos pagarés todos con vencimiento a más de un año.
- ✓ Devolución de mercancía que fue vendida al contado por \$20,000 más IVA.
- ✓ Se pagan los fletes de mercancía vendida con cheques por \$20,000 más IVA.
- ✓ Devolvemos mercancía por \$25,000 más IVA comprada anteriormente con cheque.

- ✓ Se quedan a deber derechos por \$30,000 por mercancía comprada de importación (esta operación no causa IVA).
- ✓ Se pagan con cheques por \$12,000 más IVA los seguros de mercancía comprada.
- ✓ Se pagan con una transferencia electrónica de fondos los sueldos de los empleados administrativos por \$95,000 y los sueldos de los vendedores por \$75,000, se retienen cuotas del Seguro Social por \$10,000 e Impuesto Sobre la Renta por \$15,000. Debe recordarse que tanto el Seguro Social como el Impuesto Sobre la Renta son retenciones que se hacen a los empleados y que en un periodo posterior (en este caso el año próximo), la empresa tendrá que pagar.
- ✓ Registro de la cuota patronal del Seguro Social por \$30,000, de los cuales corresponden \$13,500 a vendedores y \$16,500 a administrativos.

Nota. No debe olvidarse que la cuota del IMSS está dividida en dos partes: la correspondiente al trabajador, que se retuvo en el asiento anterior, y la patronal, que se registra en este asiento.

- ✓ Se pagan con una transferencia electrónica de fondos la nómina correspondiente a las comisiones de los vendedores por \$50,000, se retienen cuotas del Seguro Social por \$5,000 e Impuesto Sobre la Renta por \$9,000. Debe recordarse que tanto el Seguro Social como el Impuesto Sobre la Renta son retenciones que se hacen a los empleados y que en un periodo posterior, en este caso el año próximo, la empresa tendrá que pagar.
- ✓ Registro de la cuota patronal del Seguro Social por \$15,000.
- ✓ Compra a crédito de un mobiliario por \$90,000 más IVA.
- ✓ Se pagan con cheques por \$8,000 más IVA los seguros de mercancía vendida.
- ✓ Se recibe un anticipo de un cliente por \$40,000 que se deposita en el banco.
- ✓ Compra de un vehículo para el uso del departamento de ventas por \$150,000 más IVA; se paga la mitad con cheque y se queda a deber la mitad con un pagaré a menos de un año.
- ✓ Pago con cheque a un proveedor por \$300,000. No olvide traspasar el IVA.
- ✓ Se pagan con cheque los honorarios de nuestros abogados por diversos trámites de carácter administrativo por \$20,000 más IVA y se retienen \$2,000 de Impuesto Sobre la Renta (10%) y \$2,132 de Impuesto al Valor Agregado (10.66%).
- ✓ Se pagan con cheque los honorarios de nuestros diseñadores, por nuevos dibujos y estampados para las bolsas en que entregamos la mercancía vendida por \$15,000 más IVA y se retienen \$1,500 de Impuesto Sobre la Renta (10%) y \$1,599 de Impuesto al Valor Agregado (10.66%).

Ajustes

Al 31 de diciembre de 200X se llevan a cabo los siguientes ajustes:

- ✓ El inventario final importó \$750,000.
- ✓ Determinar ventas netas.

- ✓ Nuestra estimación de cuentas incobrables debe incrementarse en \$16,000.
- ✓ Los documentos por cobrar a corto plazo han causado intereses por \$15,000 más IVA.
- ✓ Los documentos por cobrar a largo plazo han causado intereses por \$10,000 más IVA.
- ✓ Los seguros pagados por adelantado protegen por partes iguales a las oficinas administrativas y a la bodega donde se almacena la mercancía contra el riesgo de incendio; se pagaron hace 12 meses (1 de enero de 200X) y comprenden 18 meses de cobertura (del 1 de enero de 200X al 30 de junio del año 200Y).
- ✓ Los gastos de instalación deben amortizarse en función de una vida útil de 10 años y repartirse por partes iguales entre administración y ventas. La amortización anual debe calcularse sobre el saldo final de la cuenta de gastos de instalación.
- ✓ El mobiliario y equipo de oficina deben depreciarse en función de una vida útil de cinco años, se usa para fines administrativos. La depreciación anual tiene que calcularse sobre el saldo final de la cuenta de mobiliario y equipo de oficina.
- ✓ Los documentos por pagar a corto plazo han causado intereses por \$14,000 más IVA.
- ✓ Los documentos por pagar a largo plazo han causado intereses por \$12,000 más IVA.
- ✓ La renta cobrada por adelantado corresponde a dos años, contados a partir del 1 de enero de 200X.
- ✓ El equipo de transporte, constituido por vehículos que usa el departamento de ventas, debe depreciarse en función de una vida útil de cinco años. La depreciación anual tiene que calcularse sobre el saldo final de la cuenta de equipo de transporte.
- ✓ El edificio se deprecia 4% anual y debe repartirse por partes iguales entre administración y ventas. La depreciación anual tiene que calcularse sobre el saldo final de la cuenta de edificio.
- ✓ Traspasar los IVA.
- ✓ Registrar PTU de 10%.
- ✓ Registrar ISR de 30%.

Se pide:

- a) Registrar tanto el balance inicial como las operaciones efectuadas durante el ejercicio.
- b) Registrar ajustes.
- c) Elaborar el balance o estado de situación financiera al 31 de diciembre de 200X.
- d) Elaborar el estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X.
- e) Elaborar un diario o listado impreso de pólizas.

Al profesor se le entregarán impresos el balance, el estado de resultados y el diario o listado de pólizas.

Práctica final 2. Fuego, S. A.

Tema. Registro de un ciclo completo de operaciones en un paquete de contabilidad en computadora **CONTPAQⁱ**.
CONTABILIDAD

Objetivos. Registrar operaciones de un periodo contable y preparar estados financieros al final de un periodo contable en un paquete de contabilidad en computadora **CONTPAQⁱ**.
CONTABILIDAD

Balance inicial

Fuego, S. A. inicia sus operaciones el 1 de enero de 200X con los siguientes saldos:

- ✓ Caja chica, \$10,000; bancos, \$1,500,000; proveedores, \$600,000; clientes, \$390,000; acreedores, \$310,000; inventario, \$300,000; seguros pagados por anticipado, \$180,000; renta cobrada por anticipado, \$240,000; documentos por pagar a corto plazo, \$220,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$240,000; documentos por pagar a largo plazo, \$500,000; documentos por cobrar a largo plazo, \$300,000; gastos preoperatorios, \$200,000; mobiliario y equipo de oficina, \$300,000; equipo de reparto, \$300,000; edificio, \$1,900,000; depreciación acumulada de edificio, \$200,000; hipoteca por pagar a dos años, \$1,000,000; estimación de cuentas incobrables, \$50,000; amortización acumulada de gastos preoperatorios, \$50,000; depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina, \$50,000; depreciación acumulada de equipo de reparto, \$50,000; ISR por pagar, \$200,000; PTU por pagar, \$50,000; IMSS por pagar, \$100,000; IVA pagado, \$25,000; IVA cobrado, \$75,000 y capital social, \$1,950,000.

Al hacer su asiento de apertura, anote primero las cuentas con saldo deudor y luego las cuentas con saldo acreedor. Del mismo modo, cuando registre cada asiento, anote primero los cargos y luego los abonos. Las dos recomendaciones anteriores son para facilitar la lectura de cada asiento a los usuarios.

Catálogo de cuentas

- 001 Activo
- 010 Circulante
- 100 Caja chica
- 101 Bancos
- 102 Clientes
- 103 Estimación de cuentas incobrables
- 104 Documentos por cobrar a corto plazo
- 105 Anticipo de proveedores
- 106 Inventarios
- 107 Seguros pagados por anticipado
- 108 IVA acreditable
- 109 IVA pagado
- 011 No circulante (fijo)
- 110 Edificio
- 111 Depreciación acumulada de edificio
- 112 Equipo de reparto

- 113 Depreciación acumulada de equipo de reparto
- 114 Mobiliario y equipo de oficina
- 115 Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina
- 012 No circulante (diferido)
- 120 Gastos preoperatorios
- 121 Amortización acumulada de gastos preoperatorios
- 013 No circulante (otro)
- 130 Documentos por cobrar a largo plazo

- 002 Pasivo
- 020 Corto plazo
- 200 Proveedores
- 201 Acreedores
- 202 Documentos por pagar a corto plazo
- 203 IVA por pagar
- 204 IVA cobrado
- 205 ISR por pagar
- 206 IMSS por pagar
- 207 PTU por pagar
- 208 Anticipo de clientes
- 209 Renta cobrada por anticipado
- 021 Largo plazo
- 210 Hipoteca por pagar
- 211 Documentos por pagar a largo plazo

- 003 Capital
- 300 Capital social
- 301 Utilidad del ejercicio
- 302 Pérdida del ejercicio
- 303 Reserva legal

- 004 Ventas y productos
- 400 Ventas
- 401 Devoluciones sobre compras
- 402 Rebajas sobre compras
- 403 Productos financieros
- 404 Otros productos

- 005 Compras, costos y gastos
- 500 Compras
- 501 Gastos de compra
- 502 Devoluciones sobre ventas
- 503 Rebajas sobre ventas
- 504 Costo de ventas
- 505 Gastos de venta
- 506 Gastos de administración
- 507 Gastos financieros
- 508 Otros gastos
- 509 ISR

Operaciones

Durante el ejercicio social, comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 200X, esta empresa efectuó las siguientes operaciones:

- ✓ Venta de mercancía al contado (el dinero que ingresa se deposita en el banco), \$900,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque del saldo de Impuesto Sobre la Renta por pagar del año anterior.
- ✓ Venta de mercancía a crédito, \$700,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque del saldo de la participación de los trabajadores en las utilidades por pagar del año anterior.
- ✓ Venta de mercancía a crédito con documentos por un total de \$650,000 más IVA. Se trata de 10 documentos por montos iguales, que vencen uno cada mes a partir del 31 de octubre de 200Y, es decir, el año siguiente a 200X.
- ✓ Pago con cheque del saldo del IMSS por pagar del año anterior.
- ✓ Venta de mercancía por \$300,000 más IVA; 40% es al contado (se deposita el dinero en el banco) y el 60% restante es a crédito.
- ✓ Compra de mercancía pagando con cheque, \$500,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque del IVA correspondiente al año anterior, diferencia del saldo inicial del IVA pagado e IVA cobrado (es necesario traspasar antes el saldo de \$25,000 de IVA pagado a IVA cobrado).
- ✓ Compra de mercancía a crédito, \$400,000 más IVA.
- ✓ Devolución de mercancía que fue vendida a crédito por \$50,000 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía a crédito con documentos que vencen a 11 meses, \$300,000 más IVA.
- ✓ Concedemos una rebaja a un cliente por \$25,000 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía por \$200,000 más IVA; 30% se paga con cheque y el 70% restante a crédito.
- ✓ Cobro a clientes, \$450,000 (el dinero que ingresa se deposita en el banco). No olvide el traspaso del IVA.
- ✓ Devolvemos mercancía por \$40,000 más IVA comprada anteriormente a crédito.
- ✓ Un proveedor nos concede una rebaja por \$15,000 más IVA.
- ✓ Se pagan los fletes de mercancía comprada con cheque por \$15,000 más IVA.
- ✓ Se obtiene un préstamo por \$200,000 que se deposita íntegramente en nuestra cuenta de cheques. Se firman diversos pagarés, todos con vencimiento a más de un año.
- ✓ Devolución de mercancía que fue vendida al contado por \$15,000 más IVA, para ello expedimos el cheque correspondiente.
- ✓ Se pagan los fletes de mercancía vendida con cheques por \$20,000 más IVA.
- ✓ Devolvemos mercancía por \$23,000 más IVA comprada anteriormente y pagada con cheque, el dinero recibido se deposita en el banco.

- ✓ Se quedan a deber derechos por \$30,000 por mercancía comprada de importación (esta operación no causa IVA).
- ✓ Se pagan con cheques por \$12,000 más IVA los seguros de mercancía comprada.
- ✓ Se pagan con una transferencia electrónica de fondos los sueldos de los empleados administrativos por \$100,000 y los sueldos de los vendedores por \$80,000; se retienen cuotas del Seguro Social por \$10,000 e Impuesto Sobre la Renta por \$15,000. Debe recordarse que tanto el Seguro Social como el Impuesto Sobre la Renta son retenciones que se hacen a los empleados y que en un periodo posterior, en este caso el año próximo, la empresa tendrá que pagar.
- ✓ Registro de la cuota patronal del Seguro Social por \$30,000, de los cuales corresponden \$13,500 a vendedores y \$16,500 a administrativos.

Nota. No debe olvidarse que la cuota del IMSS está dividida en dos partes: la correspondiente al trabajador, que se retuvo en el asiento anterior, y la patronal, que se registra en este asiento.

- ✓ Se recibe un anticipo de un cliente por \$35,000, depositándose en el banco.
- ✓ Se paga con una transferencia electrónica de fondos la nómina correspondiente a las comisiones de los vendedores por \$50,000, se retienen cuotas del Seguro Social por \$5,000 e Impuesto Sobre la Renta por \$9,000. Debe recordarse que tanto el Seguro Social como el Impuesto Sobre la Renta son retenciones que se hacen a los empleados y que en un periodo posterior, en este caso el año próximo, la empresa tendrá que pagar.
- ✓ Registro de la cuota patronal del Seguro Social por \$15,000.
- ✓ Compra a crédito de un mobiliario por \$50,000 más IVA.
- ✓ Se pagan con cheque los honorarios de nuestros diseñadores, por nuevos dibujos y estampados para los empaques en que entregamos la mercancía vendida por \$25,000 más IVA y se retienen \$2,500 de Impuesto Sobre la Renta (10%) y \$2,665 de Impuesto al Valor Agregado (10.66%).
- ✓ Se pagan con cheques por \$8,000 más IVA los seguros de mercancía vendida.
- ✓ Compra de un vehículo para el uso del departamento de ventas por \$160,000 más IVA; se paga la mitad con cheque y se queda a deber la mitad con un pagaré a menos de un año.
- ✓ Pago con cheque a un proveedor por \$300,000. No olvide traspasar el IVA.
- ✓ Se pagan con cheque los honorarios de nuestros abogados, por diversos trámites de carácter administrativo, por \$30,000 más IVA y se retienen \$3,000 de Impuesto Sobre la Renta (10%) y \$3,198 de Impuesto al Valor Agregado (10.66%).

Ajustes

Al 31 de diciembre de 200X se llevan a cabo los siguientes ajustes:

- ✓ El inventario final importó \$700,000.
- ✓ Determinar ventas netas.

- ✓ Nuestra estimación de cuentas incobrables debe incrementarse en \$17,000.
- ✓ Los documentos por cobrar a corto plazo han causado intereses por \$16,000 más IVA.
- ✓ Los documentos por cobrar a largo plazo han causado intereses por \$11,000 más IVA.
- ✓ Los documentos por pagar a corto plazo han causado intereses por \$14,000 más IVA.
- ✓ Los documentos por pagar a largo plazo han causado intereses por \$10,000 más IVA.
- ✓ Los seguros pagados por anticipado protegen por partes iguales a las oficinas administrativas y a la bodega donde se almacena la mercancía contra el riesgo de incendio. Se pagaron hace 12 meses (1 de enero de 200X) y comprenden 18 meses de cobertura (del 1 de enero de 200X al 30 de junio del año 200Y).
- ✓ Los gastos preoperatorios deben amortizarse en función de una vida útil de 10 años y repartirse por partes iguales entre administración y ventas. La amortización anual debe calcularse sobre el saldo final de la cuenta de gastos preoperatorios.
- ✓ El edificio se deprecia 4% anual y debe repartirse por partes iguales entre administración y ventas. La depreciación anual debe calcularse sobre el saldo final de la cuenta de edificio.
- ✓ El mobiliario y equipo de oficina debe depreciarse en función de una vida útil de cinco años, se usa para fines administrativos. La depreciación anual debe calcularse sobre el saldo final de la cuenta de mobiliario y equipo de oficina.
- ✓ La renta cobrada por adelantado corresponde a dos años, contados a partir del 1 de enero de 200X.
- ✓ El equipo de reparto, constituido por vehículos que usa el departamento de ventas, debe depreciarse en función de una vida útil de cinco años. La depreciación anual debe calcularse sobre el saldo final de la cuenta de equipo de reparto.
- ✓ Traspasar los IVA.
- ✓ Registrar PTU de 10%.
- ✓ Registrar ISR de 30%.

Se pide:

- a) Registrar tanto el balance inicial como las operaciones efectuadas durante el ejercicio.
- b) Registrar ajustes.
- c) Elaborar el balance o el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 200X.
- d) Elaborar el estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X.
- e) Elaborar un diario o listado impreso de pólizas.

Al profesor se le entregarán impresos el balance, el estado de resultados y el diario o listado impreso de pólizas.

Práctica final 3. Frío, S. A.

Tema. Registro de un ciclo completo de operaciones en un paquete de contabilidad en computadora **CONTPAQⁱ**.
CONTABILIDAD

Objetivos. Registrar operaciones de un periodo contable y preparar estados financieros al final de un periodo contable en un paquete de contabilidad en computadora **CONTPAQⁱ**.
CONTABILIDAD

Balance inicial

Frío, S. A. inicia sus operaciones el 1 de enero de 200X con los siguientes saldos:

- ✓ Caja chica, \$2,000; bancos, \$1,458,000; proveedores, \$600,000; clientes, \$390,000; acreedores, \$360,000; inventario, \$300,000; seguros pagados por anticipado, \$180,000; renta cobrada por anticipado, \$240,000; documentos por pagar a corto plazo, \$220,000; documentos por cobrar a corto plazo, \$240,000; documentos por pagar a largo plazo, \$500,000; documentos por cobrar a largo plazo, \$300,000; gastos preoperatorios, \$200,000; equipo de oficina, \$300,000; equipo de reparto, \$300,000; edificio, \$1,900,000; depreciación acumulada de edificio, \$200,000; hipoteca por pagar a dos años, \$1,000,000; estimación de cuentas incobrables, \$50,000; amortización acumulada de gastos preoperatorios, \$50,000; depreciación acumulada de equipo de oficina, \$50,000; depreciación acumulada de equipo de reparto, \$50,000; ISR por pagar, \$200,000; PTU por pagar, \$50,000; IMSS por pagar, \$100,000; IVA pagado, \$25,000; IVA cobrado, \$75,000 y capital social, \$1,850,000.

Al hacer su asiento de apertura, anote primero las cuentas con saldo deudor y luego las cuentas con saldo acreedor. Del mismo modo, cuando registre cada asiento, anote primero los cargos y luego los abonos. Las dos recomendaciones anteriores son para facilitar la lectura de cada asiento a los usuarios.

Catálogo de cuentas

- 001 Activo
- 010 Circulante
- 100 Caja chica
- 101 Bancos
- 102 Clientes
- 103 Estimación de cuentas incobrables
- 104 Documentos por cobrar a corto plazo
- 105 Anticipo de proveedores
- 106 Inventarios
- 107 Seguros pagados por anticipado
- 108 IVA acreditable
- 109 IVA pagado
- 011 No circulante (fijo)
- 110 Edificio
- 111 Depreciación acumulada de edificio
- 112 Equipo de reparto

- 113 Depreciación acumulada de equipo de reparto
- 114 Equipo de oficina
- 115 Depreciación acumulada de equipo de oficina
- 012 No circulante (diferido)
- 120 Gastos preoperatorios
- 121 Amortización acumulada de gastos preoperatorios
- 013 No circulante (otro)
- 130 Documentos por cobrar a largo plazo

- 002 Pasivo
- 020 A corto plazo
- 200 Proveedores
- 201 Acreedores
- 202 Documentos por pagar a corto plazo
- 203 IVA por pagar
- 204 IVA cobrado
- 205 ISR por pagar
- 206 IMSS por pagar
- 207 PTU por pagar
- 208 Anticipo de clientes
- 209 Renta cobrada por anticipado
- 021 A largo plazo
- 210 Hipoteca por pagar
- 211 Documentos por pagar a largo plazo

- 003 Capital
- 300 Capital social
- 301 Utilidad del ejercicio
- 302 Pérdida del ejercicio
- 303 Reserva legal

- 004 Ventas y productos
- 400 Ventas
- 401 Devoluciones sobre compras
- 402 Rebajas sobre compras
- 403 Productos financieros
- 404 Otros productos

- 005 Compras, costos y gastos
- 500 Compras
- 501 Gastos de compra
- 502 Devoluciones sobre ventas
- 503 Rebajas sobre ventas
- 504 Costo de ventas
- 505 Gastos de venta
- 506 Gastos de administración
- 507 Gastos financieros
- 508 Otros gastos
- 509 ISR

Operaciones

Durante el ejercicio social, comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 200X, esta empresa efectuó las siguientes operaciones:

- ✓ Venta de mercancía al contado (el dinero que ingresa se deposita en el banco), \$950,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque del saldo de Impuesto Sobre la Renta por pagar del año anterior.
- ✓ Venta de mercancía a crédito, \$750,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque del saldo de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar del año anterior.
- ✓ Venta de mercancía a crédito con documentos por un total de \$675,000 más IVA. Se trata de 10 documentos por montos iguales, que vencen uno cada mes a partir del 31 de octubre de 200Y, es decir, el año siguiente a 200X.
- ✓ Pago con cheque del saldo del IMSS por pagar del año anterior.
- ✓ Venta de mercancía por \$400,000 más IVA; 40% es al contado (se deposita el dinero en el banco) y el 60% restante a crédito.
- ✓ Compra de mercancía pagando con cheque, \$550,000 más IVA.
- ✓ Pago con cheque del IVA correspondiente al año anterior, diferencia del saldo inicial del IVA pagado e IVA cobrado (es necesario traspasar antes el saldo de \$25,000 de IVA pagado a IVA cobrado).
- ✓ Compra de mercancía a crédito, \$500,000 más IVA.
- ✓ Devolución de mercancía que fue vendida a crédito por \$50,000 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía a crédito con documentos que vencen a 10 meses, \$300,000 más IVA.
- ✓ Concedemos una rebaja a un cliente por \$25,000 más IVA.
- ✓ Compra de mercancía por \$200,000 más IVA; 30% se paga con cheque y el 70% restante a crédito.
- ✓ Cobro a clientes, \$450,000 (el dinero que ingresa se deposita en el banco). No olvide el traspaso del IVA.
- ✓ Devolvemos mercancía por \$40,000 más IVA comprada anteriormente a crédito.
- ✓ Un proveedor nos concede una rebaja por \$15,000 más IVA.
- ✓ Se pagan los fletes de mercancía comprada con cheques por \$15,000 más IVA.
- ✓ Se obtiene un préstamo por \$300,000 que se deposita íntegramente en nuestra cuenta de cheques. Se firman diversos pagarés, todos con vencimiento a más de un año.
- ✓ Devolución de mercancía que fue vendida al contado por \$20,000 más IVA, para ello expedimos el cheque correspondiente.
- ✓ Se pagan los fletes de mercancía vendida con cheques por \$20,000 más IVA.
- ✓ Devolvemos mercancía por \$35,000 más IVA comprada anteriormente y pagada con cheque, el dinero recibido se deposita en el banco.

- ✓ Se quedan a deber derechos por \$45,000 por mercancía comprada de importación.
- ✓ Se pagan los seguros de mercancía comprada con cheques por \$12,000 más IVA.
- ✓ Se pagan con una transferencia electrónica de fondos los sueldos de los empleados administrativos por \$95,000 y los sueldos de los vendedores por \$90,000; se retienen cuotas del Seguro Social por \$10,000 e Impuesto Sobre la Renta por \$15,000. Debe recordarse que tanto el Seguro Social como el Impuesto Sobre la Renta son retenciones que se hacen a los empleados y que en un periodo posterior, en este caso el año próximo, la empresa tendrá que pagar.
- ✓ Registro de la cuota patronal del Seguro Social correspondiente a vendedores y administrativos de la nómina anterior por \$40,000. De los cuales corresponden \$20,520 a administrativos y \$19,480 a vendedores.

Nota. No debe olvidarse que la cuota del IMSS está dividida en dos partes: la correspondiente al trabajador, que se retuvo a los empleados en el asiento anterior, y la patronal que se registra en este asiento.

- ✓ Se pagan con cheque los honorarios de nuestros abogados, por diversos trámites de carácter administrativo, por \$10,000 más IVA y se retienen \$1,000 de Impuesto Sobre la Renta (10%) y \$1,066 de Impuesto al Valor Agregado (10.66%).
- ✓ Se paga con una transferencia electrónica de fondos la nómina correspondiente a las comisiones de los vendedores por \$60,000; se retienen cuotas del Seguro Social por \$5,000 e Impuesto Sobre la Renta por \$9,000. Debe recordarse que tanto el Seguro Social como el Impuesto Sobre la Renta son retenciones que se hacen a los empleados y que en un periodo posterior, en este caso el año próximo, la empresa tendrá que pagar.
- ✓ Registro de la cuota patronal del Seguro Social correspondiente a los vendedores de la nómina anterior por \$25,000.
- ✓ Se paga con cheque un anticipo a un proveedor por \$50,000.
- ✓ Compra a crédito de un mobiliario de oficina por \$280,000 más IVA.
- ✓ Se pagan los seguros de mercancía vendida con cheques por \$8,000 más IVA.
- ✓ Compra de un vehículo para el uso del departamento de ventas por \$175,000 más IVA; se paga la mitad con cheque y se queda a deber la mitad con un pagaré a menos de un año.
- ✓ Pago con cheque a un proveedor por \$300,000. No olvide traspasar el IVA.
- ✓ Se pagan con cheque los honorarios de nuestros diseñadores, por nuevos dibujos y estampados para los empaques en que entregamos la mercancía vendida por \$12,000 más IVA y se retienen \$1,200 de Impuesto Sobre la Renta (10%) y \$1,279.20 de Impuesto al Valor Agregado (10.66%).

Ajustes

Al 31 de diciembre de 200X se llevan a cabo los siguientes ajustes:

- ✓ El inventario final importó \$730,000.
- ✓ Determinar ventas netas.
- ✓ Nuestra estimación de cuentas incobrables debe incrementarse en \$14,000.

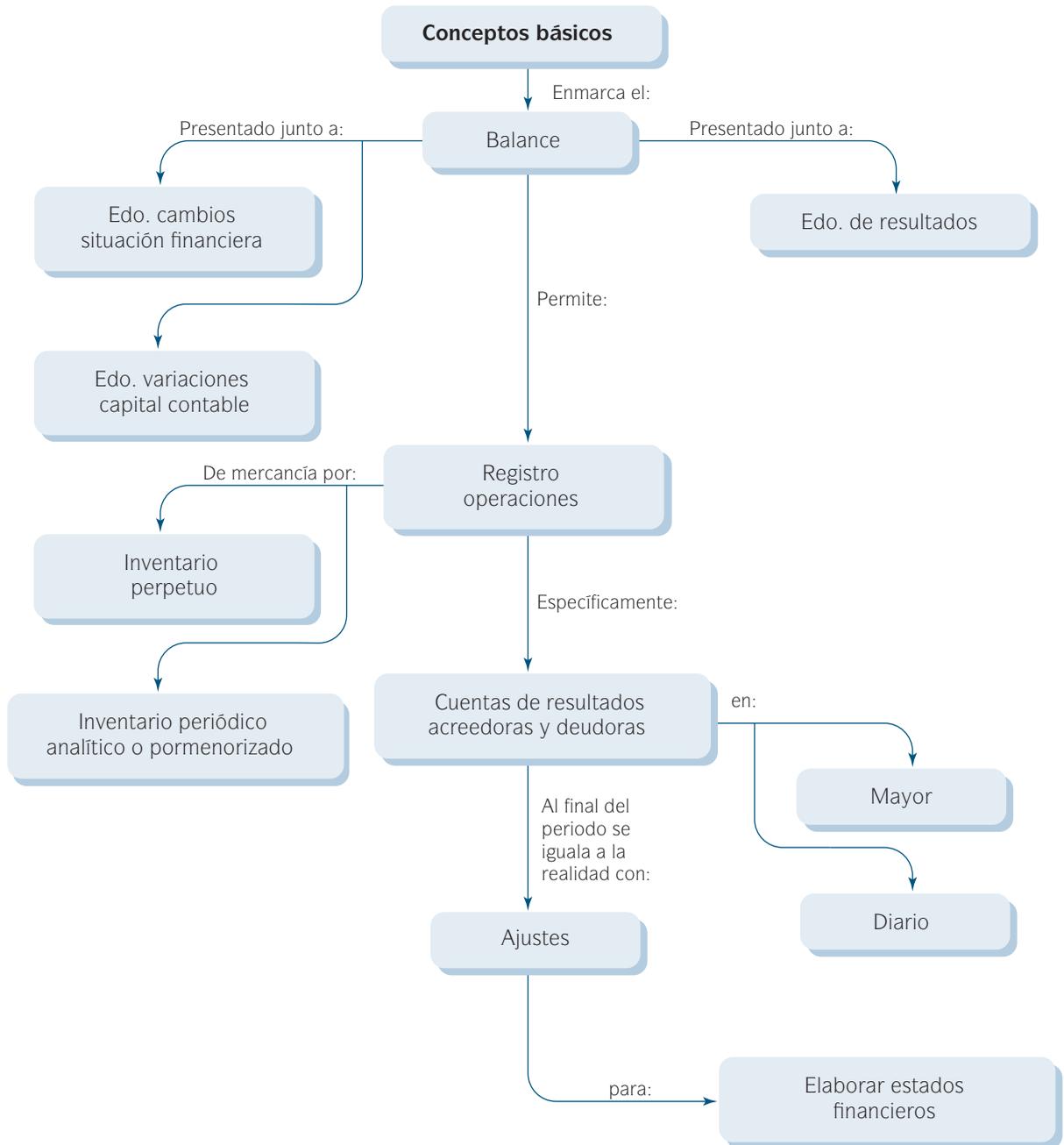
- ✓ Los documentos por cobrar a corto plazo han causado intereses por \$25,000 más IVA.
- ✓ Los documentos por cobrar a largo plazo han causado intereses por \$20,000 más IVA.
- ✓ Los seguros pagados por anticipado protegen por partes iguales a las oficinas administrativas y a la bodega donde se almacena la mercancía contra el riesgo de incendio. Se pagaron hace 12 meses (1 de enero de 200X) y comprenden 18 meses de cobertura (del 1 de enero de 200X al 30 de junio del año 200Y).
- ✓ Los gastos preoperatorios deben amortizarse en función de una vida útil de 10 años y repartirse por partes iguales entre administración y ventas. La amortización anual debe calcularse sobre el saldo final de la cuenta de gastos preoperatorios.
- ✓ El equipo de oficina debe depreciarse en función de una vida útil de cinco años, se usa para fines administrativos. La depreciación anual debe calcularse sobre el saldo final de la cuenta de equipo de oficina.
- ✓ Los documentos por pagar a corto plazo han causado intereses por \$15,000 más IVA.
- ✓ Los documentos por pagar a largo plazo han causado intereses por \$12,000 más IVA.
- ✓ La renta cobrada por adelantado corresponde a dos años, contados a partir del 1 de enero de 200X.
- ✓ El equipo de reparto, constituido por vehículos que usa el departamento de ventas, debe depreciarse en función de una vida útil de cinco años. La depreciación anual debe calcularse sobre el saldo final de la cuenta de equipo de reparto.
- ✓ El edificio se deprecia 4% anual y debe repartirse por partes iguales entre administración y ventas. La depreciación anual debe calcularse sobre el saldo final de la cuenta de edificio.
- ✓ Traspasar los IVA.
- ✓ Registrar PTU de 10%.
- ✓ Registrar ISR de 30%.

Se pide:

- a) Registrar tanto el balance inicial como las operaciones efectuadas durante el ejercicio.
- b) Registrar ajustes.
- c) Elaborar el balance o estado de situación financiera al 31 de diciembre de 200X.
- d) Elaborar el estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X.
- e) Elaborar un diario o listado impreso de pólizas.

Al profesor se le entregarán impresos el balance, el estado de resultados y el diario o listado impreso de pólizas.

Mapa conceptual





Bibliografía general

American Accounting Association, *Accounting education and the third world*, EU, AAA, 1978.

American Institute of Certified Public Accountants, *Establishing financial accounting standards*, EU, AICPA, 1972.

Anónimo, “Crónica de una escuela camino a la excelencia”, *InforESCA*, México, ESCA, enero-febrero de 1994.

Anthony, Robert N., *La contabilidad en la administración de empresas*, México, UTEHA, 1980.

Ávalos Lira, Eduardo, “ESCA, 145 años de historia. Crónica de una institución camino a la excelencia. Primera parte”, *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, marzo de 1994.

Burch, John G. y Strater, Felix R., *Sistemas de información. Teoría y práctica*, México, Limusa, 1992.

Cárdenas Guzmán, Carlos, “Deducción del costo de ventas, ¿avance o retroceso?”, en *Contaduría pública*, IMCP, enero de 2005.

Ceballos Huerta, Jaime, *El contador público en México, sus principales actividades*, México, PAC, 1992.

Cocina Martínez, Javier, *Norma de contabilidad financiera comparada. Compared financial accounting standard*, México, IMCP, 1993.

Comisión de Principios de Contabilidad, *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados*, Décima octava edición, México, IMCP, 2003.

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, *Normas de Información Financiera (NIF)*, México, CINIF-IMCP, 2009.

Creel, Eduardo, "Breve historia de la contabilidad en México", *Contaduría pública*, México, IMCP, abril de 1972.

Elizondo C., José Luis, "El legado blanco de fray Luca da Borgo Pacioli", *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, septiembre de 1997.

Elizondo López, Arturo, "La profesión contable: selección y desarrollo. Primera parte", *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, noviembre de 1982.

Elizondo López, Arturo, "La profesión contable: selección y desarrollo. Segunda parte", *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, enero de 1983.

Elizondo López, Arturo, "La profesión contable: selección y desarrollo. Tercera parte", *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, abril de 1983.

Elizondo López, Arturo, "La profesión contable: selección y desarrollo. Cuarta parte", *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, julio de 1983.

Elizondo López, Arturo, "La profesión contable: selección y desarrollo. Quinta parte", *Contaduría pública*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, diciembre de 1983.

Elizondo López, Arturo, *Proceso contable 1. Contabilidad fundamental*, 2a. ed., México, ECASA, 1993.

Federación Internacional de Contadores. "Hacia el siglo XXI. Direcciones estratégicas para la profesión de contabilidad", *Contaduría pública*, México, IMCP, enero 1993.

Gertz Manero, Federico, "Luca Pacioli", *Veritas*, México, CCP, junio de 1994.

Gertz Manero, Federico, *Origen y evolución de la contabilidad*, México, SEP, 1968.

Goldschmied, Leo, *Historia de la banca*, México, UTEHA, 1961.

Guajardo Cantú, Gerardo, *Contabilidad financiera*, 4a. ed., México, McGraw-Hill, 2003.

Hansen, Don y Maryanne Mowen, *Administración de costos*, México, Thomson, 1996.

Henke, Emerson y Charlene Spoede, *Cost accounting*, EU, PWS-Kent, 1991.

Hernández y Rodríguez, Sergio, *Luca Pacioli (1445-1514). Padre de la teoría contable*, México, UNAM, 1988.

Hornsgren, Charles T. et al., *Introduction to financial accounting*, 9a. ed., EU, Pearson-Prentice Hall, 2006.

Hornsgren, Charles, et al., *Accounting*. 3a. ed., EU, Prentice-Hall, 1996.

Instituto de Contadores Públicos de Nuevo León, *Campo de actuación profesional del contador público en México*, 2a. ed., México, IMCP, 1975.

Lara Flores, Elías, *Primer curso de contabilidad*, 10a. ed., México, Trillas, 1984.

Ley del Impuesto al Valor Agregado (edición vigente).

Ley del Impuesto Sobre la Renta (edición vigente).

López del Valle, Sergio, "El estado de cambios en la posición financiera", en *Dirección y control*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, mayo de 1973.

- Lucas, Henry C., *Conceptos de los sistemas de información para la administración*, México, McGraw-Hill, 1988.
- Marsh, William H., *Basic Financial Management*, EU, Ed. South Western, 1995.
- Meigs, Robert y Meigs, Walter, *Accounting: the basis for business decisions*, 9a. ed., EU, McGraw-Hill, 1993.
- Millán Flores, Rosendo, *Historia antigua de la teneduría de libros en México, basada en libros de texto*, México, IMCP, col. Nuestra profesión, núm. 10, 1999.
- Mota Martínez, Fernando, *et al.*, *La evolución de la banca en México a partir de 1916*, México, ECO, 1978.
- Ochoa Setzer, Guadalupe A., *Administración Financiera I*, Tercera edición, México, Alhambra, 1996.
- Paz Saldivar, Alberto de, *La profesión contable en México*, México, Trillas, 1978.
- Picazo Manríquez, Luis R. y Fabián Martínez Villegas, *Rumbo al siglo XXI. Nuevas dimensiones del contador público*, México, McGraw-Hill, 1992.
- Prieto Llorente, Alejandro, *Principios de contabilidad*, 17a. ed., México, Banca y Comercio, 1987.
- Ramírez Padilla, David Noel, *Contabilidad administrativa*, Tercera edición, México, McGraw-Hill, 1997.
- Reeb, William. "Las firmas de contadores públicos: alianzas futuras", *Veritas*, México, CCP, septiembre de 1999.
- Sánchez Santiago, Emilio. "¿Qué pasa con la carrera de contaduría pública?", *Veritas*, México, CCP, mayo de 2001.
- Santillana González, J. R. *et al.*, *La contaduría pública organizada en México*, México, ECASA, 1992.
- Sastrías Freudenberg, Marcos, *Contabilidad uno. Elementos de contabilidad*, 18a. ed., México, Esfinge, 1991.
- Soriano Escalona, Óscar, "Reformas a la Ley del Impuesto sobre la Renta en relación con el costo de ventas", en *Contaduría pública*, IMCP, enero de 2005.
- Stevens, Mark, *Las ocho grandes*, México, Planeta, 1987.
- Turrent Medina, Guillermo, "Los cambios a las normas internacionales de contabilidad", *Contaduría pública*, México, IMCP, agosto de 2003.
- Varios, "Hacia dónde va la profesión independiente en el mundo", *Veritas*, México, CCP, agosto de 1999.
- Varios, "Misión del contador público en el futuro, foro de investigación", *Veritas*, México, CCP, agosto de 1999.
- Varios, Entrevista a Leandro Cañibano, "Nuevos desafíos de la contabilidad ante el siglo XXI", *Veritas*, México, Colegio de Contadores Públicos de México, mayo de 2001.
- Vázquez Bonilla, José de Jesús, *Proyección social del contador público*, México, IMCP, 1976.

Índice

- Abono, 147, 172
- Acreedores, 103
- Activo, 88
 - circulante, 92-94
 - diferido, 97
 - fijo, 96
 - no circulante, 95-96
 - otros, 101
- Acumulación
 - de activo, 342
 - de pasivo, 342
- Ajuste
 - asientos de, 340, 342
 - concepto, 340-341
 - diversos tipos de, 342-350
- Almacén
 - métodos de registro de salidas del, 217-219
 - PEPS O UEPS monetario, 219
 - tarjeta de, 216
- América, 35-36
- Amortización
 - de activos diferidos, 98
 - de cobros anticipados, 349
 - de pagos anticipados, 95, 346
 - por recuento, 347
- Análisis de estados financieros, 438
 - herramientas, 433
- Aportaciones de los dueños (ver *Capital*), 88
- Asientos
 - de ajuste, 340
 - de cierre, 353-355
 - de pérdidas y ganancias, 292-296
- Balance
 - antecedentes, 84
 - clasificación, 92-106
 - definiciones, 84-85
 - diferentes formas, 89-90
 - ecuación, 89
 - elementos básicos que lo integran, 87-88

- otros nombres, 86
 - relación con el estado de resultados, 299
 - tendencias en la presentación, 86, 135-138, 351
- Balanza de comprobación
 - por computadora, 183
 - por movimientos, 148-149, 183
 - por saldos, 148-149, 183
- Bonificaciones, 211
- Borrador, 144
- Capital
 - concepto, 105-106
 - contable, 387, 423-424
 - contribuido, 105
 - de trabajo, 389
 - ganado, 106
 - social, 105, 172
 - uso de la cuenta de, 172-173
- Cargo, 146, 147, 172
- Ciclo contable,
 - el mayor y el, 144-145
- CINIF (Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera)
 - funciones, 68-69
 - inicio de actividades, 17
- Clientes, 94
- Cobros anticipados, 103, 349
- Compras
 - brutas, 268
 - netas, 268
- Contabilidad, 26-28
 - como un sistema de información, 5-6
 - dónde usarla, 2-3
 - enseñanza de la, 55
 - enseñarla a todo el mundo, 57-58
- Contabilidad financiera (ver *Información financiera*), 14-15
- Contadores en México
 - la evolución de su nombre, 38-39
 - los grandes despachos de, 49-51
 - los primeros, 38
 - por qué son importantes hoy en día, 44-45
 - qué enseñan las instituciones educativas a los, 40-41
 - semblanza, 38-39
- Contador público
 - certificación del, 48-49
 - la profesión y la lucha contra la corrupción, 52-53
 - qué hace, 16
 - y las instituciones educativas, 54-55
- Contaduría pública
 - qué mejor profesión estudiar que, 41-43
 - una visión sobre el estudio de la, 43
- Costo de ventas
 - cuenta de, 262
 - determinación del, 267-268, 350
 - procedimientos para determinar el, 204-206
- Costo integral de financiamiento (ver *Gastos financieros*)
- Crédito mercantil
 - concepto, 99
 - ejemplos, 99-100
- Cuentas
 - catálogo de, 179
 - colectivas, 215
 - complementarias de activo, 343, 344
 - de activo, 146
 - de capital, 148
 - de pasivo, 146-147
 - de resultados, 292, 294
 - deudoras, 175-178, 184
 - acreedoras, 173-174, 175, 184
 - el mayor y la, 144
 - puente, 215, 292
 - saldada, 181-183
 - saldo de una, 181-183
- Debe, 145, 147, 148, 216
- Depreciación, 345
- Deudores, 94, 391
- Descuentos
 - por pronto cobro, 211-215, 271
 - por pronto pago, 211-215, 271
- Devoluciones
 - sobre compras, 212, 269
 - sobre ventas, 213, 267, 270
- Diario
 - concepto, 318
 - elementos, 320
 - ventajas actuales, 318, 319-320
- Dividendo
 - en acciones, 386
 - en efectivo, 386, 391
- Edad Media, 34
- Entidad económica
 - concepto, 4, 74
 - tipos de, 4-5
- Escritura, principios de la, 32-33
- Estado de cambios en la situación financiera (ver *Estado de flujo de efectivo*), 389-392
- Estado de flujo de efectivo
 - antecedentes, 384
 - aplicación de recursos, 385
 - concepto, 384
 - concepto de efectivo, 390
 - forma de elaboración, 384-386
 - origen de recursos, 385
 - recursos generados o utilizados por el financiamiento, 391
 - recursos generados o utilizados por la inversión, 391

- recursos generados o utilizados por la operación, 390
- Estado de resultados
 - concepto, 296-297
 - elementos que lo integran, 297-299
 - otros nombres, 297
 - relación con el balance, 299
- Estado de variaciones al capital contable
 - concepto, 423-424
 - diferentes formas, 425
 - elementos, 423
- Estados financieros
 - básicos, 382
 - Comparativos, 433
 - objetivos de los, 382
- Ética, 51-52, 55
- Faltantes
 - de caja, 342
 - de mercancía, 342, 348
- Financial accounting*
 - concepto, 15
- Gastos
 - de administración, 176, 177, 184
 - de compras, 266
 - de venta, 176, 177, 184
 - diferencias entre los activos, 181
 - financieros, 175, 184
 - otros, 175
- Haber, 147, 216
- Hoja de trabajo, 341
- Impuesto
 - a las utilidades, 294, 296
 - aplicación de una ecuación de primer grado para desglosar el IVA, 210-211
 - Empresarial a Tasa Única, 295
 - al Valor Agregado, 206-210, 262-266
 - IVA acreditable, 207, 264
 - IVA cobrado, 265, 266
 - IVA pagado, 265, 266
 - IVA por pagar, 264, 265, 266
 - Sobre la Renta, 294-295
 - Traspaso de IVA, 265
- Incobrabilidad, 342
- Información financiera
 - características, 6-7
 - circulares, 72
 - comparabilidad, 11, 77
 - comprensibilidad, 11
 - confiabilidad, 8
 - definición, 14
 - interpretaciones, 19-20
 - limitaciones, 12-13
 - motivo para estudiarla, 79
 - normas, 16-20
 - objetividad-imparcialidad, 8
 - objetivos, 6-11
 - objetivos del curso de, 2
 - objetivos del uso de, 11
 - orientación, 20
 - postulados, 20
 - recomendaciones para tener éxito en el curso de, 67
 - relevancia, 10
 - representatividad, 8
 - usuarios, 13-14
 - utilidad de la, 7
 - veracidad, 8
 - verificabilidad, 8-9
- Inventario
 - analítico o pormenorizado, 266
 - físico, 219, 272
 - global o mercancías generales, 205, 261
 - perpetuo, 204, 206
- Ley
 - el apoyo de la, 37
- Magallanes, la expedición de, 37-38
- Mayor
 - cuentas de activo en el, 146
 - cuentas de capital en el, 148
 - cuentas de pasivo en el, 146-147
 - ejemplos, 145
 - el ciclo contable y el, 144-145
 - las cuentas y el, 144
 - tecnicismos contables, 145
- Mercancía
 - en comisión, 95
 - en consignación, 94
 - en tránsito, 94, 184
- Movimientos
 - acreedor, 146, 147, 148
 - deudor, 146, 147, 148
- Normatividad contable
 - antecedentes, 66
 - asociación de costos y gastos con ingresos, 75
 - breve descripción de las normas vigentes, 70-73
 - CINIF, 17
 - circulares, 72
 - consistencia, 77
 - criterios, 66
 - devengación contable, 74
 - dualidad económica, 77, 91
 - entidad económica, 74
 - ética y, 51
 - internacional, 78-79
 - interpretaciones, 72, 77
 - negocio en marcha, 76, 345
 - normas, 3, 16-21
 - nuevas disposiciones, 69

- orientaciones, 20, 73
- periodo contable, 75
- postulados, 66-67
- postulados básicos, 73-77
- reglas, 66
- revelación suficiente, 78
- sustancia económica, 78
- un poco más de información sobre los antiguos
 - principios de contabilidad, 68
 - valor histórico original, 76
 - valuación, 75
 - vigente, 68-69
- Notas a los estados financieros
 - concepto, 432
 - contenido, 432
- Obligaciones de la entidad (ver *Pasivos*), 89
- Pagos anticipados, 95, 346
- Paquetes de cómputo para manejo de la contabilidad, 321
- Participación de los Trabajadores en las Utilidades, 176, 294
- Partida doble
 - definición, 142
 - publicación de la Teoría de la, 36-37
 - reglas, 143
- Pasivos
 - a corto plazo, 102-104
 - a largo plazo, 104-105
- Prehistoria, 32
- Primeras entradas, primeras salidas (ver *Métodos de registro de salidas de almacén*), 219
- Principios de contabilidad (ver *Normatividad contable*), 66, 68
- Productos
 - financieros, 174, 184
 - otros, 174, 184
- Profesión contable
 - el futuro en México de la, 45-48
- Promedio
 - móvil (ver *Métodos de registro de salidas de almacén*), 218
 - simple (ver *Métodos de registro de salidas de almacén*), 218
- Propiedades de la entidad (ver *Activo*), 87
- Proveedores, 103
- Razones financieras,
 - de actividad, 442
 - de apalancamiento, 446
 - de cobertura, 447
 - de mercado, 448
 - de rendimiento o rentabilidad, 445
 - de solvencia, 440
 - dinámicas, 439
 - estándar, 433
 - estáticas, 439
 - estático-dinámicas, 439
 - flujo operativo, 441
 - liquidez, 440
 - precio de mercado contra ganancias por acción, 449
 - precio de mercado contra valor en libros, 449
 - prueba ácida, 452
 - rendimiento sobre la inversión, 451
 - rotación de activo fijo, 444
 - rotación de activo total, 444
 - rotación de capital de trabajo, 444
 - rotación de cartera, 442
 - rotación de inventarios, 442
 - rotación de proveedores, 443
 - simples, 433
 - utilidad por acción, 448
 - valor económico agregado, 449, 450
 - valor en libros, 448
- Rebajas
 - sobre compras, 212, 267, 269
 - sobre ventas, 212, 267, 270
- Reclasificaciones, 340
- Reducción a porcentajes de los estados financieros
 - horizontal, 433, 437
 - vertical, 433, 437
- Remanente (ver *Utilidad de ejercicios anteriores*), 486
- Reserva legal, 386
- Roma, 33-34
- Saldo, 146, 147, 148, 182, 216
- Sistema de información
 - concepto, 5
 - contable o financiera, 6
- Tarjeta de almacén, 216
- Tendencias, 46-48, 454
- Últimas entradas, primeras salidas (ver *Métodos de registro de salidas de almacén*)
- Utilidad, 7
 - bruta, 297
 - de ejercicios anteriores, 423
 - de operación, 297
 - del ejercicio contable, 387-388
 - neta antes de impuestos a las utilidades, 297, 351
 - neta después de impuestos a las utilidades, 297, 299
 - retenida, 424
- Ventas
 - brutas o totales, 272
 - determinación de ventas netas, 350
 - netas, 272