

# Operación contable

en los procesos de negocio



**Alejandro Prieto Llorente**



# Operación contable

en los procesos de negocio

**Alejandro Prieto Llorente<sup>†</sup>**  
*Escuela Bancaria y Comercial*

COLABORACIÓN DE

**Belén Sosa Martínez**  
*Escuela Bancaria y Comercial*  
*México*

REVISIÓN TÉCNICA

**Lisette Anahí Flores García**  
*Escuela Bancaria y Comercial*  
*México*

**PEARSON**

Datos de catalogación bibliográfica

**PRIETO LLORENTE, ALEJANDRO**

**Operación contable en los procesos de negocio.**  
Primera edición

PEARSON EDUCACIÓN, México, 2014

ISBN: 978-607-32-2274-7

Área: Administración

Formato: 21 × 27 cm

Páginas: 272

Dirección General:	Philip de la Vega
Dirección Educación Superior:	Mario Contreras
Editor Sponsor:	Guillermo Domínguez Chávez guillermo.dominguez@pearson.com
Editor de desarrollo:	Bernardino Gutiérrez Hernández
Supervisor de producción:	Juan Silverio Amandí Zárate
Diseño de portada:	Edgar Maldonado
Gerencia Editorial	
Educación Superior Latinoamérica: Marisa de Anta	

#### PRIMERA EDICIÓN, 2014

D.R. © 2014 por Pearson Educación de México, S.A. de C.V.  
Atacomulco 500-5o. piso  
Industrial Atoto, C.P. 53519  
Naucalpan de Juárez, Estado de México  
e-mail: editorial.universidades@pearsoned.com

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

Reservados todos los derechos. Ni la totalidad ni parte de esta publicación puede 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 impreso: 978-607-32-2274-7  
ISBN e-Book: 978-607-32-2273-0

Impreso en México. *Printed in Mexico.*

**PEARSON**

[www.pearsonenespañol.net](http://www.pearsonenespañol.net)

**ISBN 978-607-32-2274-7**

# CONTENIDO

Prólogo .....	1
---------------	---

---

<b>CAPÍTULO 1</b>	<b>LA CONTABILIDAD COMO GENERADORA DE INFORMACIÓN PARA LA TOMA DE DECISIONES</b>	<b>2</b>
1.1	La contabilidad y las empresas .....	4
1.2	Usuarios y ramas de la contabilidad .....	6
1.3	Organismos nacionales e internacionales que regulan las normas de información financiera .....	9
1.4	Áreas de ejercicio profesional del contador público .....	10

---

<b>CAPÍTULO 2</b>	<b>LA ESTRUCTURA ECONÓMICO-FINANCIERA DEL NEGOCIO: EL BALANCE GENERAL</b>	<b>14</b>
2.1	Los estados financieros .....	16
2.2	El balance general .....	17
2.3	Elementos que conforman el balance general .....	18
2.4	Formas de presentación del balance general .....	23

---

<b>CAPÍTULO 3</b>	<b>LA EFICIENCIA OPERATIVA DE LA EMPRESA: EL ESTADO DE RESULTADOS</b>	<b>28</b>
3.1	El resultado del ejercicio .....	30
3.2	Elementos que conforman el estado de resultados .....	32
3.3	Clasificación y conceptos integrantes del estado de resultados .....	34
3.4	Elaboración del estado de resultados .....	37

---

<b>CAPÍTULO 4</b>	<b>OPERACIONES MÁS COMUNES EFECTUADAS POR LA EMPRESA: LA PARTIDA DOBLE</b>	<b>42</b>
4.1	La contabilidad por partida doble .....	44
4.2	Ejemplos de las reglas de la partida doble .....	46
4.3	Ejemplo de aplicación .....	53

<b>CAPÍTULO 5</b>	<b>REGISTRO DE OPERACIONES EN MAYOR: LAS REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO</b>	<b>56</b>
5.1	La cuenta y sus elementos .....	58
5.2	Reglas del cargo y del abono para las cuentas del balance general	59
5.3	Reglas del cargo y del abono para las cuentas del estado de resultados .....	60
5.4	Vinculación de las reglas del cargo y del abono con la ecuación contable y con las reglas de la partida doble .....	62
<b>CAPÍTULO 6</b>	<b>PRINCIPALES CUENTAS EN EMPRESAS COMERCIALES: EL CATÁLOGO DE CUENTAS Y LA GUÍA CONTABILIZADORA</b>	<b>70</b>
6.1	Clasificación de las empresas por su giro o actividad .....	72
6.2	Ciclo operativo de las empresas comerciales .....	74
6.3	El catálogo de cuentas .....	75
6.4	La guía contabilizadora .....	78
6.5	Diferencias contables entre los tres tipos de empresas .....	83
<b>CAPÍTULO 7</b>	<b>COMPROBACIÓN DE LA PARTIDA DOBLE: LA BALANZA</b>	<b>86</b>
7.1	La balanza de comprobación .....	88
7.2	Procedimiento para elaborar la balanza de comprobación .....	89
7.3	Formas de presentación de la balanza de comprobación .....	91
7.4	Errores frecuentes al elaborar la balanza de comprobación .....	92
7.5	Limitaciones de la balanza de comprobación .....	94
<b>CAPÍTULO 8</b>	<b>REGISTRO CRONOLÓGICO DE OPERACIONES: LAS PÓLIZAS</b>	<b>98</b>
8.1	El ciclo contable .....	100
8.2	El libro diario .....	101
8.3	Tipos de pólizas .....	103
<b>CAPÍTULO 9</b>	<b>REGISTROS DE FIN DE EJERCICIO: EL CIERRE CONTABLE</b>	<b>108</b>
9.1	Momentos de registro de operaciones financieras .....	110
9.2	Algunos ejemplos de transformaciones internas de la entidad .....	111
9.3	El periodo contable .....	117
9.4	Cierre de cuentas de resultados .....	118

<b>CAPÍTULO 10</b>	<b>OPERACIONES DE COMPRA-VENTA: EL IMPUESTO AL CONSUMO</b>	<b>124</b>
10.1	El impuesto al consumo .....	126
10.2	Compra-venta de bienes y servicios de contado .....	129
10.3	Determinación del IVA a favor o del IVA por pagar .....	130
10.4	Compra-venta de bienes y servicios a crédito .....	131
10.5	Reclasificación del IVA .....	132
10.6	Tratamiento del IVA en devoluciones .....	133
10.7	Operaciones combinadas .....	135

<b>CAPÍTULO 11</b>	<b>DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS: EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>138</b>
11.1	Concepto y clasificación del capital contable .....	140
11.2	Integración del capital contribuido .....	141
11.3	Movimientos en el capital ganado .....	146
11.4	Movimientos reales y virtuales en el capital contable .....	150
11.5	Estado de cambios en el capital contable .....	152

<b>CAPÍTULO 12</b>	<b>ENTRADAS Y SALIDAS DE RECURSOS MONETARIOS: EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO</b>	<b>158</b>
12.1	Importancia del efectivo en la operación de la empresa .....	160
12.2	Entradas y salidas de efectivo .....	161
12.3	Actividades de inversión, operación y financiamiento .....	163
12.4	Hoja de trabajo previa a la elaboración del estado de flujos de efectivo .....	166
12.5	Procedimiento general para la elaboración del estado de flujos de efectivo .....	168

## CUADERNOS DE TRABAJO

CUADERNO DE TRABAJO 1	
La contabilidad como generadora de información .....	C-1
CUADERNO DE TRABAJO 2	
Elaboración del balance general .....	C-7
CUADERNO DE TRABAJO 3	
Elaboración del estado de resultados .....	C-15
CUADERNO DE TRABAJO 4	
Efectos de las operaciones y reglas de la partida doble .....	C-23

CUADERNO DE TRABAJO 5	
Aplicación de las reglas del cargo y del abono.....	C-31
CUADERNO DE TRABAJO 6	
El catálogo de cuentas y la guía contabilizadora.....	C-43
CUADERNO DE TRABAJO 7	
La balanza de comprobación .....	C-55
CUADERNO DE TRABAJO 8	
Registros contables en pólizas .....	C-59
CUADERNO DE TRABAJO 9	
El cierre contable .....	C-69
CUADERNO DE TRABAJO 10	
Registro contable del IVA.....	C-75
CUADERNO DE TRABAJO 11	
Estado de cambios en el capital contable .....	C-87
CUADERNO DE TRABAJO 12	
Estado de flujos de efectivo .....	C-93



# PRÓLOGO

La presente obra es única en su género, ya que si bien en la actualidad se cuenta con numerosos libros de contabilidad básica, ninguno con un enfoque que confluya dos elementos: la estructura teórica —y los numerosos casos prácticos y ejemplos que contribuyen con una mejor comprensión del tema—; y la exposición de los contenidos de una forma accesible para todo público, sin perder de vista el enfoque hacia los negocios.

Esta edición tiene como objetivo constituir un apoyo no solamente para los estudiantes y profesionales de la contabilidad, sino para todas aquellas personas involucradas en el mundo de los negocios que deseen incursionar en el estudio de la técnica contable y en el entendimiento de la información financiera básica que emite cualquier entidad económica —desde una Pyme hasta un corporativo—, mediante preguntas de reflexión y principios en acción que brindan al lector una visión integral entre la base teórica y la aplicación práctica.

La estructura de la presente obra visualiza primero la utilidad y la importancia de generar información financiera para la toma acertada de decisiones que conlleven a un progreso continuo del negocio, y posteriormente presenta el estudio de los procesos que permiten la generación de los estados financieros básicos de la entidad y su interpretación, apegado a la normatividad contable vigente.

Aun cuando el entorno económico ha evolucionado, la aplicación de la técnica contable sigue basándose en los mismos principios, que permanecen a través del tiempo; es por eso que dar continuidad a la obra de Alejandro Prieto —ahora con un texto totalmente renovado y con un enfoque de modernidad, sin perder la esencia impregnada por él—, asegura que este material perdure como un obra de consulta para todas aquellas personas que tienen el interés en iniciarse en el mundo de la Contabilidad.

Es por todo esto que la Escuela Bancaria y Comercial agradece a la CP Belén Sosa Martínez por su profesionalismo en la actualización de esta obra, al igual que a la CP Lisette Anahí Flores García por su valiosa participación en la revisión técnica, la cual enriqueció el enfoque académico y multidisciplinario de la misma.

Javier Prieto Sierra  
*Rector*  
ESCUELA BANCARIA Y COMERCIAL

**CAPÍTULO**

**LA  
CONTABILIDAD  
COMO  
GENERADORA  
DE INFORMACIÓN  
PARA LA TOMA DE  
DECISIONES**

## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante será capaz de reconocer la importancia de la información financiera en la toma de decisiones de las empresas e identificar las ramas de la contabilidad, según las necesidades de los distintos usuarios de la información y de los organismos que guían a los contadores públicos en su ejercicio profesional.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 1.1 La contabilidad y las empresas
- 1.2 Usuarios y ramas de la contabilidad
- 1.3 Organismos nacionales e internacionales
- 1.4 Áreas de ejercicio profesional del contador público

## PRESENTACIÓN

En este capítulo la información financiera será definida como un medio para llegar a un fin: la toma de decisiones de negocios.

Para ello, primero es necesario comprender qué es la contabilidad, cuál es su propósito y cómo ayuda en la toma de decisiones de negocios tanto de usuarios internos como externos a la organización.

Posteriormente serán presentadas las ramas o subsistemas de la contabilidad.

Por último, serán mostradas las reglas de aplicación general requeridas para lograr la integridad de la información contable.

# LA CONTABILIDAD

## Objetivo:

El lector explicará la importancia y los objetivos de contabilizar las transacciones financieras que llevan a cabo las empresas. Asimismo, identificará las ramas de la contabilidad con base en la toma de decisiones ya sea por parte de terceros o para usos administrativos.

## 1.1 LA CONTABILIDAD Y LAS EMPRESAS

### CONCEPTOS CLAVE

**Entidad económica.** Sistema de recursos humanos, materiales y financieros, conducidos por una única administración que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines para los que fue creada.

**Contabilidad.** Técnica que consiste en llevar un control de las operaciones financieras que llevan a cabo las empresas, con el fin de emitir reportes que sirvan como herramienta en las decisiones de negocios.

**Estructura financiera.** Forma en que la entidad se ha hecho de los recursos con los que cuenta para operar; en otras palabras es la relación que guarda el financiamiento externo (deuda) con el interno (capital).

**Rentabilidad.** Beneficios económicos que reciben los dueños o accionistas de la entidad, a cambio de los recursos invertidos en ella.

**Eficiencia operativa.** Relación entre los resultados obtenidos por la administración y los recursos empleados, normalmente medida a través de incrementos de ingresos y reducción de costos.

### ¿QUÉ ES CONTABILIDAD?

El entorno actual en que operan las empresas ofrece retos y oportunidades; no obstante, el éxito económico se logra solamente en la medida en que se incremente la competitividad. Para competir es importante contar con excelentes sistemas de información que sean oportunos, relevantes y confiables, y más aún: entender y analizar esta información es imperativo para tomar decisiones operativas y estratégicas.

Desde su constitución, cualquier entidad económica requiere datos para facilitar la toma de decisiones de negocios. Para hacerse de esos datos, es necesario llevar un control de las operaciones que realiza, de tal forma que al cabo de un tiempo, le sea posible evaluar sus resultados.

En el pasado, las actividades del contador se centraban principalmente en llevar los registros contables y preparar informes para la dirección de la empresa que resumieran la información financiera de la empresa, así como conocer y aplicar las reglas, criterios, procedimientos y normas contables que le permitieran cumplir con los requerimientos fiscales.

Actualmente, además de elaborar, analizar e interpretar información financiera, el contador público también debe conocer las áreas funcionales de la entidad y la administración de recursos financieros; generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas del negocio, así como de otros públicos interesados en la situación financiera de la organización.

Es indudable que la contabilidad ha llegado a un grado de depuración jamás alcanzado en épocas anteriores; y es en virtud de este refinamiento de sus normas y postulados que se le describe fundamentalmente como un proceso de razonamiento e interpretación. La contabilidad es un problema de juicio, no de aritmética.

Existen diversas definiciones de *contabilidad*, que en el transcurso del tiempo la han descrito como un arte, una ciencia, una disciplina, una técnica, etcétera.

Una de las más antiguas definiciones de *contabilidad* establece que es la técnica de registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos monetarios, transacciones que son, en parte al menos, de carácter financiero, así como de interpretar los resultados obtenidos.

La contabilidad es una técnica que produce información financiera, es decir, en términos monetarios, de las transacciones que lleva a cabo una entidad, con la finalidad de facilitar la toma de decisiones de los distintos usuarios.

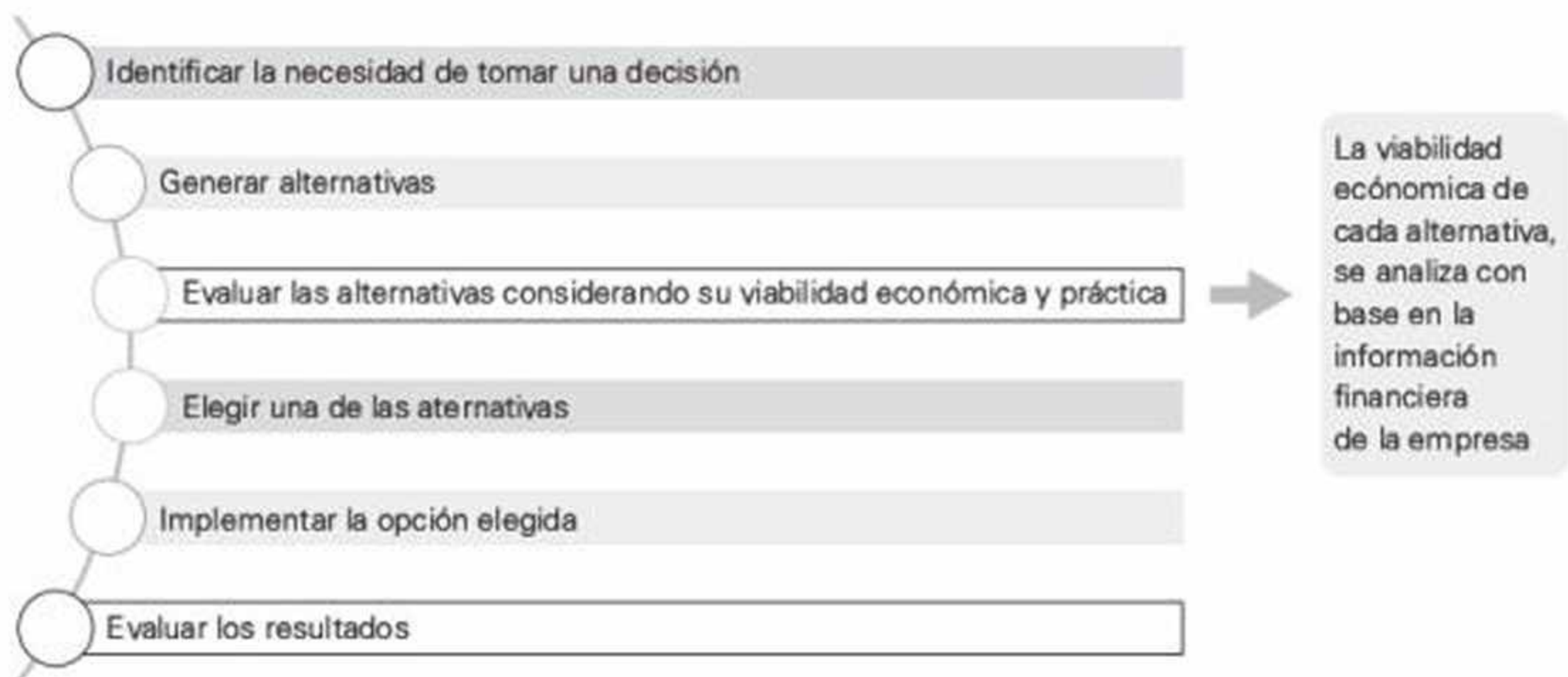
### **¿CUÁL ES EL PROPÓSITO DE LA CONTABILIDAD?**

En virtud de que la contabilidad es el medio para dar a conocer los eventos económicos de la entidad, el objetivo principal que persigue es proporcionar información útil en la toma de decisiones económicas, de tal manera que les permita a los distintos usuarios, entre otras cosas, conocer la estructura financiera del negocio y medir su rentabilidad.

De igual manera, al establecer un proceso contable que inicia con el registro de operaciones para después presentar información financiera, la contabilidad como técnica permite evaluar los resultados obtenidos, de tal forma que es posible comparar la eficiencia operativa a través del tiempo.

La contabilidad facilita la toma de decisiones al mostrar la estructura financiera de la empresa; las utilidades o pérdidas generadas en un periodo, el cambio en la estructura de la inversión de los accionistas y el destino que se les ha dado a los flujos de efectivo. Sirve además para predecir los efectos futuros de las decisiones y para centrar la atención en las áreas de oportunidad tanto operativas como financieras de la empresa así como en las oportunidades de negocios que se tienen.

**Cuadro 1.1** Proceso de toma de decisiones.



## 1.2 USUARIOS Y RAMAS DE LA CONTABILIDAD

### USUARIOS

En empresas de cualquier tamaño, giro o actividad, la contabilidad y el análisis financiero son instrumentos fundamentales para tomar decisiones y emprender algunas acciones en ocasiones vitales para el crecimiento y continuidad de las empresas.

La contabilidad se centra en las necesidades específicas de aquellas personas que toman decisiones en relación con la empresa, de tal manera que les ayude a entender las transacciones de negocios.

Por las distintas necesidades de información que requieren, es posible clasificar a los usuarios de la contabilidad en dos grandes grupos:

**Cuadro 1.2** Usuarios internos de la contabilidad.

Usuarios internos	
Son aquellas personas que forman parte del negocio, que utilizan la información financiera con el objeto de tomar decisiones de análisis, corrección y proyección, todo dentro de la misma empresa.	
Usuario	Uso de la información
<b>Socios o accionistas.</b> Son los propietarios de la entidad, que han invertido recursos en ella en busca de una retribución económica.	Evaluación del valor actual de su aportación, así como del desempeño de la administración de la entidad para, en su caso, ratificar las estrategias y operaciones de la organización.
<b>Miembros del consejo de administración.</b> Son los responsables de cumplir con las instrucciones dictadas por los accionistas.	Monitoreo del desempeño general de la entidad para, en su caso, hacer los ajustes correspondientes en las actividades operativas.
<b>Gerentes y jefes de área.</b> Son empleados de niveles superiores en la entidad.	Monitoreo de sus propias áreas y equipos de trabajo para asegurarse del cumplimiento de los objetivos operativos de la empresa.

### RAMAS DE LA CONTABILIDAD

El nivel de detalle de la información proporcionada varía en función del usuario de que se trate; en consecuencia se originan diversas ramas o subsistemas de la contabilidad. A continuación serán identificadas cada una de dichas ramas, así como sus características más relevantes:

Cuadro 1.3

Usuarios externos de la contabilidad.

Usuarios externos	
Usuario	Uso de la información
Son aquellas personas que sin ser parte del negocio utilizan la información financiera con el objetivo de tomar decisiones de inversión, financiamiento o de revisar el cumplimiento de obligaciones por parte de la empresa.	
<b>Proveedores y acreedores.</b> Son personas o empresas que le venden bienes y servicios a la entidad.	Análisis de la factibilidad de otorgar líneas de crédito a la entidad, en función de su grado de endeudamiento actual y su capacidad de pago; establecer condiciones crediticias en cuanto a montos, plazos y avales en su caso.
<b>Organismos gubernamentales.</b> Son los responsables de establecer las políticas fiscales.	Revisión del correcto y oportuno cumplimiento de las obligaciones fiscales y legales de la entidad; así como el cálculo de multas y recargos que en su caso procedan por errores u omisiones.
<b>Posibles inversionistas.</b> Son aquellos que tienen interés en formar parte del negocio y que de hacerlo se convertirán en socios o accionistas.	Análisis de la conveniencia de inyectar recursos a la entidad, con base en la capacidad que hasta ahora ha mostrado para generar ganancias, así como en las oportunidades de negocio que se visualicen en el futuro.
<b>Clientes.</b> Son personas o empresas a quienes la entidad les vende bienes o servicios.	Análisis de la conveniencia de establecer relaciones de dependencia comercial con la entidad.
<b>Auditores externos.</b> Son contadores profesionales que trabajan de manera independiente.	Estudio de la razonabilidad de la información financiera emitida por la administración de la entidad, que sirva de base para emitir un dictamen, utilizado por otros usuarios ajenos a la empresa.

### Contabilidad financiera

Es la aplicación de ciertas normas para registrar, clasificar y sumar en términos monetarios datos financieros y económicos ya ocurridos, con el objeto de informar en forma oportuna y fehaciente acerca de las operaciones de la vida de una empresa.

Son reportes generales que expresan en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que ha realizado una entidad, así como ciertos acontecimientos económicos que la afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos e internos para la toma de decisiones.

Los principales informes que emite son los *estados financieros*, que se preparan con base en ciertas reglas contables denominadas *Normas de información financiera*. Dichos informes son: balance general o estado de situación financiera, estado de resultados o de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el capital contable y estado de flujo de efectivo.

### Contabilidad administrativa

Es una rama de la contabilidad en la cual la información emitida se encuentra al servicio de las necesidades internas de la administración, orientada a facilitar las funciones de planeación

y control, así como a mejorar el procedimiento de toma de decisiones mediante el uso de los datos contables que pueden ser inclusive estimaciones y aproximaciones que permitan tomar acciones hacia el futuro.

Es decir, consiste en el uso de datos contables por personas dentro de la organización, diseñados o adaptados a las necesidades de información y control de los diferentes niveles administrativos, con tal nivel de detalle que incluso se presenten por células o centros de información.

Los informes emitidos permiten comparar el pasado de la empresa (cómo era), con el presente (cómo es) y, mediante la aplicación de herramientas o elementos de control, prever y planear el futuro (cómo será). Los principales informes que emiten son datos e informes operativos detallados como presupuestos, análisis de costos e informes de control.

### **Contabilidad fiscal**

Es un sistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las empresas respecto de un usuario específico: el gobierno.

Por lo anterior, es innegable la importancia que reviste la contabilidad fiscal para los empresarios y los contadores, ya que comprende el registro y la preparación de informes referentes a la presentación de declaraciones y al pago de impuestos, con fundamento en la legislación fiscal establecida en cada país.

Es importante señalar que por las diferencias entre las leyes fiscales y las normas de información financiera, en ocasiones una difiere de la otra, sin embargo esto no debe ser una barrera para llevar tanto un sistema interno de contabilidad financiera como otro registro fiscal adecuado.

### **PRINCIPIO EN ACCIÓN**

#### **Impacto de la ausencia de información financiera en las Pymes (pequeñas y medianas empresas) en la obtención de financiamiento externo.**

Entre los principales obstáculos identificados para otorgar crédito a las Pymes destacan las dificultades para cumplir con los requisitos planteados por los bancos para otorgar el financiamiento (balances, garantías, informes comerciales, proyección de flujos de fondos) y la informalidad con la que llevan a cabo su actividad. Los resultados marcan que la severidad de las restricciones disminuye a medida que aumenta el tamaño de la empresa.

Las Pymes suelen manejarse con información mínima e incompleta. El actual uso de los informes financieros por directivos de las pequeñas y medianas empresas es más bien limitado (Mc Maho y Holmess, 1991). Un problema común entre los pequeños empresarios es la escasa información con que cuentan cuando toman decisiones financieras ya que con dificultad consiguen identificar fuentes y contenidos relevantes de información comercial y financiera para una adecuada estrategia. Sin embargo, señala Arguelles (2003), en México, la falta de claridad que muchos emprendedores tienen de sus proyectos no les permite acceder a financiamiento. El argumento de la banca es que las personas que acuden a pedir financiamiento no tienen claro si el dinero requerido



es para capital de trabajo, compra de materiales, importación de insumos o adquisición de servicios.

La falta de información sobre los proyectos de las Pymes, conduce a que los bancos normalmente perciban a estas empresas como más riesgosas respecto de las grandes en el momento de analizar el otorgamiento de un crédito. En consecuencia, la mayor tasa de interés que los bancos cargan a las Pymes surge usualmente por un problema de información. Es decir, las altas tasas no siempre son indicativas de un mayor riesgo, sino simplemente de la incompleta información que el banco posee de la empresa en cuestión.

*Fuente: El impacto de las características organizacionales e individuales de los dueños o administradores de las pequeñas y medianas empresas en la toma de decisiones financieras que influyen en la maximización del valor de la empresa, Escalera Chávez, Milka Elena, tesis doctoral de Ciencias Sociales, San Luis Potosí, junio, 2007.*

### 1.3 ORGANISMOS NACIONALES E INTERNACIONALES QUE REGULAN LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

La contabilidad financiera está sujeta a las disposiciones de los cuerpos colegiados de la profesión; éstos y los institutos contables profesionales han establecido normas de información financiera para guiar a los contadores públicos en su ejercicio. Estas normas han venido transformándose también en el transcurso del tiempo hasta llegar a las actuales reglas de aplicación internacional.

Los siguientes cuadros muestran los principales organismos que regulan la contabilidad financiera:

**Cuadro 1.4 Organismos nacionales regulatorios de la contabilidad financiera.**

Organismos nacionales	
Nombre	Propósito
<b>Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP)</b>	Atender las necesidades profesionales y humanas de su membresía para así elevar la calidad en el trabajo, preservando los valores que han orientado la práctica de la carrera de contador público.
	Establecer las reglas de conducta que todo asociado debe cumplir para ser considerado parte de esta institución.
	Emitir la normatividad relativa al trabajo del auditor independiente, normas que son utilizadas en diversos países además de México.
<b>Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF)</b>	Desarrollar las normas de información financiera (NIF) transparentes, objetivas y confiables que sean útiles a los emisores y usuarios de la información financiera.
	Llevar a cabo los procesos de investigación, auscultación, emisión y difusión de las normas de información financiera que den como resultado información financiera comparable y transparente en el ámbito internacional.
	Lograr la convergencia entre las normas locales de contabilidad y las normas de información financiera aceptadas globalmente.

Cuadro 1.5

## Organismos internacionales regulatorios de la contabilidad financiera.

Organismos internacionales	
Nombre	Propósito
<b>International Accounting Standards Board (IASB)</b>	Promulgar normas contables de aplicación mundial con alta calidad, comprensibles y obligatorias, que garanticen información comparable y transparente.
	Ayudar a tomar decisiones económicas a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo y a otros usuarios.
<b>Financial Accounting Standards Board (FASB)</b>	Establecer y mejorar las normas de información financiera en Estados Unidos, avaladas por la Comisión de Valores y Cambios (SEC) y por el Instituto Americano de Contadores Públicos (AICPA).
	Eliminar una variedad de diferencias sustantivas entre los estándares internacionales de reportes financieros (IFRS) y los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos (USGAAP).
<b>European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG)</b>	Servir de apoyo a las instituciones de Europa, concretamente a la Comisión Europea.
	Promover el conocimiento, la adopción y el uso de normas contables internacionales.

Como puede apreciarse en los cuadros anteriores, la promoción de las normas internacionales exige realizar una labor activa, no solamente en el ámbito local sino también en el global.

## 1.4 ÁREAS DE EJERCICIO PROFESIONAL DEL CONTADOR PÚBLICO

El contador público ejerce fundamentalmente su profesión de la siguiente forma:

- ▲ **Profesionista independiente.** Cuando en forma individual o asociado con otros colegas instala un despacho abierto al público, contrata libremente sus trabajos y percibe la retribución correspondiente por medio de honorarios; o bien, cuando presta sus servicios en despachos de reconocido prestigio internacional como socio.
- ▲ **Profesionista en los sectores público y privado.** Mediante la celebración de un contrato de trabajo con una empresa, este profesional se obliga a desempeñar funciones como contralor, auditor interno, tesorero, etcétera, a cambio de una remuneración.
- ▲ **Docente.** Los conocimientos académicos y la experiencia profesional obtenida a través de años de ejercicio profesional permiten al contador público agregar valor a los alumnos en las aulas como docente presencial o virtual, al motivarlos para que inicien su actividad práctica durante los primeros semestres, lo que redundará en una mejor preparación técnica cuando realicen prácticas y actividades en casos específicos de algunas empresas.

- ▲ Investigador. Debido a que en el contexto mundial se efectúan de manera normal transacciones que afectan la administración de recursos escasos en todos los niveles y sectores, es necesario un experto que los optimice mediante el diseño, administración y dictamen de sistemas de información financiera que apoyen el proceso de toma de decisiones con un enfoque global y estratégico en un ambiente de alta competencia.

Los contadores públicos se han integrado a firmas multidisciplinarias y se han convertido en asesores de negocios integrales especializados en distintas áreas. Por lo anterior, puede afirmarse que el contador público es un profesional con una gran responsabilidad, que puede cumplir y solventar con éxito con base en sus habilidades y una continua capacitación y actualización.

### **LA CONTADURÍA PÚBLICA Y LA ÉTICA EN LOS NEGOCIOS**

Los reportes preparados por los contadores deben ser objetivos; conviene recordar que el adjetivo 'público' radica en la responsabilidad que se asume con el público en general, por encima de la que se adquiere con quien contrate sus servicios.

Para lograr objetividad en el ejercicio de su profesión, los contadores se rigen por el *Código de ética profesional*, que establece las normas éticas mínimas que deben adoptar los contadores públicos que practiquen en México.

A continuación se presentan los cinco principios fundamentales con los que deberá cumplir el contador público, que figuran en dicho Código:

- a) Integridad. Ser leal, veraz y honrado en todas las relaciones profesionales y de negocios. La integridad también implica actitudes objetivas, justas y veraces.
- b) Objetividad. Evitar prejuicios, conflictos de interés o influencia indebida de terceros que afecten el juicio profesional o de negocios.
- c) Diligencia y competencia profesional. Mantener el conocimiento y habilidades profesionales en el nivel requerido para asegurar que un determinado cliente o la entidad para la que trabaja reciba servicios profesionales competentes, con base en los desarrollos actuales de la práctica, legislación o técnicas, y a actuar de manera diligente, de acuerdo con las técnicas y normas profesionales aplicables.
- d) Confidencialidad. Respetar la confidencialidad de la información obtenida como resultado de relaciones profesionales o de negocios y, por tanto, no revelar dicha información a terceros sin la autorización apropiada y específica, a menos que haya un derecho u obligación legal o profesional de hacerlo ni usar la información para provecho personal o de terceros.
- e) Comportamiento profesional. Cumplir con las leyes y reglamentos relevantes y evitar cualquier acción que desacredite a la profesión.

#### **PRINCIPIO EN ACCIÓN**

Ejemplos de circunstancias que crean amenazas al ejercicio de la ética del contador público:

- ▲ Ser responsable de la información financiera de la organización para la que trabaja cuando un familiar inmediato o cercano empleado por la entidad toma decisiones que afectan la información financiera.
- ▲ Tener insuficiente tiempo, experiencia, entrenamiento y/o educación para desempeñar de manera apropiada o para completar las tareas relevantes.
- ▲ Poseer un interés financiero directo o indirecto en la organización para la que trabaja y el valor de dicho interés financiero pudiera afectarse directamente por las decisiones que tome.
- ▲ Recibir incentivos en un intento de influir de manera indebida en acciones o decisiones, estimular una conducta ilegal o deshonestas u obtener información confidencial.
- ▲ Depender una firma, de manera desproporcionada, de los honorarios totales de un cliente.
- ▲ Tener familiares cercanos o inmediatos trabajando para alguno de los clientes y que estén en posición de ejercer influencia importante sobre la materia objeto del trabajo.

*Fuente: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Código de ética profesional. 9ª ed. México, 2012.*

---

## RESUMEN

Cualquier entidad económica requiere contar con información cuantitativa que sirva como herramienta de análisis en el proceso de toma de decisiones con miras a promover su desarrollo sostenido.

La contabilidad es el sistema que produce información expresada en términos monetarios, a disposición tanto de usuarios internos como externos a la entidad, de acuerdo con sus necesidades específicas.

En función de las personas hacia quienes se dirigen los reportes contables, es posible clasificar a la contabilidad en: financiera, administrativa y fiscal.

Al estar dirigida hacia usuarios externos, la contabilidad financiera requiere reglamentación que permita comparar la estructura financiera de la entidad a través del tiempo, así como su eficiencia operativa con la de otras entidades. Existen organismos tanto nacionales como internacionales, encargados de generar dicha regulación.

Cualquiera que sea la forma en que el contador público lleve a cabo el ejercicio de su profesión, debe mantener una conducta basada en la ética establecida en el Código de la profesión.

---

## PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

¿Qué sucedería si no se tuviera la información que emana de la contabilidad financiera de una entidad?

Si fuera usted un potencial inversionista, ¿para qué le sirve la información financiera de una empresa?

Si usted representara a una institución bancaria, ¿autorizaría un crédito a una empresa que carece de información financiera? ¿Cuál sería el alcance de los datos que solicitaría para basar su decisión de otorgarle o no un crédito?

¿Por qué es importante mantener una reputación de ética profesional para los contadores?

¿Los gerentes o dueños de las Pymes (pequeñas y medianas empresas) conocen los principales estados financieros básicos?

¿Son utilizados los estados financieros para la toma de decisiones y para el crecimiento de sus negocios?

¿Qué tipo de problema evitarían o controlarían al saber interpretar los estados financieros básicos?

---

## BIBLIOGRAFÍA

Guajardo Cantú, Gerardo y Andrade de Guajardo, Nora E. *Contabilidad financiera*, 5ª ed., McGraw-Hill, México, 2008.

Horngrén, Sundem y Elliott, *Introducción a la Contabilidad financiera*, 7ª ed., Pearson Educación, México, 2000.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., *Código de ética profesional*, 9ª ed., México, 2012.

Meigs, Williams, Haka y Bettner, *Contabilidad: la base para decisiones gerenciales*, McGraw-Hill, México, 2000.

CAPÍTULO

2

**LA ESTRUCTURA  
ECONÓMICO-  
FINANCIERA DEL  
NEGOCIO:  
EL BALANCE GENERAL**

## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante será capaz de identificar los cuatro estados financieros básicos; elaborar el balance general de una empresa con base en el conocimiento de su estructura y los elementos que lo conforman y reconocer su utilidad en la toma de decisiones.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 2.1 Los estados financieros
- 2.2 El balance general
- 2.3 Elementos que conforman el balance general: activos, pasivos y capital contable
- 2.4 Formas de presentación del balance general

## PRESENTACIÓN

En este capítulo se definirá el balance general, también conocido como 'estado de situación financiera', como uno de los estados financieros básicos que toda empresa debe elaborar periódicamente, para ser utilizados como herramienta en la toma de decisiones económicas.

Para ello, primero se comprenderá qué son los estados financieros, cuáles son y qué información financiera proporciona cada uno de ellos.

Posteriormente, se darán a conocer los elementos que conforman el balance general y cómo es que mediante el análisis de la relación entre ellos se obtiene información financiera útil para la toma de decisiones de usuarios tanto internos como externos.

# EL BALANCE GENERAL

## Objetivo:

El lector comprenderá la importancia de sintetizar la información financiera de las empresas en forma periódica, mediante la identificación de los estados financieros básicos. Asimismo conocerá la estructura y los elementos que conforman el balance general y las formas en que puede presentarse este documento.

## 2.1 LOS ESTADOS FINANCIEROS

### CONCEPTOS CLAVE

**Estados financieros.** Reportes que resumen la información financiera de una empresa.

**Negocio en marcha.** Supuesto contable que establece que una entidad operará normalmente en el futuro previsible.

**Balance general.** Estado financiero que muestra la situación financiera de una empresa, resumiendo sus activos, pasivos y el patrimonio la misma, en un momento del tiempo.

**Activo.** Recursos económicos propiedad de una entidad.

**Pasivo.** Deudas y obligaciones económicas que tiene que pagar la empresa.

**Capital contable.** Suma de las aportaciones de los socios y los resultados obtenidos por la propia empresa.

**Estado de resultados.** Documento que informa la manera en que la empresa generó la utilidad o pérdida de un ejercicio o periodo en particular.

**Estado de cambios en el capital contable.** Estado financiero que proporciona información relacionada con las aportaciones de los socios o accionistas y las ganancias generadas por la propia empresa.

**Estado de flujos de efectivo.** Documento cuya finalidad es dar a conocer la procedencia de las entradas y el destino de las salidas de efectivo de la entidad.

**Liquidez.** Capacidad financiera para pagar deudas a medida que se vencen.

**Endeudamiento.** Relación que existe entre el financiamiento propio y el externo, debiendo predominar el primero.

### ¿QUÉ SON LOS ESTADOS FINANCIEROS?

En el capítulo anterior mencionamos que existe una amplia variedad de usuarios interesados en la información financiera de la empresa, pues a partir de ella toman decisiones de negocios. Cada usuario utiliza la información para contestarse diversas preguntas, por lo que sería verdaderamente útil preparar información para cada uno de ellos, sin embargo eso es imposible.

La manera en que se logra resumir toda la información financiera de la empresa y por lo tanto las operaciones financieras que realiza, es mediante los denominados Estados Financieros.

Los estados financieros son cuatro informes estructurados que toda empresa debe presentar a los distintos usuarios, de tal manera que éstos puedan evaluar: el comportamiento económico financiero de la entidad; su estabilidad; su efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos; así como su capacidad para mantener y optimizar sus recursos, para obtener financiamientos adecuados, para retribuir sus fuentes de financiamiento, y para determinar su viabilidad como negocio en marcha.



Los estados financieros son:

- ▲ **Balance general o estado de situación financiera**, que informa sobre los recursos con los que cuenta la empresa para operar, así como el origen de los mismos.
- ▲ **Estado de resultados**, el cual da a conocer la manera en que la empresa generó la utilidad o pérdida de un ejercicio o año en particular.
- ▲ **Estado de cambios en el capital contable**, que proporciona información relacionada con las aportaciones de los socios o accionistas y las ganancias generadas por la propia empresa.
- ▲ **Estado de flujos de efectivo**, cuya finalidad es dar a conocer la procedencia de las entradas y el destino de las salidas de efectivo de la entidad.

## 2.2 EL BALANCE GENERAL

El estado de situación financiera o balance general es un documento que muestra por un lado todos los recursos que la empresa posee y controla, y por otro las fuentes de los recursos, ya sean internas o externas, mismas que constituyen los derechos sobre ellos.

En otras palabras, en este documento se muestra cómo están distribuidos los bienes y derechos de la empresa; cuánto se les debe a terceras personas ajenas a ella por haberle concedido financiamiento; así como cuánto han invertido los socios o accionistas y cuánto ha generado la propia empresa a través del tiempo.

Este estado financiero presenta la información necesaria para analizar la liquidez, y el grado de endeudamiento de la empresa, y así tomar decisiones de inversión y financiamiento.

En el encabezado del documento se presentan los siguientes datos: nombre de la empresa, título del documento y la fecha a la que la información que se presenta es válida; es decir la situación financiera de una entidad cambia día tras día, por lo que es necesario "cortar" la vida de la empresa para producir la información. Dichos cortes de información se hacen el último día de cada mes.

El cuerpo del documento está dividido en dos partes: del lado izquierdo se presentan los bienes y derechos con los que cuenta la empresa a la fecha de corte; del lado derecho se presenta el origen o fuente de los recursos de la empresa, es decir, de dónde se obtuvieron esos bienes y derechos con los que cuenta; por lo que a su vez este lado derecho está dividido en dos partes: en la superior se anotan las deudas y obligaciones que la empresa tiene con terceros por el financiamiento externo recibido de ellos; en la inferior, los bienes que fueron aportados por los socios o los que la propia empresa ha ido generando a lo largo de su vida.

Como podrá observar, se trata de los mismos bienes, pero apreciados desde dos puntos de vista distintos: uno desde la perspectiva de lo que son, y otro desde el ángulo de quién los aportó; de ahí que la suma de ambas partes siempre deberá ser por el mismo importe, dado que no es posible que la empresa adquiera un bien sin conocer la fuente o el origen del mismo.

Al pie o calce del documento figuran el nombre y la firma de la persona que elaboró el estado financiero, así como los mismos datos de la persona que lo autorizó.

Cuadro 2.1 Estructura del balance general.

Encabezado		<b>Departamental, S.A.</b> <b>Balance general al 31 de diciembre de 20XX.</b>			
Cuerpo		Bienes y derechos con los que cuenta la empresa a una fecha determinada (al 31 de diciembre de 20XX)		Deudas y obligaciones que tiene la empresa con terceros a una fecha determinada (al 31 de diciembre de 20XX)	
				Aportaciones de los socios y ganancias generadas por la empresa a una fecha determinada (al 31 de diciembre de 20XX)	
		<b>SUMA</b>	<b>\$ 1'000,000</b>	<b>SUMA</b>	<b>\$ 1'000,000</b>
Pie o calce		Elaboró: Nombre y firma		Autorizó: Nombre y firma	

### 2.3 ELEMENTOS QUE CONFORMAN EL BALANCE GENERAL

El balance general contesta a las siguientes preguntas: ¿cuánto tiene la empresa?, ¿cuánto debe la empresa?, y ¿cuánto han invertido los socios y cuánto ha ganado el negocio? A cada una de estas preguntas le corresponde un elemento de este estado financiero.

A todos los recursos económicos propiedad de una entidad se les conoce como **activo**; a las obligaciones económicas que tiene que pagar la empresa se les denomina **pasivo**; y a la diferencia entre los dos conceptos anteriores se le denomina **capital contable**, el cual está constituido por las aportaciones de los socios y por los resultados obtenidos por la propia empresa.

Cuadro 2.2 Elementos del balance general.



El balance general siempre está equilibrado; los activos deben igualar al pasivo más el capital contable. Lo anterior se puede expresar mediante la siguiente ecuación contable:

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

## EL ACTIVO

Son todos los bienes, valores, derechos y servicios que utiliza la empresa para llevar a cabo sus fines, de los cuales se espera que aumenten, que generen futuras entradas de efectivo o que reduzcan o eviten futuras salidas de efectivo, por lo que deben ser controlados, identificados y cuantificados por la entidad.

Los tipos de activos varían de acuerdo con la naturaleza y tamaño de la empresa, sin embargo es posible hacer una clasificación conforme a su liquidez, así tenemos la siguiente clasificación:

El **activo circulante** se integra con los bienes y derechos que están en continuo movimiento financiero, como el *dinero*, que se convierte en *mercancías*, que al venderse se convierten a su vez en cuentas a cargo de *dientes*, que al cobrarse vuelven a convertirse nuevamente en *dinero*. De igual forma, hay que considerar los pagos hechos por adelantado a cuenta de servicios por recibir en los meses posteriores a la fecha del balance, como es el caso, entre otros, de las *primas de seguro*, *rentas*, *impuesto predial*, *suscripciones a revistas*, etcétera.

Cuadro 2.3

Conceptos más comunes del activo circulante.

Activo circulante	
Son inversiones que se mantienen con fines de negociación, así como bienes que se esperan realizar, vender o consumir en el transcurso del ciclo normal de operaciones de la empresa.	
Concepto	Descripción
Efectivo	Es la moneda de curso legal o sus equivalentes, propiedad de la empresa. Éste puede estar depositado en una cuenta de cheques, en cuyo caso se le conoce como <i>bancos</i> ; o bien se puede mantener físicamente en la empresa una determinada cantidad para gastos menores, formando parte del denominado <i>fondo fijo de caja</i> .
Inversiones temporales	Son los excedentes de efectivo que se estima no serán utilizados en la operación normal de la empresa, que se depositan en cuentas de inversiones, con el propósito de obtener rendimientos o ganancias en un plazo que no excede de un año.
Cuentas por cobrar a clientes	Derecho de cobro exigible por la venta de mercancía o por la prestación de servicios a crédito.
Deudores diversos	Personas que deben a la entidad por la venta a crédito de artículos distintos de las mercancías o la prestación de servicios que conforman el giro principal de la empresa.
Documentos por cobrar	Títulos de crédito a cargo de terceros que van a cobrarse en menos de un año.
Inventario o almacén	Bienes de una empresa destinados a la venta o a la producción para su posterior venta.
Pagos anticipados	Derechos que se adquieren al liquidar servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en periodos posteriores.

El orden en que estos activos se presentan en el balance general es conforme a su disponibilidad, es decir, según la facilidad que tienen para convertirse en efectivo. De ahí que la cuenta de efectivo sea la primera, ya que se puede disponer de él casi inmediatamente; en segundo término, las inversiones temporales, que para convertirlas en efectivo únicamente debe transcurrir el tiempo de la inversión; las cuentas por cobrar (clientes, deudores diversos, y documentos por cobrar), ya que para disponer de ellos deberá transcurrir el plazo que la empresa les ha otorgado para realizar el pago; el inventario, que la entidad convierte en efectivo mediante un cliente que compra la mercancía, para posteriormente realizar la cobranza; y, finalmente, los pagos anticipados que se incurren con el propósito de recibir el servicio y no con vistas a recuperar lo que por ellos se pagó.

El segundo grupo, denominado **activo no circulante**, está formado por inversiones que, a diferencia del circulante, son bienes destinados al uso o para su construcción y posterior uso de la empresa, también conocidos como 'activos fijos', como es el caso de *mobiliario y equipo de oficina, maquinaria y equipo industrial, edificio, etcétera*, así como los 'activos intangibles', es decir, *bienes incorpóreos* (que no tienen cuerpo) que traerán beneficios económicos futuros a la empresa como son *patentes, marcas registradas, licencias, permisos, franquicias, derechos de autor, crédito mercantil, etcétera*.

Estos activos se presentan en el balance general de acuerdo a su permanencia, es decir, para efectos de la contabilidad financiera, la duración de estos bienes está determinada por el tiempo de uso que cada empresa estime darle a cada uno de ellos; sin embargo su duración también está establecida en las leyes fiscales de la siguiente manera:

El terreno se considera con años de uso ilimitados; el edificio se le asigna una vida útil de 20 años; el mobiliario y equipo de oficina, del que se esperan 10 años de uso en buenas condiciones; el equipo de transporte al que se le estiman cuatro años; el equipo de cómputo tres años y un cuatrimestre; y finalmente, las patentes y marcas cuyo tiempo de beneficios económicos esperados dependen de la vigencia estipulada en la documentación legal que las ampara.

Cuadro 2.4

Conceptos más comunes del activo no circulante.

<b>Activo no circulante</b>	
Son inversiones de larga duración, destinadas al uso de la empresa.	
<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Terreno</b>	Espacio donde se construyó el edificio, en su caso, propiedad de la empresa.
<b>Edificio</b>	Construcciones propiedad de la empresa, ya sean comprados o construidos.
<b>Mobiliario y equipo de oficina</b>	Muebles que se utilizan en las operaciones de la empresa.
<b>Equipo de transporte</b>	Vehículos de la entidad destinados al transporte de sus empleados o a la entrega de la mercancía que vende.
<b>Equipo de cómputo</b>	Componentes físicos de la computadora y periféricos utilizados en la operación de la empresa.
<b>Marcas</b>	Derecho adquirido al registrar un nombre comercial y con ello obtener la exclusividad de uso.

## EL PASIVO

Son los préstamos otorgados por terceras personas a la empresa, los cuales constituyen deudas y obligaciones para ésta, por lo que deben ser devueltos en una fecha futura, junto con un interés adicional; se trata de flujos de efectivo negativos futuros para la entidad.

Con base en las fechas de vencimiento que se tiene para liquidar las deudas, el pasivo se clasifica en los siguientes grupos:

**Pasivo a corto plazo** son deudas que generalmente se originan en adquisiciones de las partidas del *activo circulante* y que deben liquidarse dentro del periodo de doce meses desde la fecha del balance. Así mismo, los *cobros anticipados* realizados a clientes durante el ejercicio a cuenta de ventas futuras, que representan beneficios futuros aplicables en meses posteriores a la fecha del balance general, forman parte del pasivo a corto plazo.

Se agrupan en el **pasivo a largo plazo**, las deudas u obligaciones pagaderas a más de un año, como es el caso de los préstamos hipotecarios, que generalmente están garantizados por

Cuadro 2.5

Conceptos más comunes del pasivo a corto plazo.

<b>Pasivo a corto plazo</b>	
Son deudas y obligaciones que deberán liquidarse en un plazo máximo de un año.	
<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Proveedores</b>	Personas a las que la entidad les debe por compra de mercancía o servicios relacionados con su actividad o giro principal.
<b>Acreedores diversos</b>	Personas a las que la entidad les debe por conceptos distintos a su actividad o giro principal, como puede ser financiamiento.
<b>Documentos por pagar</b>	Promesa escrita de pagar cierta cantidad en una fecha determinada, que será en menos de un año.
<b>Préstamos o créditos bancarios</b>	Es el valor de las deudas contraídas con las instituciones financieras a menos de un año.
<b>Cobros anticipados o anticipo de clientes</b>	Obligación adquirida con los clientes que entregan a la empresa el precio de venta de la mercancía antes de recibirla.

Cuadro 2.6

Conceptos más comunes del pasivo a largo plazo.

<b>Pasivo a largo plazo</b>	
Son deudas y obligaciones que deberán liquidarse en un plazo mayor a un año.	
<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Documentos por pagar a largo plazo</b>	Acuerdo formal establecido en títulos de crédito, que deben pagarse a más de un año.
<b>Préstamos o créditos bancarios a largo plazo</b>	Deuda con instituciones financieras a más de un año.
<b>Préstamos o créditos hipotecarios</b>	Deuda de cuantía considerable, cuyo pago se garantiza con los bienes inmuebles propiedad de la empresa.

bienes inmuebles. Por lo general, este tipo de endeudamiento se contrae para la adquisición de activos no circulantes.

Los pasivos son enumerados en el orden en que se espera sean exigibles; los pasivos que son similares pueden agruparse para evitar un nivel de detalle innecesario en el estado financiero.

## **EL CAPITAL CONTABLE**

Para clasificar este grupo debe tomarse en cuenta la forma en que se constituye dicho capital. Si se trata de un comerciante individual, la expresión *capital* representa al propietario. Si la empresa se ha constituido con varios capitalistas, se tratará de una sociedad, y entonces con- vendrá referirse al capital llamándolo *capital social*.

De cualquier manera, ya sea que se trate de un comerciante individual o de una sociedad, en el balance general se debe distinguir entre el **capital contribuido**, conformado por las aportaciones hechas por socios, propietarios o accionistas de la empresa, y el **capital ganado**, que se conforma por las utilidades o beneficios netos obtenidos como resultado de las actividades del negocio o bien por las pérdidas sufridas, que representan una disminución a las utilidades de años anteriores.

Esta clasificación —mostrando por separado el capital y la utilidad o, en su caso, la pérdida sufrida— es conveniente porque permite conocer a simple vista el importe de las aportaciones del dueño o dueños del negocio, y el del resultado obtenido hasta la fecha del balance. La suma de ambos se conoce con el nombre de *capital contable*, y es la diferencia entre el activo y el pasivo. Le llamamos capital contable para distinguirlo del capital social propiamente dicho, que en el caso de las sociedades se refiere sólo a las aportaciones de los socios.

Cuadro 2.7

Conceptos más comunes del capital contribuido.

<b>Capital contribuido</b>	
Es parte de los activos que han sido aportados por los socios o accionistas de la empresa.	
<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Capital social</b>	Aportaciones efectuadas por los socios o accionistas de la empresa, ya sean en efectivo o en especie.

Cuadro 2.8

Conceptos más comunes del capital ganado.

<b>Capital ganado</b>	
Son las utilidades obtenidas y no retiradas hasta la fecha del balance o las pérdidas sufridas hasta la misma fecha.	
<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Resultados acumulados</b>	Utilidades o pérdidas de la empresa en años anteriores al expresado en la fecha del balance general.
<b>Resultado del ejercicio</b>	Lo que la empresa generó en el año indicado en el encabezado del estado financiero.

**ALGUNAS PREGUNTAS QUE PODEMOS CONTESTAR MEDIANTE EL ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL:**

- ¿La estructura financiera del negocio (relación pasivo – capital contable) es proporcionada?
- ¿La estructura financiera está desequilibrada debido a un exceso de pasivos a largo plazo, mientras que el pasivo a corto plazo es muy bajo?
- ¿Es posible que la empresa pueda endeudarse más?

Fuente: Nacional Financiera, S.N.C.  
<http://mexico.smetoolkit.org/mexico/es/content/es/3713/liquidez-endeudamiento-y-rentabilidad->

**2.4 FORMAS DE PRESENTACIÓN DEL BALANCE GENERAL**

La forma tradicional de presentación del estado de situación financiera, es con el documento dividido en dos partes: en la izquierda, el rubro del activo, y en la derecha, los rubros del pasivo y el capital, que representan a los acreedores de la entidad. A esta forma de presentación se le conoce como horizontal o en forma de cuenta.

Cuando el estado de situación financiera se publica para los distintos usuarios externos, es frecuente agrupar los conceptos en una cantidad menor de rubros, los cuales se detallan mediante las notas a los estados financieros. Por ejemplo, es común agrupar en un rubro llamado *cuentas por cobrar* a los clientes, deudores diversos y documentos por cobrar.

También es conveniente resaltar el uso del signo de pesos o bien de la leyenda "en pesos" o "en miles de pesos" para evitar confusiones de los usuarios de la información. El uso de columnas aunque no es una regla de presentación, se lleva a cabo para facilitar la lectura del documento.

Obsérvese que ambas partes presentan sumas iguales; también puede comprobarse que en el balance se ha empleado la clasificación del activo, pasivo y capital explicada anteriormente.

**PRINCIPIO EN ACCIÓN**

A continuación, un ejemplo de balance general en forma horizontal:

<b>Departamental, S.A.</b>				
<b>Balance general al 31 de diciembre de 20XX.</b>				
<b>(cifras en miles de pesos)</b>				
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>	
<b>Circulante:</b>			<b>A corto plazo:</b>	
Bancos	107,300		Proveedores	35,100

*Continúa*

Continúa

Inversiones temporales	20,000		Acreedores diversos	46,200	
Clientes	35,800		Documentos por pagar	24,500	
Deudores diversos	8,200		Préstamos bancarios	72,500	
Documentos por cobrar	5,500		Anticipo de clientes	26,200	204,500
Inventario	54,900		<b>A largo plazo:</b>		
Pagos anticipados	12,000		Documentos por pagar L/P	28,600	
		243,700	Préstamos bancarios L/P	45,000	
<b>No circulante:</b>			Préstamos hipotecarios	100,000	173,600
Terreno	100,000		Total Pasivo		378,100
Edificio	172,500		<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
Mobiliario y equipo de oficina	123,400		<b>Contribuido:</b>		
			Capital social		400,000
Equipo de cómputo	127,500		<b>Ganado:</b>		
Patentes y marcas	113,900		Utilidades acumuladas	131,150	
		756,300	Utilidad de ejercicio	90,750	221,900
			Total Capital		621,900
<b>Total Activo:</b>		<b>1,000,000</b>	<b>Total Pasivo y Capital contable</b>		<b>1,000,000</b>
Elaboró: C.P. Gabriela Soto Vázquez.			Autorizó: C.P. Ángel Martínez Oropeza.		

Otra forma de presentación de este documento es en forma vertical o de reporte, en cuyo caso el cuerpo del documento se presenta a manera de listado de las tres secciones del balance como se muestra a continuación:

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación, un ejemplo de balance general en forma vertical:

<b>Departamental, S.A.</b>		
<b>Balance general al 31 de diciembre de 20XX.</b>		
<b>(cifras en miles de pesos)</b>		
<b>ACTIVO</b>		
<b>Circulante:</b>		
Bancos	107,300	
Inversiones temporales	20,000	
Clientes	35,800	



Deudores diversos	8,200	
Documentos por cobrar	5,500	
Inventario	54,900	
Pagos anticipados	12,000	243,700
<b>No circulante:</b>		
Terreno	100,000	
Edificio	172,500	
Mobiliario y equipo de oficina	123,400	
Equipo de transporte	119,000	
Equipo de cómputo	127,500	
Patentes y marcas	113,900	756,300
<b>Total Activo:</b>		<b>1'000,000</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>A corto plazo:</b>		
Proveedores	35,100	
Acreedores diversos	46,200	
Documentos por pagar	24,500	
Préstamos bancarios	72,500	
Anticipo de clientes	26,200	204,500
<b>A largo plazo:</b>		
Documentos por pagar L/P	28,600	
Préstamos bancarios L/P	45,000	
Préstamos hipotecarios	100,000	173,600
<b>Total Pasivo:</b>		<b>378,100</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>Contribuido:</b>		
Capital social		400,000
<b>Ganado:</b>		
Utilidades acumuladas	131,150	
Utilidad de ejercicio	90,750	221,900
<b>Total Capital Contable:</b>		<b>621,900</b>
Elaboró:	Autorizó:	
C.P. Gabriela Soto Vázquez.	C.P. Ángel Martínez Oropeza.	

Esta forma de presentación es la más utilizada por las empresas, sin embargo la primera es más útil para efectos didácticos. A lo largo de esta obra estaremos presentando el documento en cualquiera de las dos presentaciones.

---

## RESUMEN

Los estados financieros son cuatro: el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el capital contable y el estado de flujos de efectivo. Con el estado de situación financiera, se busca evaluar la liquidez y el grado de endeudamiento de la entidad.

Los elementos que conforman el Balance General son: el activo, el pasivo y el capital. El activo, que está constituido por los bienes y derechos de la empresa, se clasifica en circulante y no circulante; el pasivo, es decir, las deudas y obligaciones de la entidad, se clasifica en corto plazo y largo plazo; y el capital contable, que es la diferencia entre el activo y el pasivo, se clasifica en contribuido y ganado.

La clasificación del activo se debe a la disponibilidad de los bienes y a su facilidad para convertirse en efectivo; la clasificación del pasivo deriva de la fecha de exigibilidad de las deudas y obligaciones con terceros; y la clasificación del capital en capital contribuido y capital ganado, se debe a la necesidad de conocer la parte de los activos que han sido aportados por los socios o accionistas de la empresa y los que la propia entidad ha ido generando a través de las ganancias de los ejercicios contables en los que ha operado.

La presentación del Balance General puede realizarse de dos formas: en forma horizontal y en forma vertical.

---

## PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

¿Con qué frecuencia debe analizarse la información financiera en la empresa?

¿Que sección del Balance General debería analizar a mayor detalle un inversionista para decidirse por una empresa u otra?

¿Qué conceptos distintos a los presentados en el capítulo tendría una empresa industrial en sus activos?

¿Es posible evaluar la gestión de la administración mediante el análisis del balance general?

¿Cuál es la estructura económica adecuada (proporción de los activos circulantes y de los activos no circulantes respecto del activo total) para una empresa comercial? ¿Qué diferencias habría con la estructura económica de un hotel?

## BIBLIOGRAFÍA

- Normas de Información Financiera (NIF) 2013*, CINIF, México, 2013, NIF A-3, NIF A-5.
- Guajardo Cantú, Gerardo y Andrade de Guajardo, Nora E., *Contabilidad financiera*, 5ª ed., McGraw-Hill, México, 2008.
- Horngren, Sundem y Elliott, *Introducción a la Contabilidad financiera*, 7ª ed., Pearson Educación, México, 2000.
- Nacional Financiera, Banca de Desarrollo, *Fundamentos de Negocio>Contabilidad>Balance General*. 2004. <http://www.nafin.com/portalfn/content/herramientas-de-negocio/fundamentos-de-negocio/contabilidad.html>.

**CAPÍTULO**

**3**

**LA EFICIENCIA  
OPERATIVA  
DE LA EMPRESA:  
EL ESTADO DE  
RESULTADOS**

## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante será capaz de vincular el estado de resultados con el estado financiero estudiado en el capítulo anterior, denominado 'balance general'. Asimismo será capaz de identificar la estructura del estado de resultados de una empresa con base en el conocimiento de los elementos que lo conforman y de reconocer su utilidad en la toma de decisiones.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 3.1 El resultado del ejercicio
- 3.2 Elementos que conforman el estado de resultados: ingresos, costos y gastos
- 3.3 Clasificación y conceptos integrantes del estado de resultados
- 3.4 Elaboración del estado de resultados

## PRESENTACIÓN

En este capítulo se definirá al estado de resultados como uno de los estados financieros básicos que toda empresa debe elaborar periódicamente, para ser utilizado como herramienta en la toma de decisiones económicas.

Para ello, primero se comprenderá cómo es que están vinculados el balance general y el estado de resultados, a través de la identificación del resultado del ejercicio.

Posteriormente, se darán a conocer los elementos que conforman al estado de resultados, los conceptos que lo integran y se ejemplificará la manera de elaborarlo.

# EL ESTADO DE RESULTADOS

### Objetivo:

El lector explicará la importancia de elaborar el estado de resultados en forma periódica. Asimismo conocerá la estructura de este documento, mediante la debida confrontación de ingresos, costos y gastos generados por la empresa en un periodo determinado.

## 3.1 EL RESULTADO DEL EJERCICIO

### CONCEPTOS CLAVE

**Resultado del ejercicio.** Diferencia entre ingresos y costos y gastos que genera una empresa en un periodo dado.

**Ingresos.** Incrementos netos en el capital de una empresa, como consecuencia de sus operaciones.

**Ingresos ordinarios.** Aquellos que se derivan de las actividades primarias de la entidad, como la venta de mercancía o la prestación de servicios.

**Ingresos no ordinarios.** Aquellos que no provienen de las actividades propias del giro de la empresa.

**Costos.** Desembolso de efectivo u obtención de una deuda, que se llevan a cabo para obtener un beneficio económico.

**Gastos.** Costos cuyo objetivo es generar un beneficio en el presente, a manera de ingreso.

**Gastos ordinarios.** Aquellos que guardan relación directa con las actividades primarias de la empresa.

**Gastos no ordinarios.** Aquellos que no se relacionan con las actividades propias del giro de la entidad.

**Gastos generales.** Suma de gastos de venta y gastos de administración.

**Eficiencia operativa.** Evaluación de los niveles de producción o recursos generados por los activos que utiliza la entidad en sus operaciones.

**Rentabilidad.** Capacidad de las empresas para producir utilidades, dependiendo de la efectividad y eficiencia de sus operaciones, así como de los recursos de los que dispone.

En el capítulo anterior se mencionó que los activos de la empresa pueden provenir de tres fuentes distintas, a saber: de financiamiento externo, en cuyo caso se está frente a un pasivo; de aportaciones de los socios, es decir, capital social; o del resultado de las operaciones de la empresa, que son bienes y derechos generados mediante sus actividades.

Es posible determinar el resultado de las operaciones, si se compara el valor de los activos al cierre de un periodo o ejercicio previo, con el valor de los mismos en un periodo o ejercicio posterior, siempre y cuando el valor de los pasivos y del capital social permanezcan constantes, lo cual es poco probable. Por lo anterior, se requiere llevar un control de las operaciones que hacen que se modifique el patrimonio de la empresa de una fecha a otra.

Los negocios, como parte de su operación, efectúan una gama muy amplia de transacciones entre las que se encuentran aquellas relacionadas con la generación de ingresos y la erogación de gastos, por lo que es necesario determinar el monto de cada uno y posteriormente la diferencia entre ellos para obtener el resultado del ejercicio. El estado de resultados es un estado financiero básico que proporciona dicha información y a través del cual es posible evaluar la rentabilidad y la eficiencia operativa de la entidad.

**Cuadro 3.1** Enlace del balance general con el estado de resultados.

<b>Departamental, S.A.</b> <b>Balance general</b> <b>al 31 de diciembre de 20XX.</b> <b>(cifras en miles de pesos)</b>		<b>Departamental, S.A.</b> <b>Estado de resultados</b> <b>del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX.</b> <b>(cifras en miles de pesos)</b>	
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
Circulante:		A corto plazo:	
		A largo plazo:	
		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
No circulante:		Contribuido:	
		Capital social	
		Ganado:	
		Utilidades acumuladas	
		<b>Utilidad de ejercicio</b>	
<b>Total Activo</b>		<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	
Elaboró: C.P. Gabriela Soto Vázquez.		Autorizó: C.P. Ángel Martínez Oropeza.	
		Ingresos	
		Menos: costos y gastos	
		<b>Igual a: Utilidad del ejercicio</b>	
		Elaboró: C.P. Gabriela Soto Vázquez.	
		Autorizó: C.P. Ángel Martínez Oropeza.	

El resultado del ejercicio es el concepto que enlaza al balance general con el estado de resultados. En el primero se presenta formando parte del capital ganado, y en el segundo como resultado final del reporte o documento.

Antes de conocer la estructura del estado de resultados, se analizará cómo una empresa determina si obtuvo o no utilidad en un periodo determinado, un mes, por ejemplo.

Para efectos contables, la utilidad es igual a la diferencia entre los ingresos y los costos y gastos que tiene una empresa en un periodo determinado, cuando aquéllos son mayores que éstos; en caso contrario, sería una pérdida.

**Cuadro 3.2** Fórmula general para determinar el resultado del ejercicio.

Ingresos son:	> mayores que	costos y gastos	= igual a	utilidad
Ingresos son:	< menores que	costos y gastos	= igual a	pérdida

## 3.2 ELEMENTOS QUE CONFORMAN EL ESTADO DE RESULTADOS

Los ingresos y los gastos son los componentes fundamentales con los que se determina el resultado de la entidad. Los ingresos incrementan el patrimonio de la empresa, mientras que los gastos lo aminoran. Pero ¿qué son los ingresos? y ¿cómo se reconocen los gastos?

### LOS INGRESOS

Es una realidad que cuando escuchamos la palabra ingreso, casi inmediatamente pensamos en flujos de efectivo, es decir, en entradas de dinero; sin embargo, contablemente no todas las entradas de dinero representan ingresos. Se les denomina 'ingresos' a los aumentos netos de activo o a las disminuciones de pasivo, que provienen de las operaciones de la empresa en un periodo determinado.

En otras palabras, ingreso es todo aquello que la empresa puede considerar como un logro, es decir, que constituya un incremento patrimonial, independientemente de la fecha en que éste se convierta en flujos de efectivo.

De acuerdo con lo anterior, se tiene que:

1. Hay ingresos (logros) que constituyen entradas de dinero en el presente, como las ventas de contado.
2. Hay ingresos (logros) que constituyen entradas de dinero en el futuro, como las ventas a crédito.
3. Hay entradas de dinero que no constituyen ingresos (logros) para la empresa, como la contratación de un préstamo bancario o recibir de un cliente el anticipo de una venta futura (recibir el anticipo aún no constituye un logro para la empresa, pues la venta todavía no se ha concretado).
4. Hay ingresos (logros) que constituyen entradas de dinero pasadas, como concretar la venta por la que ya se había recibido el anticipo.

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

Zapatera de México, S.A. adquiere de sus proveedores calzado escolar para dama en \$250 cada par. En enero de 20XX, la empresa vende a su principal cliente 1,000 pares de zapatos, le otorga crédito a 60 días y le ofrece un precio de venta de \$400 por par.

¿Debe reconocerse un ingreso en enero? La respuesta es afirmativa, ya que si bien no se tendrá una entrada de dinero en ese periodo, se tendrá un aumento neto de activos debido a que el precio de venta es mayor al costo de adquisición de la mercancía.

Es decir, a pesar de que al entregar la mercancía vendida el valor del inventario disminuirá, también se adquiere el derecho de cobrarle al cliente en un futuro el importe de la venta efectuada, lo que constituye una ganancia, que deberá reflejarse en la utilidad del ejercicio, a pesar de no recibir dinero en el momento de efectuar la transacción.



## LOS COSTOS Y GASTOS

Toda entidad económica requiere incurrir en gastos para poder operar; sin ellos no sería posible que la empresa pudiera ofrecer su bien o proporcionar su servicio. Los gastos representan los consumos que lleva a cabo la empresa para poder generar ingresos en un periodo determinado. Por ejemplo: los consumos de energía eléctrica, de agua, de servicio telefónico, los sueldos y prestaciones al personal, el costo de los fletes contratados para entregar la mercancía a los clientes, etc.

Contablemente un gasto es el decremento patrimonial que proviene de la operación de la entidad y se reconoce como tal, en el momento en que se devenga, es decir, cuando se consume y no necesariamente cuando se paga, pues ambos momentos pueden no coincidir. Analicemos lo siguiente:

1. Hay gastos (consumos) que constituyen salidas de dinero en el presente, como el pago de sueldos a empleados que se efectúa en el mismo periodo en que la empresa se beneficia de su trabajo.
2. Hay gastos (consumos) que constituyen salidas de dinero pasadas, como utilizar el local comercial por el que se había pagado la renta en un periodo anterior.
3. Hay gastos (consumos) que constituirán salidas de dinero, en el futuro, como el consumo de energía eléctrica que se lleva a cabo en un periodo, pero se liquida uno o dos meses posteriores.
4. Hay salidas de dinero que no constituyan gastos (consumos) para la empresa, como el pago de un préstamo bancario.

Una vez comprendidos los conceptos de ingreso y gastos, se puede conocer la estructura general del estado de resultados.

En el encabezado del documento se presentan el nombre de la empresa, el título del documento y el periodo en el que la entidad obtuvo el resultado que se está presentando. Se nota

**Cuadro 3.3** Estructura general del estado de resultados.

Encabezado	<b>Departamental, S.A.</b>	
	<b>Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX.</b>	
Cuerpo	Ingresos	
	Menos: costos y gastos	
	Igual a: utilidad del ejercicio	
Pie o calce	Elaboró:	Autorizó:
	Nombre y firma	Nombre y firma

que por diferencia del balance general, éste es un estado financiero dinámico, ya que abarca las operaciones desde una fecha hasta otra fecha, dentro del mismo año.

En el cuerpo del documento se enfrentan los distintos ingresos con los costos y gastos que le son relativos para de ese modo determinar el resultado que la empresa fue generando como consecuencia de sus operaciones.

Al pie o calce figuran el nombre y la firma de la persona que elaboró el estado financiero, así como los mismos datos de la persona que lo autorizó.

### 3.3 CLASIFICACIÓN Y CONCEPTOS INTEGRANTES DEL ESTADO DE RESULTADOS

#### INGRESOS ORDINARIOS Y NO ORDINARIOS

Los ingresos representan los aumentos netos en el patrimonio de la entidad y se clasifican, atendiendo a su naturaleza, en ordinarios y no ordinarios.

Los ingresos ordinarios son aquellos generados por la actividad preponderante de la entidad, no obstante que su generación sea de forma frecuente o no.

Contablemente a los ingresos ordinarios de las entidades industriales así como de las comerciales, se les conoce como 'ventas'; en el caso de empresas de servicios, se les denomina 'ingresos por servicios'.

Los ingresos no ordinarios son aquellos que se derivan de eventos inusuales, por no ser propios del giro de la empresa; sin importar la frecuencia con la que ocurran. Por ejemplo, cuando la entidad vende activos fijos en desuso o cuando una empresa tiene efectivo invertido en algún instrumento financiero, es posible que se deriven intereses a favor, que se reciben a cambio del sacrificio de destinar el dinero a esas inversiones. En términos contables a esos intereses también se les conoce como 'productos financieros'.

**Cuadro 3.4** Conceptos más comunes de ingresos ordinarios.

<b>Ingresos ordinarios</b>	
Son aquellos propios del giro de la entidad	
<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Ventas</b>	Son los ingresos principales de la empresa, provenientes de la colocación de mercancía entre los respectivos clientes. Por ejemplo: en un restaurante, el ingreso principal es la venta de alimentos y bebidas, no así la venta de libros; en una zapatería, el ingreso principal es la venta de calzado.

Cuadro 3.5

Conceptos más comunes de ingresos no ordinarios.

<b>Ingresos no ordinarios</b>	
Son aquellos que no representan la principal fuente de ingresos de la entidad	
<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Otros ingresos</b>	Son aquellos que no se derivan de las actividades normales de la empresa y que tampoco tienen las características de financieros.
<b>Productos financieros o intereses devengados a favor</b>	Son los intereses derivados de cuentas por cobrar o de inversiones temporales, que independientemente de que se hayan cobrado o no, ya están devengados (ganados).

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

El giro o actividad de Sazón Mexicano, S.A. es la producción y venta de alimentos y bebidas propios de la cocina mexicana, por lo que sus ingresos ordinarios provienen del consumo que los comensales llevan a cabo cada vez que visitan el restaurante.

La empresa emplea distintas estrategias mercadológicas para dar mayor énfasis a su concepto tradicional. Por ello dentro del mismo restaurante se lleva a cabo la venta de libros y revistas culinarios, que constituyen ingresos secundarios o no ordinarios que se reconocen como 'otros ingresos'.

Como parte de su planeación estratégica, la empresa tiene considerada la apertura de una nueva sucursal en el norte de la ciudad y está llevando a cabo una estrategia de inversión de sus excedentes de flujos de efectivo, que le reditúa varios miles de pesos en forma mensual y constituyen ingresos no ordinarios, que contablemente se reconocen como 'productos financieros' e, igual que las ventas y los otros ingresos, incrementan el patrimonio de la entidad.

### GASTOS ORDINARIOS Y NO ORDINARIOS

Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio con el fin de obtener ingresos; y los hay ordinarios y no ordinarios.

Los costos y gastos ordinarios son aquellos que se originan de operaciones usuales y, por tanto, son propios del giro de la entidad, independientemente de la frecuencia en que ocurran.

A todas las erogaciones cuya *misión* sea hacer posible el trabajo diario del negocio, se les conoce como 'gastos generales o de operación' y pueden clasificarse en los siguientes rubros genéricos:

- a. Gastos de venta. Son los que se derivan de los esfuerzos de la entidad para comercializar sus bienes y servicios. Algunos ejemplos de este tipo de gastos son: renta, ser-

**Cuadro 3.6** Conceptos más comunes de los gastos ordinarios.

<b>Costos y gastos ordinarios</b>	
Son aquellos que se derivan del giro de la entidad	
<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Costo de ventas</b>	Es el precio al que la empresa adquirió la mercancía que vendió en el periodo. Es la mercancía que sale del almacén para ser vendida en el periodo.
<b>Gastos de venta</b>	Son los que se derivan de los consumos de la entidad para comercializar sus productos.
<b>Gastos de administración</b>	Son los que se llevan a cabo para dirigir y controlar las operaciones de la entidad.

vicios y mantenimiento a los locales comerciales, sueldos, prestaciones y comisiones a vendedores o a empleados cuya labor esté orientada a la comercialización, publicidad, artículos promocionales, gasolina y mantenimiento al equipo de transporte.

- b. Gastos de administración. Son aquellos en los que incurre la entidad para dirigir y controlar sus operaciones. Algunos ejemplos de este tipo de gastos son: renta, servicios y mantenimiento a las oficinas administrativas, sueldos y capacitación a personal de contabilidad y finanzas, papelería, consumo de servicios (teléfono, agua, luz) en las oficinas administrativas, etc.

Los costos y gastos no ordinarios son aquellos que se originan de operaciones inusuales y, por tanto, no son propias del giro de la entidad, independientemente de la frecuencia con la que ocurran. Por ejemplo, cuando la empresa solicita financiamiento a un banco, ella debe pagar el costo de utilizar dinero ajeno. Este pago que se hace a las instituciones financieras constituye un interés a cargo, que también se conoce como 'gasto financiero'. Cabe destacar que los gastos financieros no solamente están constituidos por intereses, también se pagan comisiones y otros conceptos relacionados con los servicios que proporciona la institución financiera, tales como costos por calificación de los instrumentos de deuda que se colocan en la Bolsa de Valores.

**Cuadro 3.7** Conceptos más comunes de los gastos no ordinarios.

<b>Costos y gastos no ordinarios</b>	
Son aquellos que se derivan de operaciones inusuales	
<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Otros gastos</b>	Son consumos que no se relacionan con el giro de la empresa ni con el aspecto financiero.
<b>Gastos financieros o intereses devengados a cargo</b>	Son los intereses derivados de las cuentas por pagar o las comisiones que cobran las instituciones bancarias a la empresa por el manejo de su dinero, que independientemente de que se hayan pagado o no, ya están devengados.

### ALGUNAS PREGUNTAS QUE PODEMOS CONTESTAR MEDIANTE EL ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS:

- ¿Cuánto ha ganado el negocio?
- ¿Cuánto cuesta el producto que se vende o el servicio que se ofrece?
- ¿Es posible que la empresa pueda endeudarse más?

Fuente: Nacional Financiera, S.N.C.

<http://www.nafin.com/portafin/content/herramientas-de-negocio/fundamentos-de-negocio/contabilidad.html>.

## 3.4 ELABORACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS

La elaboración del estado de resultados consiste en confrontar los ingresos con los respectivos costos y gastos del periodo, a partir del ingreso principal de la empresa, es decir, las ventas, a las que se les van disminuyendo los distintos conceptos, empezando por el que le es inherente: el costo de ventas, para así obtener la utilidad bruta. Recuérdese que siempre que haya ventas, hay un costo de ventas que le es relativo. Al informar que se vendió algo en \$10.00 (precio de venta) no puede omitirse el precio que alguna vez fue o será pagado por él, \$7.00 (costo de ventas); la diferencia de \$3.00 es la utilidad bruta.

Los dos conceptos anteriores, ventas y costo de ventas, son ordinarios o propios del giro de la empresa, por lo que el siguiente paso es presentar los otros dos gastos ordinarios que en forma conjunta se denominan 'gastos generales': gastos de venta y administración, que restan a la utilidad bruta porque al incurrir en ellos disminuye la ganancia de la empresa.

El siguiente renglón, *Otros ingresos y gastos*, no es sino la diferencia entre estos dos conceptos, que al provocar distintos efectos en la utilidad (los ingresos la aumentan y los gastos la disminuyen), se confrontan para presentar su diferencia en el renglón *Otros ingresos y gastos*. Por ejemplo, si en el periodo hubo otros ingresos por \$26,500, contra \$4,900 de otros gastos; esto da como resultado un ingreso neto de \$21,600 que es la cantidad que se presenta en el renglón correspondiente. Si el ingreso fue mayor al gasto, el resultado neto se presenta entre paréntesis: esto se hace para distinguir las cantidades que aumentan la utilidad de las que la disminuyen, es decir, el costo de ventas y los gastos generales aunque disminuyen la utilidad, no se colocaron entre paréntesis, por lo que cuando se tenga una cantidad que aumente la ganancia, deberá distinguirse con los paréntesis.

El Resultado Integral de Financiamiento (RIF) es la consecuencia de confrontar los ingresos y gastos que se relacionan, con la actividad financiera de la entidad, o bien, aquellos que se relacionan con el manejo de sus flujos de efectivo (dinero) y son: los intereses devengados, la fluctuación cambiaria y el resultado por posición monetaria. Esta obra no pretende el análisis de todos los elementos que conforman el R.I.F.; por ahora interesan únicamente los intereses devengados. La forma de calcular este renglón del estado de resultados es igual que el de otros ingresos y gastos. Si por ejemplo, se tienen intereses a favor por \$12,200 y se confrontan con \$21,400 de intereses a cargo, da como resultado \$9,200 en contra, que se presentarán sin paréntesis en el renglón correspondiente.

Una vez que a la utilidad bruta se le restaron los gastos generales, se le sumaron o restaron los otros ingresos y gastos y el RIF, se obtiene la utilidad antes de impuestos.

Finalmente se determinan los impuestos causados por obtener utilidades (Impuesto sobre la Renta ISR y/o Impuesto Empresarial a Tasa Única, IETU), que disminuyen el resultado anterior y determinan entonces la Utilidad Neta del Ejercicio.

Como es evidente, este estado financiero resume los resultados de las operaciones de la compañía referentes a las cuentas de ingresos y gastos de un determinado periodo, es decir, si se ganó o perdió en el desarrollo de tales operaciones.

El resultado obtenido en el estado de resultados debe reflejarse posteriormente en la sección del capital contable dentro del balance general y/o estado de situación financiera.

A continuación se presenta un ejemplo en el que a partir de la descripción de las actividades llevadas a cabo por una empresa, se determina el resultado al cierre del mes de enero del 20XX:

1. Se realizaron ventas por \$125,000 de contado y \$278,000 a crédito.
2. El costo de ventas representa el 65% de las ventas.
3. Se pagaron sueldos al personal administrativo por \$22,000, la renta del local comercial por el mes ascendió a \$5,500 y las comisiones a los vendedores fueron por \$10,860. Los servicios de luz y teléfono de las oficinas del mes de enero ascendieron a \$3,930.

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación, un ejemplo de estado de resultados:

<b>Departamental S.A.</b>		
<b>Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX.</b>		
<b>(cifras en miles de pesos)</b>		
Ventas netas		398,500
(-) Costo de ventas		196,700
<b>(=) Utilidad bruta</b>		<b>201,800</b>
(-) Gastos generales:		
Gastos de venta	38,210	
Gastos de administración	29,620	67,830
(+/-) Otros (ingresos) y gastos		(21,600)
(+/-) Resultado integral de financiamiento R.I.F.		9,200
<b>(=) Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad</b>		<b>146,370</b>
(-) Impuestos a la utilidad		55,620
<b>(=) Utilidad o pérdida neta</b>		<b>90,750</b>
Elaboró:	Autorizó:	
C.P. Gabriela Soto Vázquez.	C.P. Ángel Martínez Oropeza.	

4. La empresa tuvo ingresos por la venta de un activo fijo en desuso por un importe de \$180 y no registró movimientos en otros gastos.
5. Se mantuvo una inversión en instrumentos bancarios por \$254,000, que le generó un interés de \$4,040.
6. Se tiene un crédito bancario que genera intereses mensuales de \$3,480.
7. La tasa correspondiente al Impuesto sobre la Renta vigente es de 30%.

Se determina ahora cada uno de los renglones del estado de resultados:

**Ventas.** Se integran por la suma de las ventas de contado y a crédito.

1)	Ventas de contado	125,000
1)	Ventas a crédito	278,000
	<b>Ventas totales</b>	<b><u>403,000</u></b>

**Costo de ventas.** Para este ejercicio, se considera que el costo de ventas es del 65% del importe de las ventas:

2)	Ventas	403,000
	Al 65%	× 0.65
	<b>Costo de ventas</b>	<b><u>261,950</u></b>

**Gastos generales.** En este caso la empresa incurrió tanto en gastos de ventas como de administración, por lo que se clasifican de acuerdo con su función:

Gastos de venta:		
3)	Renta del local comercial	5,500
3)	Comisiones a los vendedores	10,860
	<b>Total gastos de venta</b>	<b><u>16,360</u></b>
Gastos de administración		
3)	Sueldos	22,000
3)	Servicio telefónico y luz	3,930
	<b>Total gastos de administración</b>	<b><u>25,930</u></b>

**Otros ingresos y gastos.** En este caso, los (\$180) de Otros ingresos no tienen cantidad para confrontarse, por lo que se anotarán directamente así en el renglón correspondiente.

**Resultado integral de financiamiento.** Este concepto se determina por la diferencia entre los productos financieros o intereses devengados a favor, y los gastos financieros o intereses devengados en contra.

**Intereses.** En este caso la empresa cuenta con una inversión en el banco que le paga un interés de \$4,220. Por otra parte, cuenta con crédito (pasivo) que le genera un interés como gasto \$3,480. Ambos conceptos deben enfrentarse y el resultado neto es el que aparece en el estado de resultados y forma parte del R.I.F.

## Intereses devengados

5)	A favor:	(4,040)
6)	A cargo:	3,480
	<b>Total intereses a cargo (favor)</b>	<b><u>(560)</u></b>

**Impuesto a la utilidad.** Este rubro se calcula aplicando directamente la tasa impositiva vigente sobre la utilidad que se tenga en el negocio. Hasta este punto se tiene una utilidad antes de impuestos que asciende a \$99,500, por tanto, el impuesto causado en el mes es de:

## Impuesto causado

	Utilidad antes de impuestos	99,500
	Por 30%	X 0.30
<b>7)</b>	<b>Impuestos a la utilidad</b>	<b><u>29,850</u></b>

Integrando todas las cifras resultado de la operación del negocio durante el mes de enero, el estado de resultados queda de la siguiente manera:

## PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación, un ejemplo de estado de resultados:

<b>La Ganadora S.A.</b>		
<b>Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX.</b>		
<b>(cifras en miles de pesos)</b>		
Ventas netas		403,000
(-) Costo de ventas		261,950
<b>(=) Utilidad bruta</b>		<b>141,050</b>
(-) Gastos generales:		
Gastos de venta	16,360	
Gastos de administración	25,930	42,290
(+/-) Otros (ingresos) y gastos		(180)
(+/-) Resultado integral de financiamiento R.I.F.		(560)
<b>(=) Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad</b>		<b>99,500</b>
(-) Impuestos a la utilidad		29,850
<b>(=) Utilidad o pérdida neta</b>		<b>69,650</b>
Elaboró:	C.P. Gabriela Soto Vázquez.	Autorizó:
		C.P. Ángel Martínez Oropeza.



---

## RESUMEN

Medir el resultado es una de las tareas más importantes de la contabilidad, ya que a través de su análisis se conoce el desempeño económico de la entidad y los inversionistas evalúan la conveniencia de seguir o no.

El estado de resultados es el documento que permite conocer el resultado de la empresa por un periodo o ejercicio, mediante el análisis de los siguientes elementos: ingresos, costos y gastos. Los ingresos representan los aumentos netos en el patrimonio de la entidad y se clasifican, atendiendo a su naturaleza, en ordinarios y no ordinarios. Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio con el fin de obtener ingresos; y también los hay ordinarios y no ordinarios.

Los ingresos ordinarios son aquellos que se derivan de las actividades primarias de la entidad y se les conoce como 'ventas'; los ingresos no ordinarios son los productos financieros y los otros ingresos.

Los gastos ordinarios son aquellos que se relacionan con las actividades propias del giro de la entidad y son: el costo de ventas, los gastos de venta y administración; los gastos no ordinarios son los gastos financieros y los otros gastos.

Los ingresos se reconocen cuando se genera la venta, ya sea que exista o no entrada de efectivo o de algún otro bien. De igual forma, los gastos se registran cuando se incurre en ellos, exista o no salida de efectivo o algún otro bien. En síntesis los ingresos y los gastos se registran cuando se ganan o se incurren, no cuando se reciben o se pagan.

Cuando la diferencia entre los ingresos y los costos y gastos es positivo, se le llama 'utilidad' y aumenta el capital ganado de la empresa; en caso contrario se trata de una pérdida que disminuye el capital contable de la entidad.

---

## PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

- ¿Existe algún rubro del estado de resultados cuyo monto sea especialmente alto?
- ¿Qué proporción guardan los diferentes costos y gastos en relación a las ventas?
- ¿Qué medidas se pueden tomar desde la administración para disminuir costos y gastos y con ello incrementar las ganancias?
- ¿Es posible saber cómo ha venido operando la compañía y cómo se ha comportado recientemente?
- ¿Cuáles son las expectativas de generación de utilidades para el futuro cercano de la entidad?

---

## BIBLIOGRAFÍA

- Normas de Información Financiera (NIF) 2013*, CINIF, México, 2013, NIF B-3.
- Hornigren, Sundem y Elliott, *Introducción a la Contabilidad financiera*, 7ª ed., Pearson Educación, México, 2000.
- Nacional Financiera, Banca de Desarrollo, *Fundamentos de Negocio > Contabilidad > ¿Ganas o pierdes? Estado de resultados*. 2004. <http://www.nafin.com/portalfin/content/herramientas-de-negocio/fundamentos-de-negocio/contabilidad.html>.

CAPÍTULO

# 4

**OPERACIONES  
MÁS COMUNES  
EFECTUADAS  
POR LA EMPRESA:  
LA PARTIDA DOBLE**

## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante será capaz de reconocer el doble efecto que cada transacción efectuada por la empresa causa en el balance general, sin que éste pierda su igualdad.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 4.1 La contabilidad por partida doble
- 4.2 Ejemplos de las reglas de la partida doble
- 4.3 Ejemplo de aplicación

## PRESENTACIÓN

En este capítulo se definirá la partida doble como el sistema de contabilidad mediante el cual se lleva el control de los cambios que provocan en los elementos de los estados financieros, las diferentes transacciones que efectúa una entidad económica en el transcurso de su operación.

Para ello, primero se comprenderá que por cada transacción financiera, se requiere registrar tanto el ingreso como su origen o, por otra parte, los gastos según su destino. Asimismo es necesario llevar un control de las acumulaciones de los bienes (activos) y de las obligaciones de la empresa (pasivos), derivadas de las operaciones que ésta realiza.

Posteriormente, se darán a conocer las nueve reglas en que la contabilidad por partida doble puede resumirse, así como ejemplos de aplicación que permitan comprender mejor este sistema.

## LA PARTIDA DOBLE

### Objetivo:

El lector analizará el sistema de contabilidad por partida doble y valorará cada una de las reglas de este método de registro.

## 4.1 LA CONTABILIDAD POR PARTIDA DOBLE

### CONCEPTOS CLAVE

**Partida doble.** Sistema contable que consiste en hacer una doble anotación en los estados financieros, por cada transacción económica efectuada por la empresa.

**Ecuación contable.** Fórmula aritmética que representa la igualdad existente entre los bienes propiedad de la empresa (activos) y la fuente u origen de dichos bienes, ya sea externa (pasivo) o interna (capital contable).

**Reglas de la partida doble.** Normas en las que es posible resumir el doble efecto que las operaciones financieras llevadas a cabo por la entidad, causan en la ecuación contable básica.

Mediante el estudio de los dos capítulos anteriores, se cuenta ya con los cinco conceptos básicos de la información financiera: activo, pasivo, capital, ingresos, costos y gastos.

Es turno ahora de conocer el método mediante el cual se procesan los datos contenidos tanto en el balance general como en el estado de resultados, con la finalidad de aprender a darles un uso eficiente en la toma de decisiones económicas de la entidad.

Existe un sistema contable que se emplea para registrar y procesar la información relacionada con las transacciones financieras que efectúan las empresas, conocido como 'partida doble', que consiste en identificar los conceptos o cuentas de los estados financieros que se ven afectadas, mediante aumentos o disminuciones, por cada operación financiera que se lleva a cabo.

A continuación se resume en nueve reglas, las posibles combinaciones que puede presentarse con los componentes de la ecuación contable básica que, a pesar de la variedad de transacciones que efectúan los negocios, nunca pierde su igualdad.

1. A todo aumento del activo corresponde:
  - a) una disminución en el activo mismo o
  - b) un aumento en el pasivo o
  - c) un aumento en el capital.
  
2. A toda disminución del pasivo corresponde:
  - a) una disminución del activo o
  - b) un aumento del pasivo mismo o
  - c) un aumento del capital.
  
3. A toda disminución del capital corresponde:
  - a) una disminución del activo o
  - b) un aumento del pasivo o
  - c) un aumento del capital mismo.

Veámoslo ahora en forma gráfica:

Cuadro 4.1

Reglas de la partida doble.

Activo + -	Pasivo
	Capital contable

Aumento y disminución de activo

Activo +	Pasivo +
	Capital contable

Aumento de activo y aumento de pasivo

Activo +	Pasivo
	Capital contable +

Aumento de activo y aumento de capital

Activo -	Pasivo -
	Capital contable

Disminución de pasivo y disminución de activo

Activo	Pasivo + -
	Capital contable

Disminución y aumento de pasivo

Activo	Pasivo -
	Capital contable +

Disminución de pasivo aumento de capital

Activo -	Pasivo
	Capital contable -

Disminución de capital y disminución de activo

Activo	Pasivo +
	Capital contable -

Disminución de capital y aumento de pasivo

Activo	Pasivo
	Capital contable + -

Disminución y aumento de capital

## 4.2 EJEMPLOS DE LAS REGLAS DE LA PARTIDA DOBLE

Las transacciones comerciales suelen ser muy numerosas, sin embargo al analizarlas con detenimiento, se descubre que no son tan diversas como a primera vista pudiera creerse. Por el contrario, en la mayoría de los casos se reducen a una serie de compras, ventas, cobros y pagos que originan ingresos y gastos y que, incesantemente repetidas, forman la actividad cotidiana de la empresa.

Se analizan a continuación algunos ejemplos prácticos de la manera en que todas las operaciones que se celebran en la empresa pueden asentarse en su contabilidad sin afectar el equilibrio establecido por la partida doble en el balance general.

Para esta demostración se utilizará el siguiente esquema de una balanza estilizada, donde se agregarán las cantidades representativas del activo, del pasivo y del capital contable, así como las cifras correspondientes a cada operación.



### PRIMER EJEMPLO: AUMENTO Y DISMINUCIÓN DE ACTIVO

Es el caso que se observa al adquirir bienes de contado o pagar servicios por adelantado y al recibir dinero por cobros efectuados o al prestarlo.

En cualquiera de estas operaciones existe el mismo fenómeno: aumenta el activo, por la cosa comprada, o el depósito constituido o el derecho a cobrar el préstamo hecho, pero, además el dinero disponible por la cantidad entregada disminuye el activo.

Así se afectaría la balanza ilustrada en el esquema anterior:



Y desde un punto de vista contable, la operación tendría el siguiente efecto sobre el balance general:

	<b>Activo</b>	=	<b>Pasivo</b>	+	<b>Capital contable</b>
Balance inicial	90,000	=	30,000	+	60,000
Al dar dinero en préstamo:					
Aumenta el activo (Deudores diversos)	+ 10,000				
Disminuye el activo (Bancos)	- 10,000				
Nuevo balance	<u>90,000</u>	=	<u>30,000</u>	+	<u>60,000</u>

### SEGUNDO EJEMPLO: AUMENTO DE ACTIVO Y AUMENTO DE PASIVO

Esta situación se presenta en todo préstamo obtenido, ya sea en efectivo, como en los préstamos bancarios o en bienes, como sucede al comprar mercancías a crédito. Siempre aumentará el activo por el dinero o los bienes recibidos, y siempre aumentará el pasivo en favor de los acreedores o proveedores.



	<b>Activo</b>	=	<b>Pasivo</b>	+	<b>Capital contable</b>
Balance anterior	90,000	=	30,000	+	60,000
Al tomar dinero en préstamo:					
Aumenta el activo (Bancos)	+ 10,000				
Aumenta el pasivo (Préstamos bancarios)			+ 10,000		
Nuevo balance	<u>100,000</u>	=	<u>40,000</u>	+	<u>60,000</u>

### TERCER EJEMPLO: AUMENTO DE ACTIVO Y AUMENTO DE CAPITAL CONTABLE

Todo aumento de activo, sin que exista la obligación de restituirlo a terceros que no sean socios, representa un beneficio para el negocio, es decir, aumenta su capital.

Tal cosa sucede al vender. Toda venta está formada realmente por dos operaciones: la primera consiste en recibir dinero o documentos o una simple promesa de pago; y la segunda consiste en entregar la cosa vendida.

La primera de estas operaciones ilustra el caso típico del ejemplo que nos ocupa, pues al recibir el dinero, documento o crédito, aumenta el activo, y al no haber obligación de restituirlo aumenta el capital del negocio. En el mismo caso están los ingresos por servicios, por intereses y demás aprovechamientos: al no tener que restituirlos, aumentan el activo y el capital.

Véase en la gráfica y el ejemplo numérico que sigue, la ilustración de esta primera parte de la operación de venta. En cuanto a la segunda, aquella en la que se entrega la cosa vendida, provoca una disminución en el activo que, al no quedar compensada en el pasivo, afecta al capital contable del negocio como disminución, lo que se verá en el séptimo ejemplo.



	<b>Activo</b>	<b>=</b>	<b>Pasivo</b>	<b>+</b>	<b>Capital contable</b>
Balance anterior	100,000	=	40,000	+	60,000
Al vender mercancía a crédito:					
Aumenta el activo					
(Clientes)	+ 10,000				
Aumenta el capital					
(Utilidad del ejercicio, debido					
a un incremento en las ventas)				+	10,000
Nuevo balance	110,000	=	40,000	+	70,000

### CUARTO EJEMPLO: DISMINUCIÓN DE PASIVO Y DISMINUCIÓN DE ACTIVO

Estas operaciones son muy frecuentes y constituyen el caso inverso a los ilustrados en el segundo ejemplo, puesto que se refieren al pago de un préstamo obtenido con anterioridad, ya sea en dinero o en especie.

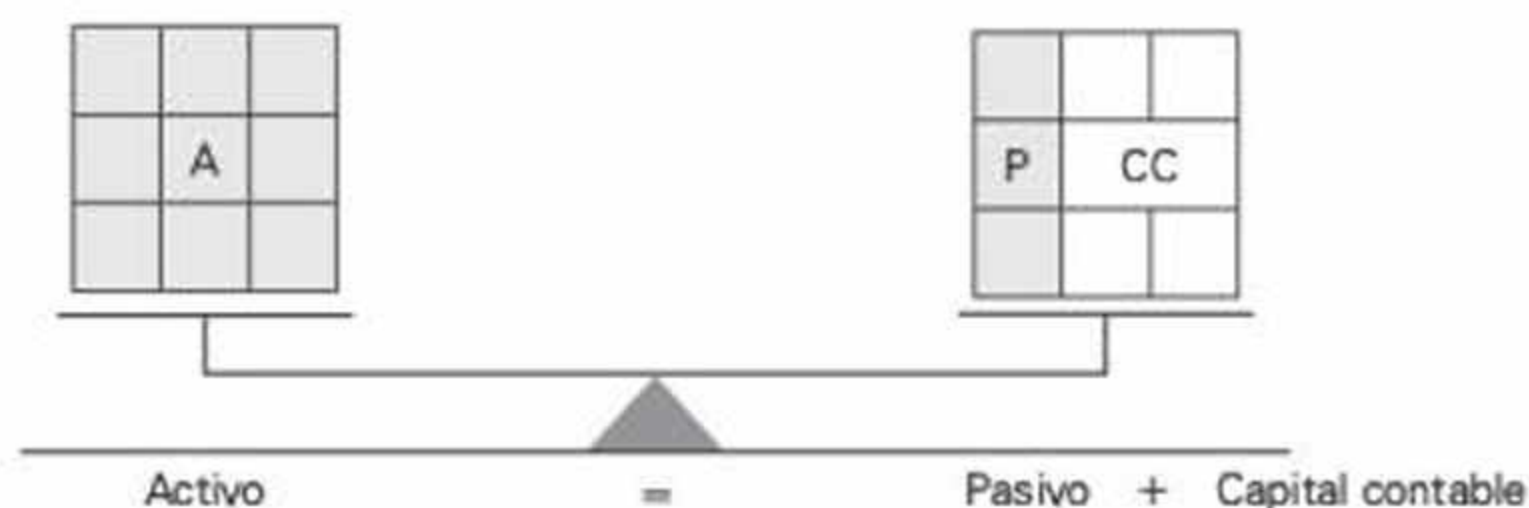




	<b>Activo</b>	<b>=</b>	<b>Pasivo</b>	<b>+</b>	<b>Capital contable</b>
Balance anterior	110,000	=	40,000	+	70,000
Al pagar una deuda:					
Disminuye el activo (Bancos)	- 10,000				
Disminuye el pasivo (Acreedores diversos)			- 10,000		
Nuevo balance	<u>100,000</u>	=	<u>30,000</u>	+	<u>70,000</u>

### QUINTO EJEMPLO: DISMINUCIÓN Y AUMENTO DE PASIVO

Corresponde a operaciones de simple traspaso en las que no hay más que sustitución de acreedores. El caso más frecuente es quizá el de la expedición de títulos de crédito —pagarés, aceptación de letras, etcétera—, que reemplazan créditos originados en operaciones de compras de mercancías, equipos o servicios.

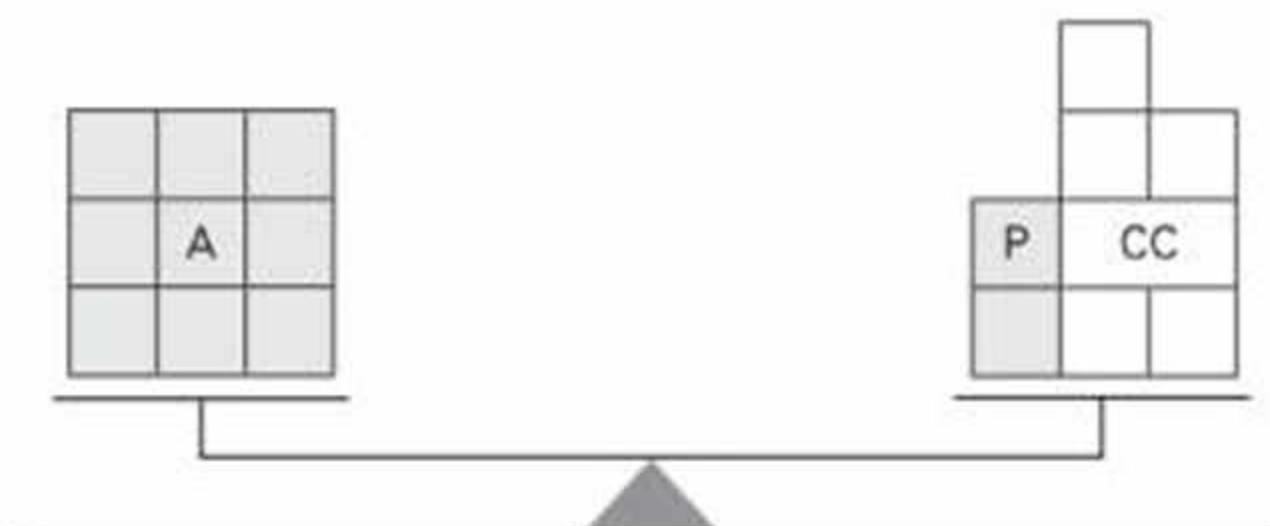


	<b>Activo</b>	<b>=</b>	<b>Pasivo</b>	<b>+</b>	<b>Capital contable</b>
Balance anterior	100,000	=	30,000	+	70,000
Al expedir un documento:					
Aumenta el pasivo (Documentos por pagar)			+ 10,000		
Disminuye el pasivo (Acreedores diversos)			- 10,000		
Nuevo balance	<u>100,000</u>	=	<u>30,000</u>	+	<u>70,000</u>

### SEXTO EJEMPLO: DISMINUCIÓN DE PASIVO Y AUMENTO DE CAPITAL CONTABLE

Este caso ofrece pocos ejemplos prácticos. Quizá el que más claramente ilustre esta situación sea la admisión de un antiguo acreedor como socio, con lo que desaparece el pasivo y aumenta el capital social.

Otro ejemplo, tal vez menos claro, pero sí más frecuente, se presenta cuando se concreta una venta cuyo cobro se efectuó antes de entregar la mercancía.



	<b>Activo</b>	<b>=</b>	<b>Pasivo</b>	<b>+</b>	<b>Capital contable</b>
Balance anterior	100,000	=	30,000	+	70,000
Al concretar la venta cuyo cobro se realizó en forma anticipada:					
Disminuye el pasivo (Anticipo de clientes)			- 300		
Aumenta el capital (Utilidad del ejercicio, por el reconocimiento de la venta)				+	300
Nuevo balance	100,000	=	29,700	+	70,300

### **SÉPTIMO EJEMPLO: DISMINUCIÓN DE CAPITAL CONTABLE Y DISMINUCIÓN DE ACTIVO**

En general, esta situación se presenta cuando ocurre un consumo, gasto o pérdida que no haya estado previamente registrado como cuenta pendiente de pago. Como ejemplos más frecuentes pueden citarse los pagos de sueldos, rentas, consumos de luz y otros servicios, intereses, publicidad, etcétera. Todas estas operaciones producen una disminución de activo y una disminución del capital contable, puesto que los consumos de la empresa afectan al negocio mismo. Igual situación surge en los negocios cuando los socios de la empresa deciden repartir en efectivo parte de las utilidades acumuladas.

El costo de la mercancía vendida ofrece otro claro ejemplo de disminución de activo y capital. Se recordará que toda venta se forma de dos operaciones: la percepción de su importe o la promesa de pago —que fue ilustrada en el tercer ejemplo— y la entrega de la mercancía vendida. En esta segunda operación existe disminución de activo cuando la mercancía sale del almacén, y esa salida de mercancía compensa el precio de venta ya registrado en el tercer ejemplo y se obtiene así la utilidad.

Así se tiene que las operaciones ilustradas en este ejemplo son las que con mayor frecuencia se presentan en un negocio.



	<b>Activo</b>	=	<b>Pasivo</b>	+	<b>Capital contable</b>
Balance anterior	100,000	=	29,700	+	70,300
Al entregar la mercancía vendida:					
Disminuye el activo (Almacén o inventario)	- 1,000				
Disminuye el capital contable (Utilidad del ejercicio, debido al aumento del costo de ventas)				-	1,000
Nuevo balance	99,000	=	29,700	+	69,300

### **OCTAVO EJEMPLO: DISMINUCIÓN DE CAPITAL CONTABLE Y AUMENTO DE PASIVO**

Todos los gastos o consumos previsibles, como los sueldos, la renta, el consumo de luz, los intereses que se acumulan, los impuestos que se computan sobre operaciones realizadas, etcétera, originan, al realizarse, una disminución del capital contable, que, sin haber ocasionado todavía una disminución en el activo, lo cual ocurrirá cuando la deuda se liquide, provoca, desde luego, un aumento de pasivo.

Este caso es muy frecuente y puede pasar inadvertido con facilidad, ya que no origina de inmediato un movimiento real de fondos o de bienes.



	<b>Activo</b>	<b>=</b>	<b>Pasivo</b>	<b>+</b>	<b>Capital contable</b>
Balance anterior	99,000	=	29,700	+	69,300
Al causarse impuestos:					
Disminuye el capital (Utilidad del ejercicio)				-	10,000
Aumenta el pasivo (Impuestos por pagar)		+	10,000		
Nuevo balance	<u>99,000</u>	=	<u>39,700</u>	+	<u>59,300</u>

### NOVENO EJEMPLO: DISMINUCIÓN Y AUMENTO DEL CAPITAL CONTABLE

Como se ha comentado, el resultado favorable obtenido por el negocio durante un año, se registra en una cuenta llamada 'utilidad neta del ejercicio'. Ahora bien, al pasar al siguiente año o ejercicio, esa utilidad debe traspasarse a la cuenta Utilidades acumuladas, y al hacerlo se provoca que la primera disminuya y que ésta última aumente.



	<b>Activo</b>	<b>=</b>	<b>Pasivo</b>	<b>+</b>	<b>Capital contable</b>
Balance anterior	99,000	=	39,700	+	59,300
Traspaso de la utilidad					
Aumenta el capital contable (Utilidades acumuladas)				+	10,000
Disminuye el capital contable (Utilidad del ejercicio)				-	10,000
Nuevo balance	<u>90,000</u>	=	<u>39,700</u>	+	<u>59,300</u>

### 4.3 EJEMPLO DE APLICACIÓN

#### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación, ejemplos del análisis de las primeras operaciones efectuadas por una Pyme:

		<b>ACTIVO (bienes)</b>	=	<b>PASIVO (deudas)</b>	+	<b>CAPITAL (patrimonio)</b>
Núm.	Descripción de la operación:					
1	Se inicia el negocio con aportaciones de los socios por \$150,000 en efectivo que se depositan en cuenta de cheques					
	(+ A) Bancos	150,000				
	(+ C) Capital social					150,000
	<b>Nuevo balance</b>	<b>150,000</b>	=	<b>0</b>	+	<b>150,000</b>
2	Se adquiere a crédito mercancía por \$37,500					
	(+ A) Inventario	+37,500				
	(+ P) Proveedores			+37,500		
	<b>Nuevo balance</b>	<b>187,500</b>	=	<b>37,500</b>	+	<b>150,000</b>
3	Se pagan \$10,000 a cuenta de la deuda contraída en la operación anterior					
	(- P) Proveedores			-10,000		
	(- A) Bancos	-10,000				
	<b>Nuevo balance</b>	<b>177,500</b>	=	<b>27,500</b>	+	<b>150,000</b>
4	Un socio se retira del negocio y se lleva su aportación en efectivo por \$25,000					
	(- C) Capital social					-25,000
	(- A) Bancos	-25,000				
	<b>Nuevo balance</b>	<b>152,500</b>	=	<b>27,500</b>	+	<b>125,000</b>
5	Se vende mercancía a crédito a un precio de \$18,500					
	(+ A) Clientes	18,500				
	(+ C) Ventas					18,500
	<b>Nuevo balance</b>	<b>171,000</b>	=	<b>27,500</b>		<b>143,500</b>
6	El costo de la mercancía entregada en la operación anterior es de \$11,500					
	(- C) Costo de ventas					-11,500
	(- A) Inventario	-11,500				
	<b>Nuevo balance</b>	<b>159,500</b>	=	<b>27,500</b>		<b>132,000</b>

## RESUMEN

Como se ha mencionado, en el mundo de los negocios es necesario llevar cuenta y razón de las operaciones que realiza una entidad económica, así como de los cambios que se originan en las propiedades del negocio.

Por ello es necesario registrar cada operación en dos partidas: la primera afecta las propiedades de que dispone el negocio y la segunda hace constar el origen de esa operación. De aquí procede el nombre 'sistema de partida doble', que considera el nombre de 'partida' en el sentido de anotación.

El sistema de partida doble permite también registrar las acumulaciones en los bienes (activos) y en las obligaciones de la empresa (pasivos), derivadas de las operaciones que ésta realiza. A ello se debe que al sistema de partida doble se le conozca también como 'sistema de acumulaciones'.

Las reglas de la partida doble son fundamentales en contabilidad puesto que constituyen el mecanismo en el que se basa el registro de las operaciones practicadas. Su conocimiento y aplicación debe dominarse ampliamente a fin de que sea posible analizar, de un solo golpe de vista, el doble efecto en los renglones del balance general de estas operaciones.

Otra forma de presentar las reglas de la teoría de la partida doble es mediante la siguiente gráfica, donde aparecen los nueve casos señalados, con los signos más (+) o menos (-), según los aumentos o disminuciones.

Regla	Activo	Pasivo	Capital
1. Aumento y disminución de activo.	+ -		
2. Aumento de activo y aumento de pasivo.	+	+	
3. Aumento de activo y aumento de capital.	+		+
4. Disminución de pasivo y disminución de activo.	-	-	
4. Disminución y aumento de pasivo.		+ -	
6. Disminución de pasivo y aumento de capital.		-	+
7. Disminución de capital y disminución de activo.	-		-
8. Disminución de capital y aumento de pasivo.		+	-
9. Aumento y disminución de capital.			+ -

---

## PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

¿Es necesario el diseño e implantación de un sistema de registro electrónico para el control de las transacciones de todas y cada una de las empresas o algunos negocios pueden generar su información financiera con base en un sistema manual? Justifique su respuesta.

Como tomador de decisiones de negocios, ¿es suficiente con el análisis de los estados financieros o es necesario el conocimiento de la manera en que las operaciones efectuadas por la empresa generaron la información contenida en ellos? Justifique su respuesta.

---

## BIBLIOGRAFÍA

- Guajardo Cantú, Gerardo y Andrade de Guajardo, Nora E., *Contabilidad financiera*, 5ª ed., McGraw-Hill, México, 2008.
- Horngren, Sundem y Elliott, *Introducción a la Contabilidad financiera*, 7ª ed., Pearson Educación, México, 2000.
- Meigs, Williams, Haka y Bettner, *Contabilidad: la base para decisiones gerenciales*, McGraw-Hill, México, 2000.

CAPÍTULO

5

**REGISTRO DE  
OPERACIONES  
EN MAYOR:  
LAS REGLAS DEL  
CARGO Y DEL ABONO**



## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante identificará la terminología contable utilizada en el registro de operaciones financieras, desde el concepto de la cuenta y sus elementos hasta las reglas del cargo y del abono, y precisará su relación con la partida doble.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 5.1** La cuenta y sus elementos
- 5.2** Reglas del cargo y del abono para las cuentas del balance general
- 5.3** Reglas del cargo y del abono para las cuentas del estado de resultados
- 5.4** Vinculación de las reglas del cargo y del abono con la ecuación contable y con las reglas de la partida doble

## PRESENTACIÓN

En este capítulo se dará a conocer el proceso de contabilización de operaciones, que constituye un paso previo a la integración de los estados financieros al finalizar los periodos contables.

Para ello, primero se abordará el concepto de la cuenta y sus partes; posteriormente se darán a conocer las reglas del cargo y del abono para cada uno de los rubros de los estados financieros.

Posteriormente se vincularán las reglas del cargo y del abono con la ecuación contable y con las reglas de la partida doble, para después ejemplificar su uso en un ejercicio de aplicación.

## LAS REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO

### Objetivo:

El lector conocerá la terminología contable utilizada en el proceso de contabilización de operaciones financieras y precisará su relación con la partida doble.

## 5.1 LA CUENTA Y SUS ELEMENTOS

### CONCEPTOS CLAVE

**Cuenta.** Denominación que se da a cada uno de los renglones que integran los estados financieros de la empresa. Hay cuentas de activo, pasivo, capital, ingresos, costos y gastos.

**Esquemas de mayor.** Instrumento a través del cual se acumulan los aumentos y disminuciones que sufre cada cuenta a consecuencia de las operaciones financieras efectuadas por la empresa. También se le conoce como 'T de mayor o cuenta'.

**Debe.** Lado izquierdo del esquema de mayor o cuenta.

**Haber.** Lado derecho del esquema de mayor o cuenta.

**Cargos o débitos.** Cantidades que se anotan del lado del Debe de cualquier cuenta.

**Abonos o créditos.** Cantidades que se anotan del lado del Haber de cualquier cuenta.

**Movimiento deudor.** Suma de los cargos de cada esquema de mayor.

**Movimiento acreedor.** Suma de los abonos de cada esquema de mayor.

**Saldo.** Diferencia entre los movimientos deudor y acreedor.

**Cuentas deudoras.** Aquellas que empiezan y terminan del lado del Debe y aumentan con cargos y disminuyen con abonos.

**Cuentas acreedoras.** Aquellas que empiezan y terminan del lado del Haber y disminuyen con cargos y aumentan con abonos.

En el capítulo anterior se comentó que sin importar el tipo de operación financiera que lleve a cabo una empresa, ésta provoca un doble efecto en la ecuación contable y no se pierde la igualdad del balance general. Ahora es el turno de conocer cómo identificar los aumentos y disminuciones para cada concepto o renglón —también llamado 'cuenta'— que figure en los estados financieros de la empresa y que se vea afectado por dichas transacciones.

Las empresas no preparan estados financieros nuevos después de cada transacción sino que acumulan los efectos de las operaciones individuales de negocios en sus registros contables; luego, al final de cada periodo, la información en estos registros se utiliza para preparar los reportes o informes.

Las operaciones que efectúa una empresa se agrupan con base en su similitud, es decir, el sistema contable debe permitir clasificar los efectos de las transacciones, de tal forma que permita la determinación de los diversos totales que serán incluidos en los informes de contabilidad; por ejemplo, lo relacionado con el dinero de la empresa o las cantidades que adeudan los clientes o el importe de las ventas en el periodo, etc.

Una cuenta es un medio para acumular en un lugar toda la información sobre los cambios en renglones específicos de los estados financieros; el libro mayor contiene los registros, por separado, de un grupo de cuentas relacionadas que acumulan los montos contenidos de los renglones del activo, pasivo, capital, ingresos, costos y gastos de la entidad.

Para fines didácticos en lugar del libro mayor, se utiliza un instrumento en el que se lleva a cabo el cómputo ordenado y sistemático de los aumentos y disminuciones que sufre cada cuenta afectada por las operaciones que realiza la empresa; dicho instrumento se conoce como 'esquema de mayor' o 'T de mayor' por tener la forma de una T mayúscula y se presenta a continuación:

**Cuadro 5.1 Partes de la cuenta.**



La línea vertical de la letra T divide la cuenta en lado izquierdo y lado derecho, a fin de anotar los aumentos y disminuciones de la cuenta; el nombre de la cuenta se anota sobre la línea horizontal.

Se le llama 'Debe' al lado izquierdo de la cuenta; se le llama 'Haber' al lado derecho. Los cargos son las cantidades que se anotan del lado del Debe, y los abonos las que se anotan del lado del Haber.

El movimiento deudor es la suma de todos los cargos de la cuenta; el movimiento acreedor es la suma de los abonos. El saldo es la diferencia entre los dos movimientos y puede ser deudor o acreedor, aunque prevalece el nombre del mayor.

Todo sistema contable tiene una cuenta por separado para cada clase de activo, pasivo, capital, ingreso, costo y gasto. Según la naturaleza de la cuenta, el lado que se utilice para registrar los aumentos y las disminuciones será diferente; las reglas del cargo y del abono establecen el movimiento que debe realizarse para cada una de ellas.

## 5.2 REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO PARA LAS CUENTAS DEL BALANCE GENERAL

Con base en la posición que cada cuenta ocupa dentro del balance general, las cuentas de activo pertenecen al lado izquierdo o del Debe del balance, por lo que un aumento en el activo se registrará de ese mismo lado; en cambio una disminución a alguno de los activos de la entidad, tendrá que anotarse del lado del Haber.

Las cuentas de pasivo y capital, que están del lado derecho o del Haber en el balance, tienen movimientos contrarios a las del activo; sus aumentos se registrarán de ese mismo lado, y sus disminuciones se registrarán del lado del Debe.

Cuadro 5.2

Reglas del cargo y del abono para cuentas del balance.

Activo		Pasivo		Capital contable	
Cargos	Abonos	Cargos	Abonos	Cargos	Abonos
+	-	-	+	-	+

Las cuentas de ACTIVO aumentan con cargos y disminuyen con abonos.

Las cuentas de PASIVO y CAPITAL CONTABLE aumentan con abonos y disminuyen con cargos.

Se habrá notado que los cargos son en todos los casos, movimientos del lado izquierdo de las cuentas, sin embargo tienen efectos distintos, dependiendo de la cuenta de que se trate; en el caso de los activos, representan aumentos y para las cuentas de pasivo y capital reflejan disminuciones.

Por su parte, los abonos, es decir, los movimientos del lado derecho de las cuentas representan disminuciones para los activos, pero aumentos para las cuentas de pasivo y capital.

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

Ejemplo de aplicación de las reglas del cargo y del abono en cuentas de balance:

Pastelería, S.A. adquiere de su proveedor de galletas finas mercancía a crédito por \$5,000 a pagar en 60 días. Al efectuar la compra, la cuenta de inventario aumenta por el bien adquirido y lo mismo hace la cuenta proveedores por la deuda contraída. El aumento al inventario debe reflejarse mediante un cargo y el aumento a proveedores mediante un abono, como se muestra a continuación:

+ Inventario -		- Proveedores +	
5,000			5,000

## 5.3 REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO PARA LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Recuérdese que los ingresos, costos y gastos repercuten directamente en la utilidad del ejercicio, misma que forma parte del capital ganado de la empresa, por lo que las reglas del cargo y del abono que le corresponden a unos y otros están asignadas en función del efecto que causan en la citada cuenta.

**Cuadro 5.3** Reglas del cargo y del abono para cuentas de resultados.

Costos y gastos		Ingresos	
Cargos +	Abonos -	Cargos -	Abonos +
Las cuentas de <b>COSTOS Y GASTOS</b> aumentan con cargos y disminuyen con abonos.		Las cuentas de <b>INGRESOS</b> aumentan con abonos y disminuyen con cargos.	

Por lo anterior, si los ingresos tienen un efecto positivo en la utilidad, es decir, la aumentan, deberán tener las mismas reglas que el capital para causar ese efecto en el balance general; por el contrario, los costos y gastos deberán llevar reglas contrarias a la utilidad del ejercicio, para afectar al capital en forma negativa, es decir, disminuirlo.

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

Ejemplo de aplicación de las reglas del cargo y del abono en cuentas de resultados:

Pastelería, S.A. paga la nómina quincenal a sus empleados por \$12,000. Esta transacción provoca que los gastos de la empresa se incrementen y, por otro lado, que el efectivo disminuya. Dichos movimientos se reflejan como se muestra a continuación:

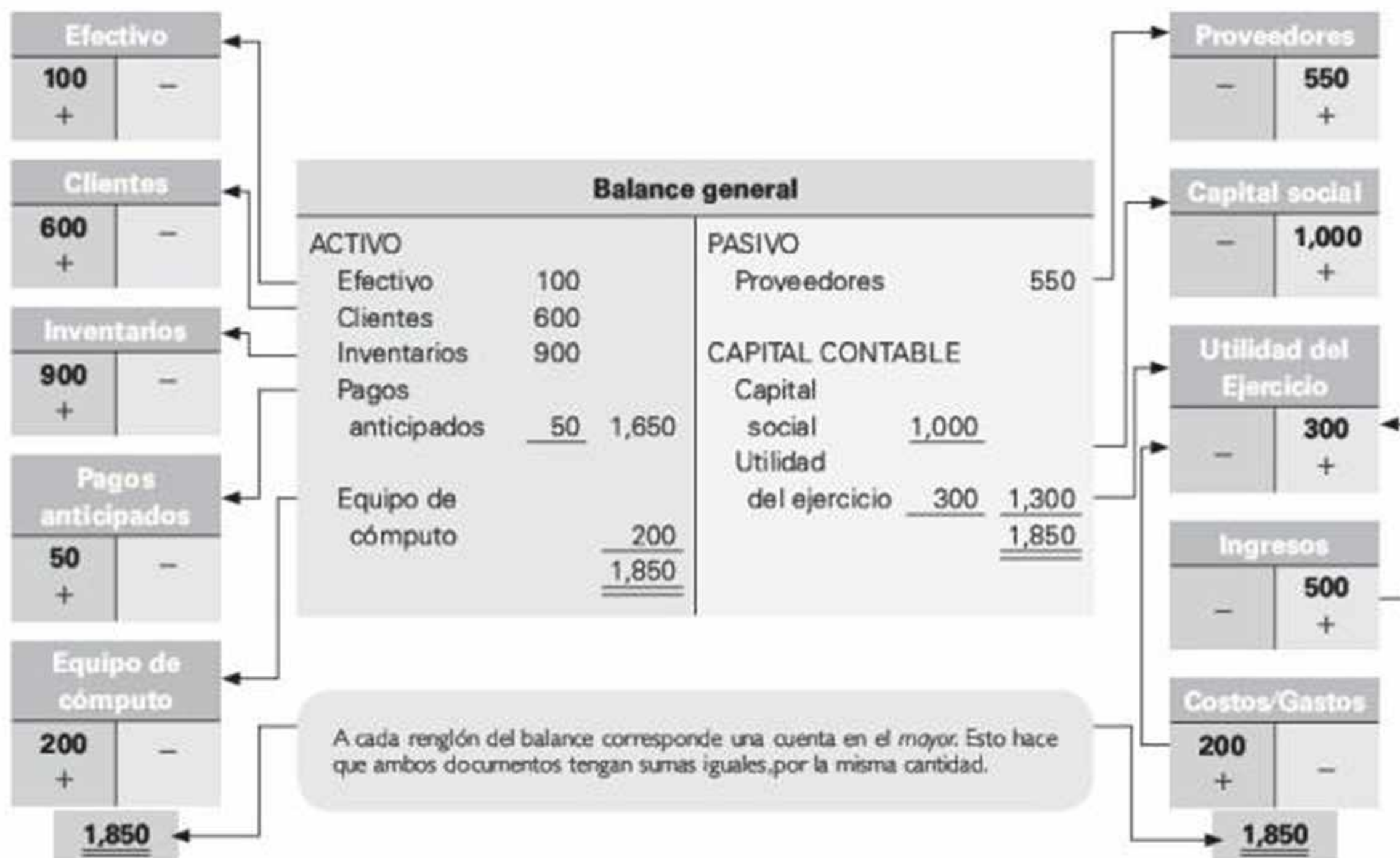
+ Gastos de administración -		+ Bancos -	
12,000			12,000

Se les llama 'cuentas deudoras' a aquellas que empiezan y terminan del lado del Debe y que aumentan con cargos y disminuyen con abonos. Son cuentas deudoras las de activo, costos y gastos.

Por otro lado, se les conoce como 'cuentas acreedoras' a aquellas que empiezan y terminan del lado del Haber y que aumentan con abonos y disminuyen con cargos. Son cuentas acreedoras las de pasivo, capital e ingresos.

Cuadro 5.4

El balance general como base para el diseño de las reglas del cargo y del abono.



Una cuenta se carga para:

1. Aumentar los activos
2. Disminuir los pasivos
3. Disminuir el capital contable
4. Disminuir los ingresos
5. Aumentar los costos y gastos

Una cuenta se abona para:

1. Disminuir los activos
2. Aumentar los pasivos
3. Aumentar el capital contable
4. Aumentar los ingresos
5. Disminuir los costos y gastos

## 5.4 VINCULACIÓN DE LAS REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO CON LA ECUACIÓN CONTABLE Y CON LAS REGLAS DE LA PARTIDA DOBLE

Las reglas del cargo y del abono están diseñadas de tal manera que cada transacción se registre por cantidades iguales en débitos o cargos y créditos o abonos. La razón de esta igualdad se encuentra en la ecuación contable y en las reglas de la partida doble:

Cuadro 5.5

SalDOS de las cuentas desde la ecuación contable.

<b>ACTIVO</b> SalDOS deudores	=	<b>PASIVO + CAPITAL CONTABLE</b> SalDOS acreedores
----------------------------------	---	---

Si esta ecuación debe permanecer en equilibrio, cualquier cambio del lado izquierdo de la ecuación debe ir acompañado de un cambio igual en el lado derecho. De acuerdo con las reglas del cargo y del abono, los aumentos en el activo se registran como cargos, mientras que los aumentos en el pasivo y capital se registran como abonos; por otra parte, las disminuciones en los pasivos y capital se registran como cargos y las disminuciones en los activos se registran como abonos.

Existen transacciones que dan lugar a aumentos y disminuciones del mismo lado del balance, sin embargo su registro no implica alteraciones a la ecuación contable: un aumento de un activo se registra como un cargo, mientras que una disminución a otro activo se reconoce del lado de los abonos; una disminución al pasivo o capital combinado con el aumento de otro pasivo o capital dan lugar a un cargo y a un abono respectivamente. Ejemplo: la compra de mercancía de contado aumenta la cuenta de inventario y disminuye la cuenta de bancos.

Lo anterior queda demostrado mediante la "traducción" de las nueve reglas de la partida doble estudiadas en el capítulo anterior, en reglas del cargo y del abono.

**Cuadro 5.6** Reglas del cargo y del abono por cada regla de la partida doble.

Aumento de activo <b>(cargo)</b>	y	Disminución de activo <b>(abono)</b>
Aumento de activo <b>(cargo)</b>	y	Aumento de pasivo <b>(abono)</b>
Aumento de activo <b>(cargo)</b>	y	Aumento de capital <b>(abono)</b>
Disminución de pasivo <b>(cargo)</b>	y	Disminución de activo <b>(abono)</b>
Disminución de pasivo <b>(cargo)</b>	y	Aumento de pasivo <b>(abono)</b>
Disminución de pasivo <b>(cargo)</b>	y	Aumento de capital <b>(abono)</b>
Disminución de capital <b>(cargo)</b>	y	Disminución de activo <b>(abono)</b>
Disminución de capital <b>(cargo)</b>	y	Aumento de pasivo <b>(abono)</b>
Disminución de capital <b>(cargo)</b>	y	Aumento de capital <b>(abono)</b>

Analice el siguiente ejemplo:

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

El uso de cargos y abonos para registrar las transacciones en las cuentas será ilustrado mediante el ejemplo del capítulo anterior de esta misma sección, en el que se analizaron las siguientes operaciones:

1. Se inicia el negocio con aportaciones de los socios por \$150,000 en efectivo que se depositan en cuenta de cheques.
2. Se adquiere a crédito mercancía por \$37,500.
3. Se pagan \$10,000 a cuenta de la deuda contraída en la operación anterior.
4. Un socio se retira del negocio y se lleva su aportación en efectivo por \$25,000.
5. Se vende mercancía a crédito a un precio de \$18,500.
6. El costo de la mercancía entregada en la operación anterior es de \$11,500.

Después de registradas las operaciones anteriores, los esquemas de mayor se verían de la siguiente manera:

Bancos		Capital social		Inventario	
1) 150,000	10,000 (3)	4) 25,000	150,000 (1)	2) 37,500	11,500 (6)
	25,000 (4)				
<b>150,000</b>	<b>35,000</b>	<b>25,000</b>	<b>150,000</b>	<b>37,500</b>	<b>11,500</b>
<b>115,000</b>			<b>125,000</b>	<b>26,000</b>	

Proveedores		Clientes		Ventas	
3) 10,000	37,500 (2)	5) 18,500			18,500 (5)
<b>10,000</b>	<b>37,500</b>	<b>18,500</b>			<b>18,500</b>
	<b>27,500</b>	<b>18,500</b>			<b>18,500</b>

Costo de ventas	
6) 11,500	
<b>11,500</b>	
<b>11,500</b>	



Análisis:

<b>Operación Núm. 1</b>	El activo circulante, 'efectivo', es aumentado en \$150,000 y las aportaciones de los socios, el 'capital social', es aumentado en la misma cantidad.						
<b>Reglas del cargo y del abono</b>	Los aumentos en los activos son registrados del lado del Debe; cargo a efectivo \$150,000.  Los aumentos en el capital son registrados del lado del Haber; abono a capital social \$150,000.						
<b>Movimientos en esquemas de mayor:</b>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">+ Bancos -</th> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">- Capital social +</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">1) 150,000</td> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">150,000 (1)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black;"> </td> <td style="text-align: center;"> </td> </tr> </tbody> </table>	+ Bancos -	- Capital social +	1) 150,000	150,000 (1)		
+ Bancos -	- Capital social +						
1) 150,000	150,000 (1)						

<b>Operación Núm. 2</b>	El activo circulante, el 'inventario', aumenta en \$37,500 y la deuda por la compra de mercancía, 'proveedores', es aumentada en la misma cantidad.						
<b>Reglas del cargo y del abono</b>	Los aumentos en los activos son registrados del lado del Debe; cargo a inventario \$37,500.  Los aumentos en el pasivo son registrados del lado del Haber; abono a proveedores \$37,500.						
<b>Movimientos en esquemas de mayor:</b>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">+ Inventario -</th> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">- Proveedores +</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">2) 37,500</td> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">37,500 (2)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black;"> </td> <td style="text-align: center;"> </td> </tr> </tbody> </table>	+ Inventario -	- Proveedores +	2) 37,500	37,500 (2)		
+ Inventario -	- Proveedores +						
2) 37,500	37,500 (2)						

<b>Operación Núm. 3</b>	El activo circulante, 'efectivo', disminuye en \$10,000 y la deuda con proveedores también disminuye al hacer el pago parcial.						
<b>Reglas del cargo y del abono</b>	Las disminuciones en los activos son registrados del lado del Haber; abono a efectivo \$10,000.  Las disminuciones en los pasivos son registrados del lado del Debe; cargo a proveedores \$10,000.						
<b>Movimientos en esquemas de mayor:</b>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">+ Bancos -</th> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">- Proveedores +</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">10,000 (3)</td> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">3) 10,000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black;"> </td> <td style="text-align: center;"> </td> </tr> </tbody> </table>	+ Bancos -	- Proveedores +	10,000 (3)	3) 10,000		
+ Bancos -	- Proveedores +						
10,000 (3)	3) 10,000						

<b>Operación Núm. 4</b>	El activo circulante, 'efectivo', se disminuye en \$25,000 y las aportaciones de los socios, 'capital social', se disminuye en la misma cantidad.						
<b>Reglas del cargo y del abono</b>	Las disminuciones en los activos son registrados del lado del Haber; abono a efectivo \$25,000.  Las disminuciones en el capital contable son registrados del lado del Debe; cargo a capital social \$25,000.						
<b>Movimientos en esquemas de mayor:</b>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">+ Bancos -</th> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">- Capital social +</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">25,000 (4)</td> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">4) 25,000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black;"> </td> <td style="text-align: center;"> </td> </tr> </tbody> </table>	+ Bancos -	- Capital social +	25,000 (4)	4) 25,000		
+ Bancos -	- Capital social +						
25,000 (4)	4) 25,000						

<b>Operación Núm. 5</b>	El activo circulante, 'clientes', aumenta en \$18,500 y el ingreso principal de la empresa, 'ventas', es aumentado en la misma cantidad.						
<b>Reglas del cargo y del abono</b>	Los aumentos en los activos son registrados del lado del Debe; cargo a clientes \$18,500.  Los aumentos en los ingresos son registrados del lado del Haber; abono a ventas \$18,500.						
<b>Movimientos en esquemas de mayor:</b>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">+ Clientes -</th> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">- Ventas +</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">5) 18,500</td> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">18,500 (5)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black;"> </td> <td style="text-align: center;"> </td> </tr> </tbody> </table>	+ Clientes -	- Ventas +	5) 18,500	18,500 (5)		
+ Clientes -	- Ventas +						
5) 18,500	18,500 (5)						

<b>Operación Núm. 6</b>	El activo circulante, 'inventario', disminuye en \$11,500 y el 'costo de ventas' aumenta en la misma cantidad provocando una disminución en la utilidad del ejercicio.						
<b>Reglas del cargo y del abono</b>	Las disminuciones en los activos son registrados del lado del Haber; abono a inventario \$11,500.  Los aumentos en los costos y gastos son registrados del lado del Debe; cargo a costo de ventas \$11,500.						
<b>Movimientos en esquemas de mayor:</b>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">+ Inventario -</th> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">- Costo de ventas +</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">11,500 (6)</td> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">6) 11,500</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border-right: 1px solid black;"> </td> <td style="text-align: center;"> </td> </tr> </tbody> </table>	+ Inventario -	- Costo de ventas +	11,500 (6)	6) 11,500		
+ Inventario -	- Costo de ventas +						
11,500 (6)	6) 11,500						

Los estados financieros al finalizar el periodo se verían como se muestra a continuación:

<b>Departamental, S.A.</b>			
<b>Balance general</b>			
<b>al 31 de diciembre de 20XX.</b>			
<b>(cifras en miles de pesos)</b>			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
Circulante:		A corto plazo:	
Bancos	115,000	Proveedores	27,500
Clientes	18,500	CAPITAL CONTABLE	
Inventario	26,000	Contribuido:	
		Capital social	125,000
		Ganado:	
		<b>Utilidad de ejercicio</b>	<b>7,000</b>
Total Activo	159,500	Total Pasivo y Capital	159,500
Elaboró: C.P. Gabriela Soto Vázquez.		Autorizó: C.P. Ángel Martínez Oropeza.	

<b>Departamental, S.A.</b>	
<b>Estado de resultados</b>	
<b>del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX.</b>	
<b>(cifras en miles de pesos)</b>	
Ventas	18,500
Menos: costo de ventas	11,500
<b>Igual a: Utilidad del ejercicio</b>	<b>7,000</b>
Elaboró: C.P. Gabriela Soto Vázquez.	
Autorizó: C.P. Ángel Martínez Oropeza.	

## RESUMEN

La contabilidad es una herramienta empresarial que permite el registro y control sistemático de todas las operaciones que se realizan en la empresa.

La cuenta es el medio contable o instrumento mediante el cual se aplica la teoría de la partida doble, que puede resumirse en este razonamiento: a uno o más cargos les corresponden uno o varios abonos por la misma cantidad.

Las cuentas de activo y de costos y gastos comienzan con cargos y todos los aumentos a esas cuentas también deben cargarse para sumar el importe al existente en un principio; en cambio, todas las disminuciones deberán abonarse para restar su importe de la suma anterior y determinar de esta manera el importe del saldo de la cuenta, en este caso, saldo deudor.

Cada vez que las cuentas de pasivo, capital e ingresos aumentan, las anotaciones deberán hacerse del lado derecho de las cuentas respectivas, es decir, deberán abonarse; en cambio si es necesario disminuirlas, las anotaciones deberán hacerse del lado izquierdo o cargarse para restar su importe y obtener el saldo acreedor.

En resumen:

<b>Debe</b> <i>Cargos</i>	<b>Haber</b> <i>Abonos</i>
+ Activo	- Activo
- Pasivo	+ Pasivo
- Capital contable	+ Capital contable
- Ingresos	+ Ingresos
+ Costos y gastos	- Costos y gastos
Movimiento deudor	Movimiento acreedor
Saldo	

---

## PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

- ¿Es posible contabilizar únicamente registros de las entradas y salidas de efectivo de la empresa?
- ¿Existe alguna ley que obligue a las empresas a llevar registros contables en mayor?
- ¿Es posible aplicar las reglas del cargo y del abono en las finanzas personales?

**BIBLIOGRAFÍA**

- Escarpulli Montoya, Abel, *Contabilidad financiera. Cido financiero a corto plazo*, 5ª ed., Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, 2008.
- Guajardo Cantú, Gerardo, y Andrade de Guajardo, Nora E., *Contabilidad financiera*, 5ª ed., McGraw-Hill, México, 2008.
- Horngren, Sundem y Elliott, *Introducción a la Contabilidad financiera*, 7ª ed., Pearson Educación, México, 2000.
- Meigs, Williams, Haka y Bettner, *Contabilidad: la base para decisiones gerenciales*, McGraw-Hill, México, 2000.

**CAPÍTULO**

**6**

**PRINCIPALES  
CUENTAS  
EN EMPRESAS  
COMERCIALES:  
EL CATÁLOGO DE  
CUENTAS Y LA GUÍA  
CONTABILIZADORA**

## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante será capaz de diferenciar las empresas conforme a las actividades que realizan y reconocer el ciclo operativo de las empresas comerciales. A partir de ello, identificará las principales cuentas utilizadas en el registro de transacciones financieras por este tipo de entidades, mediante el diseño y uso del catálogo de cuentas y de la guía contabilizadora.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 6.1 Clasificación de las empresas por su giro o actividad
- 6.2 Ciclo operativo de las empresas comerciales
- 6.3 El catálogo de cuentas
- 6.4 La guía contabilizadora
- 6.5 Diferencias contables entre empresas comerciales, industriales y de servicios

## PRESENTACIÓN

En este capítulo se dará a conocer el ciclo operativo de las empresas comerciales, que servirá de base para crear el catálogo de cuentas que utilizan este tipo de empresas, así como su respectivo manual o guía contabilizadora.

Para ello, primero se establecerá la diferencia entre los tres tipos de empresas clasificadas con base en su giro o actividad.

Posteriormente se establecerán los criterios generales para el desarrollo de los documentos que sirven de apoyo en el registro de operaciones financieras a este tipo de empresas: el catálogo de cuentas y la guía contabilizadora.

# EL CATÁLOGO DE CUENTAS Y LA GUÍA CONTABILIZADORA

### Objetivo:

El lector reconocerá la función del catálogo de cuentas y la guía contabilizadora de empresas comerciales, como instrumentos de apoyo en el proceso contable de registro y generación de información financiera para la toma de decisiones.

## 6.1 CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS POR SU GIRO O ACTIVIDAD

### CONCEPTOS CLAVE

**Empresa.** Conjunto de bienes materiales, humanos y financieros combinados para lograr un fin común.

**Empresas lucrativas.** Aquellas cuyo propósito principal es la generación de ganancias o utilidades en beneficio de sus socios o accionistas.

**Empresas no lucrativas.** Aquellas cuyo objetivo principal es servir a la comunidad.

**Empresas comerciales.** Aquellas cuya función principal es la compra-venta de artículos terminados.

**Empresas industriales.** Aquellas que se encargan de la producción de bienes mediante la transformación o extracción de la materia prima.

**Empresas de servicios.** Aquellas que llevan a cabo una o varias actividades por cuenta de otros a quienes identifican como sus clientes.

**Ciclo de operaciones.** Conjunto de operaciones mediante las cuales una entidad genera sus ingresos y sus flujos de efectivo de los clientes.

**Catálogo de cuentas.** Lista ordenada de todas las cuentas que componen el activo, pasivo, capital, ingresos y gastos de una entidad.

**Rubro.** Subgrupos que componen cada elemento de los estados financieros.

**Cuenta de mayor.** Renglones que componen los rubros del balance general y del estado de resultados.

**Subcuenta.** Elementos que componen una cuenta de mayor principal.

**Guía contabilizadora.** Manual que presenta a detalle lo que se debe registrar en cada una de las cuentas que son utilizadas en el proceso de generación de información financiera.

En capítulos anteriores se ha estudiado la terminología contable básica y descrito la técnica contable. Es el turno de apuntar hacia el estudio de un tipo de contabilidad en particular, por lo que se hace necesario establecer los tipos de empresas para estos fines.

Existen diversas formas de clasificar a las empresas. Una de ellas es por los fines que persiguen, en cuyo caso hay empresas lucrativas —aquellas que persiguen la obtención de utilidades en beneficio de sus socios— y empresas no lucrativas —aquellas que buscan servir a la comunidad y no persiguen fines de lucro—.

En el primer caso, se puede identificar tres tipos de actividades o giros, o tres grandes grupos de empresas: compañías comercializadoras de bienes o mercancías, empresas industriales o de transformación y empresas de servicios.



**Cuadro 6.1**

**Clasificación de las empresas por su giro o actividad.**



1. Empresas comercializadoras de bienes o mercancías. Este tipo de organizaciones se dedican a adquirir bienes o mercancías, con el fin de venderlos a un precio mayor que el que pagaron por ellos, es decir, son el intermediario entre productores y consumidores. Algunos ejemplos de este tipo de empresas son las zapaterías, las farmacias, tiendas departamentales, las jugueterías, etcétera.
2. Empresas de servicios. Son aquellas que llevan a cabo ciertas actividades por cuenta de otros a quienes denominan 'clientes', a cambio de una contraprestación económica. Ejemplos: transportistas, agencias de viaje, instituciones financieras, escuelas, hospitales, etcétera.
3. Empresas industriales o de transformación. La actividad primordial de este tipo de empresas es adquirir insumos o materia prima, que someten a uno o más procesos de transformación, de tal manera que fabrican un nuevo artículo terminado que después venden. Ejemplos: armadoras de autos, panificadoras, cervecerías, etcétera.

**PRINCIPIO EN ACCIÓN**

Ejemplos de empresas por su giro o actividad:

Tipo de empresa	Ejemplos
Comercial	The Home Depot, Wal Mart de México, El puerto de Liverpool, Suzuki, Adidas, Mabe, Parisina, Porrúa, Coppel, Grupo Soriana y otras.
Industrial	Ford Motor Company, Herdez, Coca Cola FEMSA, Grupo Bimbo, Grupo industrial MASECA, General Motors, Cia. Minera Autlán, Jugos del Valle, Desarrolladora HOMEX.
De servicios	Real Turismo, HSBC, Google, Boeing, Cablevisión, Teléfonos de México, Grupo financiero BBVA, Grupo Posadas, UNEFON, etcétera.

En virtud de la relativa simplicidad de la operación de las empresas lucrativas comerciales, respecto de las industriales y de las de servicios, es que se ha elegido a las primeras como base para la explicación del proceso contable, por lo que esta obra está principalmente orientada al estudio de la contabilidad de empresas comerciales con fines de lucro.

## 6.2 CICLO OPERATIVO DE LAS EMPRESAS COMERCIALES

Se le denomina 'ciclo a corto plazo' o 'ciclo de operaciones' de una empresa, a la repetición continua de una serie de actividades mediante las cuales una entidad genera sus ingresos y sus flujos de efectivo provenientes de los clientes.

El ciclo operativo de una empresa comercializadora supone la adquisición de mercancías, que una vez vendidas y cobradas a los clientes, permitirán la adquisición de nuevas mercancías para reiniciar el proceso que se repetirá en forma continua mientras la entidad se mantenga en funcionamiento.

El ciclo de operaciones consta de las siguientes actividades:

**Cuadro 6.2** Ciclo operativo de empresas comerciales.



Parte del efectivo cobrado a clientes se destina a la compra de nueva mercancía y el ciclo se repite ininterrumpidamente.

A pesar de que el registro de operaciones debe regirse por las normas de la profesión contable, en cada empresa existen costumbres y estilos diferentes (por ejemplo algunos contadores le llaman 'almacén' a la mercancía disponible para la venta y otros la identifican como 'inventario'), por lo que es necesario elaborar instrumentos que permitan facilitar el trabajo contable, sobre todo cuando se trata de consolidar cifras financieras en empresas que cuentan con sucursales, agencias u oficinas foráneas, donde los empleados deben mantener registros coherentes en forma similar sin importar su ubicación geográfica.

Cuadro 6.3

Niveles de detalle en el catálogo de cuentas.

		<b>ACTIVO</b>
Rubro	Cuenta de mayor	Circulante
		Inventario
Subcuentas		Artículo A
		Artículo B
		Artículo C
		Artículo D

### 6.3 EL CATÁLOGO DE CUENTAS

Cuando las operaciones de la entidad son muy diversas y numerosas, es indispensable que el contador de la entidad elabore una relación o lista ordenada, detallada y codificada de todas las cuentas que componen el activo, pasivo, capital contable, ingresos, costos y gastos de la empresa; dicha relación se conoce con el nombre de 'catálogo de cuentas'.

Para diseñar y elaborar el catálogo de cuentas debe llevarse a cabo un análisis de las operaciones presentes y futuras que en un momento determinado pudiera tener la empresa; su estructura debe permitir formar agrupaciones que van de los conceptos generales a los particulares, clasificados en cuando menos tres niveles: rubros, cuentas de mayor y subcuentas.

Los rubros son los subgrupos que integran cada elemento de los estados financieros: activo circulante, activo no circulante, pasivo a corto plazo, pasivo a largo plazo, capital contribuido, capital ganado, ingresos ordinarios, ingresos no ordinarios, costos y gastos ordinarios, costos y gastos no ordinarios.

Las cuentas de mayor son cada uno de los renglones que componen los rubros anteriores, por ejemplo: bancos, clientes, proveedores, capital social, ventas, gastos de administración, etc.

Las subcuentas o cuentas de detalle son el desglose de una cuenta principal o de mayor, que sumados igualan el saldo de esta última. Ejemplo: artículo A más artículo B, más artículo C son igual a la suma de la cuenta de mayor Inventario. Con este tipo de detalle es posible identificar por ejemplo, no solamente el valor total de la mercancía que se tiene disponible para la venta, sino además el valor por cada tipo de artículo del que se tienen existencias.

El catálogo de cuentas debe contener el código y el nombre de cada una de las cuentas, que deben ser únicos e irrepetibles. La asignación de claves se hace ya sea en forma numérica, alfabética o alfanumérica, lo cual permite darle un orden lógico, secuencial y sistemático. Debe evitarse asignar los números en forma consecutiva para que, en caso de requerir una nueva cuenta, no sea necesario reasignar los números que ya se tienen registrados.

Al seguir un sistema numérico, que es el más común, generalmente la asignación de códigos se hace por niveles; en el primero se sigue el orden de presentación de los cinco elementos o grupos generales de los estados financieros y se asignan los números en intervalos de 1 000, como sigue:

<b>1000 Activo</b>
<b>2000 Pasivo</b>
<b>3000 Capital contable</b>
<b>4000 Ingresos</b>
<b>5000 Costos y gastos</b>

En el segundo nivel se encuentran los rubros que integran cada uno de los elementos anteriores, y su numeración se hace en intervalos de 100, como se muestra a continuación:

<b>1000 Activo</b>
100 Circulante
200 No circulante
<b>2000 Pasivo</b>
100 Corto plazo
200 Largo plazo
<b>3000 Capital Contable</b>
100 Contribuido
200 Ganado
<b>4000 Ingresos</b>
100 Ordinarios
200 No ordinarios
<b>5000 Costos y gastos</b>
100 Ordinarios
200 No ordinarios

En el tercer nivel existe un consecutivo de cuentas de mayor para cada uno de los rubros anteriores. Ejemplo:

<b>1000 Activo</b>
100 Circulante
001 Bancos
002 Inversiones temporales
003 Cuentas por cobrar a clientes
004 Deudores diversos
005 Documentos por cobrar
006 Inventario o almacén
007 Pagos anticipados
200 No circulante

En el cuarto nivel están las subcuentas o cuentas analíticas. Ejemplo:

<b>1000 Activo</b>
100 Circulante
001 Bancos
01 Cuenta 100176 Nómina
02 Cuenta 230549 Proveedores

Es importante recordar que la cantidad de niveles y la codificación numérica que se asigne a cada uno de ellos, varía de una empresa a otra.

Se encuentra un ejemplo de catálogo de cuentas con tres niveles en el siguiente principio en acción:

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación, un ejemplo del catálogo de cuentas de una empresa comercial:

<b>1000</b>	<b>ACTIVO</b>
<b>1000-100-000</b>	<b><i>Circulante</i></b>
1000-100-001	Efectivo
1000-100-002	Inversiones temporales
1000-100-003	Cuentas por cobrar a clientes
1000-100-004	Deudores diversos
1000-100-005	Documentos por cobrar
1000-100-006	Inventario o almacén
1000-100-007	Pagos anticipados
<b>1000-200-000</b>	<b><i>No Circulante</i></b>
1000-200-001	Terrenos
1000-200-002	Edificios
1000-200-003	Mobiliario y equipo de oficina
1000-200-004	Equipo de transporte
1000-200-005	Equipo de cómputo
1000-200-006	Marcas
<b>2000</b>	<b>PASIVO</b>
<b>2000-100-000</b>	<b><i>A corto plazo</i></b>
2000-100-001	Proveedores
2000-100-002	Acreedores diversos

Continúa

Continuación

2000-100-003	Documentos por pagar
2000-100-004	Préstamos bancarios
2000-100-005	Anticipo de clientes
<b>2000-200-000</b>	<b>A largo plazo</b>
2000-200-001	Préstamos bancarios
2000-200-002	Préstamos hipotecarios
<b>3000</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>
<b>3000-100-000</b>	<b>Contribuido</b>
3000-100-001	Capital social
<b>3000-200-000</b>	<b>Ganado</b>
3000-200-001	Resultados acumulados
3000-200-002	Resultado del ejercicio
<b>4000</b>	<b>INGRESOS</b>
<b>4000-100-000</b>	<b>Ordinarios</b>
4000-100-001	Ventas
<b>4000-200-000</b>	<b>No Ordinarios</b>
4000-200-001	Otros ingresos
4000-200-002	Productos financieros
<b>5000</b>	<b>COSTOS Y GASTOS</b>
<b>5000-100-000</b>	<b>Ordinarios</b>
5000-100-001	Costo de ventas
5000-100-002	Gastos de administración
5000-100-003	Gastos de venta
<b>5000-200-000</b>	<b>No Ordinarios</b>
5000-200-001	Otros gastos
5000-200-002	Gastos financieros

## 6.4 LA GUÍA CONTABILIZADORA

Otro instrumento que permite estructurar analíticamente el sistema contable implantado es el manual o guía contabilizadora, que presenta con detalle lo que se debe registrar en cada una de las cuentas que son utilizadas en el proceso de generación de información financiera, así como lo que representa el saldo de cada una de ellas al final de cada periodo.

Este documento establece instrucciones precisas acerca del tratamiento contable que debe darse a cada una de las cuentas utilizadas, que si bien deben sujetarse a las normas de la profesión, con frecuencia se prestan a distintas interpretaciones según el criterio de quien intente resolverlos.

La guía contabilizadora se compone de las siguientes columnas:

1. Número de cuenta
2. Cuenta
3. Operaciones por las que se carga la cuenta
4. Operaciones por las que se abona la cuenta
5. Lo que representa su saldo al final del periodo o cuando aparece en el estado financiero correspondiente

Algunos inconvenientes que pueden evitarse al implementar el uso de la guía contabilizadora son:

- ▲ Confusión de los criterios contables a seguir por parte del personal de contabilidad
- ▲ Reprocesos contables
- ▲ Pérdida de información
- ▲ Errores u omisiones en la preparación de los estados financieros
- ▲ Retrasos en la entrega de los informes financieros

Se encuentra un ejemplo de guía contabilizadora en el siguiente principio en acción:

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación un ejemplo de la guía contabilizadora de una empresa comercial:

CUENTA	SE CARGA	SE ABONA	SU SALDO REPRESENTA
<b>1000 ACTIVO</b>			
<b>1000-100 ACTIVO CIRCULANTE</b>			
001 Bancos	Cuando se tienen entradas de dinero por cualquier concepto.	Cuando se tienen salidas de dinero por cualquier concepto.	El dinero disponible que tiene la empresa en cuenta de cheques, a una fecha determinada.
002 Inversiones temporales	Cuando se invierten los excedentes de efectivo con el propósito de obtener rendimientos.	Cuando se retira la inversión y la devuelven junto con el rendimiento ganado.	Los excedentes de dinero invertidos a una fecha determinada.
003 Clientes	Cuando se otorga crédito a quienes se les vende mercancía.	Cuando a quienes se les otorga crédito por la venta de mercancía pagan o cancelan la venta.	Los cobros pendientes de hacerles, a una fecha determinada, a quienes se les vendió mercancía a crédito.
004 Deudores diversos	Cuando se otorga crédito por concepto distinto a la venta de mercancía.	Cuando las personas a quienes se les otorgó crédito por concepto distinto a la venta de mercancía pagan.	Los cobros pendientes de hacer a quienes se les otorgó crédito por concepto distinto a la venta de mercancía.

*Continúa*

<b>CUENTA</b>	<b>SE CARGA</b>	<b>SE ABONA</b>	<b>SU SALDO REPRESENTA</b>
005 Documentos por cobrar	Cuando alguna persona firma un título de crédito para garantizar el pago de su adeudo.	Cuando la empresa cobra los títulos de crédito que tenía a su favor.	Los títulos de crédito a favor de la empresa.
006 Inventario	Cuando se adquiere mercancía a precio de costo, es decir, al precio que da el proveedor.	Cuando se devuelve mercancía al proveedor o cuando se entrega la mercancía vendida.	La mercancía disponible para la venta a una fecha determinada, valuada al costo de adquisición.
007 Pagos anticipados	Cuando se adelanta el pago de un bien o un servicio que se convertirá en gasto en varios periodos posteriores.	Cuando se consumen los bienes y servicios que se habían pagado previamente.	El derecho que aún se tiene, a una fecha determinada, de consumir bienes y servicios que ya se pagaron.
<b>1000-200 ACTIVO NO CIRCULANTE</b>			
001 Terrenos	Cuando se adquiere este activo fijo que no se deprecia.	Cuando se vende este activo fijo que no se deprecia.	El valor de los predios que son propiedad de la empresa.
002 Edificios	Cuando se adquieren construcciones para ser utilizadas en la operación de la empresa.	Cuando se venden las construcciones propiedad de la empresa.	El valor de las construcciones que son propiedad de la empresa.
003 Mobiliario y equipo de oficina	Cuando se adquieren muebles para ser usados en la operación de la empresa.	Cuando se venden los muebles o se dan de baja.	El valor de los muebles que son propiedad de la empresa.
004 Equipo de Transporte	Cuando se adquieren vehículos para ser utilizados en la operación de la empresa.	Cuando se venden los vehículos o se dan de baja.	El valor de los vehículos que son propiedad de la empresa.
005 Equipo de cómputo	Cuando se adquiere hardware para ser usado en la operación de la empresa.	Cuando se vende el hardware o se da de baja.	El valor del hardware propiedad de la empresa.
006 Marcas	Cuando se registra el nombre comercial de la empresa.		El valor de los derechos adquiridos al registrar el nombre comercial de la empresa.



CUENTA	SE CARGA	SE ABONA	SU SALDO REPRESENTA
<b>2000 PASIVO</b>			
<b>2000-100 PASIVO A CORTO PLAZO</b>			
001 Proveedores	Cuando se paga parte o toda la deuda contraída al adquirir mercancía.	Cuando se recibe crédito para adquirir mercancía.	Las deudas que se tienen por pagar a quienes nos otorgaron crédito para adquirir mercancía o bienes relacionados con el giro.
002 Acreedores	Cuando se paga parte o toda la deuda contraída al adquirir bienes y servicios distintos al giro.	Cuando recibimos crédito para adquirir bienes o servicios distintos al giro.	Las deudas que se tienen con los que otorgaron crédito para adquirir bienes y servicios distintos al giro.
003 Documentos por pagar	Cuando se pagan los títulos de crédito que se habían firmado para garantizar el pago de una deuda.	Cuando se firman los títulos de crédito para garantizar el pago de una deuda contraída.	Los títulos de crédito pendientes por pagar y que se firmaron para garantizar el pago de una deuda.
004 Préstamos bancarios a corto plazo	Cuando se le paga a la institución financiera el dinero que había prestado a menos de un año.	Cuando alguna institución financiera le presta dinero a la empresa y le debe pagar antes de un año.	Las deudas que se tienen por pagar a las instituciones financieras que prestaron dinero a menos de un año.
005 Cobros anticipados o anticipo de clientes	Cuando se entrega la mercancía que se había cobrado con anterioridad.	Cuando se cobra por adelantado mercancía que se entregará en el futuro.	La obligación que se tiene con quienes adelantaron el pago de mercancía, aún no entregada.
<b>2000-200 PASIVO A LARGO PLAZO</b>			
001 Préstamos bancarios a largo plazo	Cuando se le paga a la institución financiera el dinero que había prestado a más de un año.	Cuando se recibe un préstamo de alguna institución financiera a más de un año.	Las deudas que se tienen por pagar a las instituciones financieras que prestaron dinero a más de un año.
002 Préstamos hipotecarios	Cuando se paga la deuda contraída a largo plazo, cuyo pago se garantiza con un bien inmueble.	Cuando se adquiere una deuda a largo plazo, cuyo pago se garantiza con bienes inmuebles.	Las deudas que se tienen por pagar a largo plazo y cuyo pago se garantiza con bienes inmuebles.
<b>3000 CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>3000-100 CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
001 Capital social	Cuando un accionista se retira de la empresa y se lleva sus aportaciones.	Cuando los accionistas de la empresa aportan bienes.	El importe de las aportaciones hechas por los accionistas a la empresa.

Continúa

Continuación

CUENTA	SE CARGA	SE ABONA	SU SALDO REPRESENTA
<b>3000-200 CAPITAL GANADO</b>			
001 Resultados acumulados	Cuando los socios deciden reinvertir las ganancias de años anteriores.	Cuando se traspasa el resultado del ejercicio para reportarlo como de años anteriores.	El importe de las ganancias generadas por la empresa en años anteriores al que se reporta.
<b>4000 INGRESOS</b>			
<b>4000-100 INGRESOS ORDINARIOS</b>			
001 Ventas	Cuando se cancela alguna venta de mercancía.	Cuando se vende mercancía a crédito o de contado.	El importe de la mercancía vendida en el periodo o ejercicio.
<b>4000-200 INGRESOS NO ORDINARIOS</b>			
Otros ingresos		Cuando se obtienen ganancias distintas a las actividades normales de la empresa.	El importe de las ganancias obtenidas distintas a las actividades normales de la empresa.
Intereses devengados a favor o productos financieros		Cuando el dinero de la empresa genera ganancias o las cuentas por cobrar generan intereses a favor.	El importe de las ganancias generadas por el dinero de la empresa o de sus cuentas por cobrar.
<b>5000 COSTOS Y GASTOS</b>			
<b>5000-100 COSTOS Y GASTOS ORDINARIOS</b>			
Costo de ventas	Cuando la mercancía sale del almacén para ser vendida.	Cuando se cancela una venta (a precio de costo).	El costo de la mercancía que se vendió en el periodo.
Gastos de venta	Cuando se llevan a cabo consumos para comercializar la mercancía.		El importe de los consumos hechos en el periodo para comercializar la mercancía.
Gastos de administración	Cuando se llevan a cabo consumos para dirigir y controlar la empresa.		El importe de los consumos hechos en el periodo para dirigir y controlar la empresa.
<b>5000-200 COSTOS Y GASTOS NO ORDINARIOS</b>			
Otros gastos	Cuando se gasta en conceptos que no se relacionan ni con la operación ni con el dinero.		El importe de los gastos que no se relacionan ni con la operación ni con el manejo del dinero.
Intereses devengados a cargo o Gastos financieros	Cuando el manejo del dinero genera comisiones o las deudas generan intereses a cargo.		El importe de los intereses o comisiones a cargo, generados por el manejo del dinero o por las deudas.

## 6.5 DIFERENCIAS CONTABLES ENTRE LOS TRES TIPOS DE EMPRESAS

Una vez que se ha comprendido la utilidad de los instrumentos de registro de operaciones se analizan las diferencias generales entre las empresas industriales y de servicios, respecto con las cuentas utilizadas en empresas comerciales.

La diferencia operativa entre una empresa comercial y una industrial radica en la función de producción porque la empresa comercial compra y vende artículos ya terminados, por diferencia de la industrial que compra materia prima, la somete a uno o varios procesos de transformación y obtiene nuevos artículos terminados que después vende. Estas últimas requieren determinar el costo de los productos fabricados, lo que en las empresas comerciales está dado por los precios de adquisición de las mercancías.

Tanto empresas comerciales como industriales tienen activos, pasivos y capital contable, así como ingresos, costos y gastos. Las diferencias contables se sintetizan a continuación:

**Cuadro 6.4**

**Diferencias entre empresas comerciales e industriales en el balance general.**

<b>Balance general</b>	
Empresas comerciales:	Empresas industriales:
<b>Activo circulante:</b>	<b>Activo circulante:</b>
Inventario o almacén de mercancías	Almacén de materias primas
	Almacén de producción en proceso
	Almacén de artículos o terminados
<b>Activo no circulante:</b>	<b>Activo no circulante:</b>
...	Maquinaria y equipo

**Cuadro 6.5**

**Diferencias entre empresas comerciales e industriales en el estado de resultados.**

<b>Estado de resultados</b>	
Empresas comerciales:	Empresas industriales:
Ventas	Ventas
Menos: costo de la mercancía vendida	Menos: costo de producción de los artículos vendidos
= Utilidad bruta	= Utilidad bruta
Nota: el costo de la mercancía vendida se obtiene del precio de adquisición de la misma.	Nota: el costo de producción se obtiene al sumar la materia prima, la mano de obra y los gastos de fabricación.

Por otra parte, la diferencia operativa entre una empresa comercial y una prestadora de servicios es que esta última vende productos intangibles, por lo que en este caso no existe un

inventario o almacén de mercancías, aunque lo puede haber de otro tipo como por ejemplo de artículos promocionales.

Otra diferencia en el estado de resultados es la denominación de sus ingresos ordinarios a los que en lugar de 'ventas' les denomina 'ingresos por servicios'.

---

## RESUMEN

El catálogo de cuentas es una relación o lista ordenada, detallada y codificada de todas las cuentas que componen los cinco elementos tanto del balance general como del estado de resultados de una empresa.

El manual o guía contabilizadora presenta con detalle lo que se debe registrar en cada una de las cuentas que son utilizadas en el proceso de generación de información financiera.

Ambos instrumentos facilitan y homologan el registro de operaciones de las empresas; su diseño dependerá del tamaño y giro de la empresa así como del tipo y cantidad de operaciones que efectúe.

Las empresas comerciales con fines de lucro manejan las cuentas que se han descrito a lo largo de esta obra; sus principales diferencias con las empresas industriales son que estas últimas manejan tres tipos de inventarios, una cuenta de activo no circulante denominada 'maquinaria y equipo', y el costo de ventas se determina mediante la suma de los denominados 'elementos del costo de producción': materia prima directa, mano de obra directa y gastos de fabricación.

Por otra parte, la diferencia de las cuentas empleadas por empresas prestadoras de servicios con las de empresas comerciales radica principalmente en la manera en que denominan sus ingresos.

---

## PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

¿Cómo se asignarán los números de cuentas en las grandes empresas, aquellas que llevan a cabo transacciones entre compañías del mismo grupo?

¿Qué tipo de cuentas utilizarán las Pymes que únicamente llevan a cabo ventas con el público en general y en efectivo?

¿Existen algún tipo de cuentas que no se incluyan en los estados financieros al final de cada periodo o ejercicio?

---

## BIBLIOGRAFÍA

Escarpulli Montoya, Abel, *Contabilidad financiera. Ciclo financiero a corto plazo*, 5ª ed., Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, 2008.

Guajardo Cantú, Gerardo y Andrade de Guajardo, Nora E., *Contabilidad Financiera*, 5ª ed., McGraw-Hill, México, 2008.

Meigs, Williams, Haka y Bettner, *Contabilidad: la base para decisiones gerenciales*, McGraw-Hill, México, 2000.

Padilla Chávez, Francisco Javier, Col. Publicaciones del Departamento de Contabilidad, XXIII, Universidad de Guadalajara, México, 2004.

CAPÍTULO

7

**COMPROBACIÓN  
DE LA PARTIDA  
DOBLE: LA BALANZA**



## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante será capaz de elaborar la balanza de comprobación e integrarla como parte del proceso contable que lleva a cabo toda entidad, comprobará su utilidad como paso previo a la elaboración de los estados financieros e identificará los posibles errores u omisiones del documento.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 7.1 La balanza de comprobación
- 7.2 Procedimiento para elaborar la balanza de comprobación
- 7.3 Formas de presentación de la balanza de comprobación
- 7.4 Errores frecuentes al elaborar la balanza de comprobación
- 7.5 Limitaciones de la balanza de comprobación

## PRESENTACIÓN

En este capítulo se dará a conocer la forma de elaborar la balanza de comprobación, tanto por movimientos como por saldos de las cuentas.

Para ello, primero se comprenderá el papel que este documento auxiliar juega en el proceso contable y su utilidad tanto para efectos didácticos como en la práctica.

Posteriormente se dará a conocer el procedimiento de elaboración y los errores más frecuentes cometidos en este proceso, así como la manera de detectarlos y corregirlos, en su caso.

# LA BALANZA DE COMPROBACIÓN

### Objetivo:

El lector reconocerá el documento contable auxiliar en la preparación de la información que servirá como base para la elaboración de los estados financieros del periodo.

## 7.1 LA BALANZA DE COMPROBACIÓN

### CONCEPTOS CLAVE

**Partida doble.** Sistema contable que consiste en hacer una doble anotación en los estados financieros, por cada transacción económica efectuada por la empresa.

**Ecuación contable.** Fórmula aritmética que representa la igualdad existente entre los bienes propiedad de la empresa (activos) y la fuente u origen de dichos bienes, ya sea externa (pasivo) o interna (capital contable).

**Esquemas de mayor.** Instrumento a través del cual se acumulan los aumentos y disminuciones que sufre cada cuenta a consecuencia de las operaciones financieras efectuadas por la empresa. También se le conoce como 'T de mayor o cuenta'.

**Libro mayor.** Concentrado de los esquemas de mayor.

**Cargos o débitos.** Cantidades que se anotan del lado del Debe de cualquier cuenta.

**Abonos o créditos.** Cantidades que se anotan del lado del Haber de cualquier cuenta.

**Movimiento deudor.** Suma de los cargos de cada esquema de mayor.

**Movimiento acreedor.** Suma de los abonos de cada esquema de mayor.

**Saldo.** Diferencia entre los movimientos deudor y acreedor.

**Cuentas deudoras.** Aquéllas que empiezan y terminan del lado del Debe y aumentan con cargos y disminuyen con abonos.

**Cuentas acreedoras.** Aquéllas que empiezan y terminan del lado del Haber y disminuyen con cargos y aumentan con abonos.

**Balanza de comprobación.** Documento a través del cual se enlistan las cuentas utilizadas durante un periodo contable, indicando sus movimientos y saldos, para verificar que la suma de todos los cargos es igual a la suma de todos los abonos hechos al libro mayor.

En el capítulo 5 se presentó a la partida doble como la base de la técnica contable; se demostró que toda transacción financiera da lugar a un registro que incluya cuando menos el cargo o débito a una cuenta y el abono o crédito por la misma cantidad a otra, conservando el equilibrio en la ecuación contable en el final del proceso.

Una vez que se han registrado en el libro mayor todas las operaciones efectuadas en un periodo, es posible elaborar tanto el balance general como el estado de resultados, sin embargo existe un paso intermedio, que consiste en elaborar un documento para corroborar que se cumplió con la partida doble. Este documento es la balanza de comprobación.

La balanza de comprobación es un documento a través del cual se enlistan las cuentas utilizadas durante un periodo contable y se indican sus movimientos y/o saldos para verificar que la suma de todos los cargos es igual a la suma de todos los abonos hechos al libro mayor.



Cuadro 7.1

La balanza de comprobación como parte del proceso contable.



Para fines didácticos, este documento efectivamente permite comprobar la exactitud matemática en todo el proceso contable y constituye el punto de partida en la preparación de los estados financieros, aunque en la práctica su utilidad radica en proporcionar información con más detalle que en los estados financieros, pero más sintetizada que en el libro mayor.

## 7.2 PROCEDIMIENTO PARA ELABORAR LA BALANZA DE COMPROBACIÓN

Tratándose de empresas cuya contabilidad se procesa en medios electrónicos, la balanza de comprobación no se elabora; simplemente es un reporte que emerge del sistema contable y siempre va a estar en equilibrio porque las aplicaciones no permiten ingresar registros que no cumplan con la partida doble.

Para elaborar la balanza en forma manual, debe seguirse el siguiente procedimiento:

1. Indicar en el encabezado los siguientes datos: nombre de la empresa, la referencia de ser balanza de comprobación y la fecha a la que corresponde la información presentada.
2. Mostrar en el cuerpo del documento las siguientes columnas: número de cuenta según el catálogo (capítulo 6), nombre de la cuenta, movimiento deudor (suma de los cargos de las cuentas), movimiento acreedor (suma de los cargos de las cuentas), saldo deudor, saldo acreedor.
3. Trasladar en orden los movimientos y saldos de cada una de las cuentas del mayor. Primero se anotan las cuentas del balance: activo, pasivo y capital; y después las de resultados, ingresos, costos y gastos.
4. Sumar las columnas de movimientos, que deben ser iguales entre sí porque en cada registro se debieron registrar cargos y abonos por las mismas cantidades.
5. Sumar las columnas de saldos, que deben ser iguales entre sí porque se han calculado correctamente los subtotales y totales en cada una de las cuentas del mayor.

**Cuadro 7.2** Ejemplo de estructura de la balanza de comprobación.

Departamental, S.A.					
Balanza de comprobación del mes de enero de 20XX.					
Número de cuenta	Cuenta	Movimiento deudor	Movimiento acreedor	Saldo deudor	Saldo acreedor
	<b>Sumas iguales</b>				

**PRINCIPIO EN ACCIÓN**

A continuación un ejemplo de balanza de comprobación por movimientos y saldos (datos tomados de esta misma sección, capítulo 5):

Bancos		Capital social		Inventario	
1) 150,000	10,000 (3)	4) 25,000	150,000 (1)	2) 37,500	11,500 (6)
	25,000 (4)				
<b>150,000</b>	<b>35,000</b>	<b>25,000</b>	<b>150,000</b>	<b>37,500</b>	<b>11,500</b>
<b>115,000</b>			<b>125,000</b>	<b>26,000</b>	
Proveedores		Clientes		Ventas	
3) 10,000	37,500 (2)	5) 18,500			18,500 (5)
<b>10,000</b>	<b>37,500</b>	<b>18,500</b>			<b>18,500</b>
	<b>27,500</b>	<b>18,500</b>			<b>18,500</b>
Costo de ventas					
6) 11,500					
<b>11,500</b>					
<b>11,500</b>					

Departamental, S.A.					
Balanza de comprobación del mes de enero de 20XX.					
Número de cuenta	Cuenta	Movimiento deudor	Movimiento acreedor	Saldo deudor	Saldo acreedor
1101	Bancos	150,000	35,000	115,000	
1102	Clientes	18,500		18,500	
1103	Inventario	37,500	11,500	26,000	
2101	Proveedores	10,000	37,500		27,500
3101	Capital social	25,000	150,000		125,000
4101	Ventas		18,500		18,500
5101	Costo de ventas	11,500		11,500	
	<b>Sumas iguales</b>	<b>252,500</b>	<b>252,500</b>	<b>171,000</b>	<b>171,000</b>

### 7.3 FORMAS DE PRESENTACIÓN DE LA BALANZA

Como en el ejemplo anterior, la balanza de comprobación puede formularse con movimientos y saldos, es decir, a cuatro columnas, donde los movimientos incluyen tanto los saldos iniciales de las cuentas como los registros del periodo, y los saldos o resultados finales que son los importes con los que cerró cada cuenta. En este tipo de balanza deben incluirse las cuentas que estén saldadas, aquellas que cerraron "en ceros" el periodo, porque igual tuvieron movimientos que deben darse a conocer a los usuarios.

Otra forma de obtener la balanza de comprobación es presentando únicamente los saldos finales de cada una de las cuentas, a manera de resumen para la elaboración de los estados financieros.

#### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación un ejemplo de balanza de comprobación por saldos:

<b>Departamental, S.A.</b>			
<b>Balanza de comprobación del mes de enero de 20XX.</b>			
<b>Número de cuenta</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo deudor</b>	<b>Saldo acreedor</b>
1101	Bancos	115,000	
1102	Clientes	18,500	
1103	Inventario	26,000	
2101	Proveedores		27,500
3101	Capital social		125,000
4101	Ventas		18,500
5101	Costo de ventas	11,500	
	<b>Sumas iguales</b>	<b>171,000</b>	<b>171,000</b>

La balanza de comprobación con movimientos y saldos es naturalmente más informativa, pues mientras las columnas de movimientos se concretan a demostrar que no se han cometido errores numéricos, las columnas de saldos expresan la situación resultante en cada cuenta, en vista del movimiento operado en ella durante el ejercicio. Esto hace pensar que la balanza de movimientos es de interés especial para el contador; en tanto que la balanza de saldos interesa principalmente a los socios, dueños o administradores de la empresa.

Dado el doble interés de la balanza de comprobación, conviene formularla periódicamente, por lo general al final de cada mes.

## 7.4 ERRORES FRECUENTES AL ELABORAR LA BALANZA DE COMPROBACIÓN

En ocasiones, la ausencia de igualdad en las columnas de movimientos y de saldos se debe a fallas en la elaboración del documento en sí, o bien, a errores en el proceso contable previo. Cuando la balanza no está en equilibrio deben seguirse los siguientes pasos:

1. Revisar que las columnas están bien sumadas. En ocasiones el error se cometió en el último paso de la elaboración del documento, por lo que es preferible revisarlo primero para no perder tiempo en examinar todo el procedimiento desde el principio.

**Cuadro 7.3** Ejemplo de error en sumas.

<b>Departamental, S.A.</b>			
<b>Balanza de comprobación del mes de enero de 20XX.</b>			
Número de cuenta	Cuenta	Saldo deudor	Saldo acreedor
1101	Bancos	115,000	
1102	Clientes	18,500	
1103	Inventario	26,000	
2101	Proveedores		27,500
3101	Capital social		125,000
4101	Ventas		18,500
5101	Costo de ventas	11,500	
	<b>Sumas iguales</b>	<b>171,000</b>	<b>146,250</b>

Para detectar este tipo de errores, es posible dividir la diferencia de las columnas entre 0.9, esto debido a que es común que al hacer la suma, deje de considerarse el último dígito de una cantidad, lo que constituye el 10% de la misma. Por ejemplo, en el caso anterior, la diferencia existe porque al considerar el importe de la cuenta proveedores se sumaron \$2,750 en lugar de sumar \$27,500. La manera de detectarlo es obtener la diferencia entre las columnas  $\$171,000 - \$146,250 = \$24,750$  y dividirla entre 0.9 para obtener la cantidad que representa el error; es decir, \$27,500.

2. Cerciorarse de que los saldos están ubicados en la columna correcta. Si se elaboró una balanza por movimientos y por saldos, y las primeras dos columnas están en equilibrio pero las segundas no, hay que revisar que los saldos de las cuentas estén bien colocados. Las cuentas de activo y de gastos aumentan con cargos y disminuyen con abonos, por lo que su saldo final debe ser deudor; caso contrario las de pasivo, capital e ingresos, cuyo saldo final debe ser acreedor (no es posible que el importe de las disminuciones de una cuenta sea mayor al importe de sus aumentos).

**Cuadro 7.4** Ejemplo de error en cuentas.

<b>Departamental, S.A.</b>					
<b>Balanza de comprobación del mes de enero de 20XX.</b>					
<b>Número de cuenta</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Movimiento deudor</b>	<b>Movimiento acreedor</b>	<b>Saldo deudor</b>	<b>Saldo acreedor</b>
1101	Bancos	150,000	35,000	115,000	
1102	Clientes	18,500		18,500	
1103	Inventario	37,500	11,500		26,000
2101	Proveedores	10,000	37,500		27,500
3101	Capital social	25,000	150,000		125,000
4101	Ventas		18,500		18,500
5101	Costo de ventas	11,500		11,500	
	<b>Sumas iguales</b>	<b>252,500</b>	<b>252,500</b>	<b>145,000</b>	<b>197,000</b>

También es posible detectar este tipo de errores si se divide la diferencia entre dos. En el caso anterior, si se obtiene la diferencia entre \$145,000 y \$197,000 = \$52,000 y después se divide entre dos, da como resultado \$26,000, el saldo de la cuenta de inventario, que debe estar en la columna de saldo deudor y no en la de saldo acreedor por ser una cuenta de activo cuyo movimiento deudor es mayor al movimiento acreedor.

3. Verificar que se hayan incluido todas las cuentas. Si ninguno de los pares de las columnas se iguala, es probable que se haya dejado de incluir una o varias cuentas en la balanza, por lo que hay que revisar cuál de ellas se quedó sin puntuar en el libro mayor.

En el ejemplo del cuadro 7.5, la cuenta que se omitió es la de capital social.

**Cuadro 7.5** Ejemplo de omisión de cuentas.

<b>Departamental, S.A.</b>					
<b>Balanza de comprobación del mes de enero de 20XX.</b>					
<b>Número de cuenta</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Movimiento deudor</b>	<b>Movimiento acreedor</b>	<b>Saldo deudor</b>	<b>Saldo acreedor</b>
1101	Bancos	150,000	35,000	115,000	
1102	Clientes	18,500		18,500	
1103	Inventario	37,500	11,500		26,000
2101	Proveedores	10,000	37,500		27,500
4101	Ventas		18,500		18,500
5101	Costo de ventas	11,500		11,500	
	<b>Sumas iguales</b>	<b>227,500</b>	<b>102,500</b>	<b>145,000</b>	<b>72,000</b>

Cuando el error no está en el proceso de elaboración de la balanza tiene que revisarse el libro mayor, pues es probable que en un registro se haya omitido el cargo o el abono, o bien, que se haya registrado doble cargo o doble abono, e inclusive deben revisarse las sumas tanto de movimientos como de saldos en cada una de las cuentas.

## 7.5 LIMITACIONES DE LA BALANZA DE COMPROBACIÓN

Una balanza que iguala el importe de sus columnas únicamente da la certeza de la ausencia de errores cuantitativos, sin embargo ésta no es señal de que no se hayan cometido otro tipo de errores contables que se presentan aún y cuando la contabilidad se procesa en medios electrónicos. Ejemplos de este tipo de errores son los siguientes:

- Cantidades incorrectas. Supóngase que, en el ejemplo que se ha venido manejando, la venta que se efectúa a crédito por un importe de \$18,500 se registra erróneamente por la cantidad de \$118,500. Si bien la balanza estará equilibrada, tanto la cuenta de clientes como la de ventas estarán excedidas por un importe de \$100,000, lo que hace inexistente la veracidad de la información presentada. La balanza se mostraría de la siguiente manera:

**Cuadro 7.6** Ejemplo de error en cantidades.

<b>Departamental, S.A.</b>			
<b>Balanza de comprobación del mes de enero de 20XX.</b>			
<b>Número de cuenta</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo deudor</b>	<b>Saldo acreedor</b>
1101	Bancos	115,000	
1102	Clientes	118,500	
1103	Inventario	26,000	
2101	Proveedores		27,500
3101	Capital social		125,000
4101	Ventas		118,500
5101	Costo de ventas	11,500	
	<b>Sumas iguales</b>	<b>271,000</b>	<b>271,000</b>

- Cargos o abonos a cuentas incorrectas. Suponga ahora que el costo de la venta anterior fue de \$11,500, sin embargo en lugar de cargarse a la cuenta de costo de ventas, la afectación se hace a la cuenta de gastos de venta. Si bien este error no modifica los resultados, la balanza de comprobación no refleja los saldos reales de las cuentas de resultados.

**Cuadro 7.7** Ejemplo de error en cuentas.

<b>Departamental, S.A.</b>			
<b>Balanza de comprobación del mes de enero de 20XX.</b>			
<b>Número de cuenta</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo deudor</b>	<b>Saldo acreedor</b>
1101	Bancos	115,000	
1102	Clientes	18,500	
1103	Inventario	26,000	
2101	Proveedores		27,500
3101	Capital social		125,000
4101	Ventas		18,500
6101	Gastos de venta	11,500	
	<b>Sumas iguales</b>	<b>171,000</b>	<b>171,000</b>

- Omisiones de registros. Es la falta de registro de alguna transacción, que si bien no afectará el equilibrio de la balanza, provocará que ésta refleje cifras incompletas. De no haber registrado la venta, la balanza presentaría los siguientes saldos:

**Cuadro 7.8** Ejemplo de omisión de un registro.

<b>Departamental, S.A.</b>			
<b>Balanza de comprobación del mes de enero de 20XX.</b>			
<b>Número de cuenta</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo deudor</b>	<b>Saldo acreedor</b>
1101	Bancos	115,000	
1103	Inventario	26,000	
2101	Proveedores		27,500
3101	Capital social		125,000
5101	Costo de ventas	11,500	
	<b>Sumas iguales</b>	<b>152,500</b>	<b>152,500</b>

- 4 Duplicidad de registros. Se presenta cuando la misma transacción financiera se reconoce dos o más veces y se altera con ello las sumas de la balanza de comprobación, aunque sin alterar su equilibrio. Al registrar por duplicado la venta, las cifras serían las que se presentan a continuación:

**Cuadro 7.9** Ejemplo de duplicidad de un registro.

<b>Departamental, S.A.</b>			
<b>Balanza de comprobación del mes de enero de 20XX.</b>			
<b>Número de cuenta</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo deudor</b>	<b>Saldo acreedor</b>
1101	Bancos	115,000	
1102	Clientes	37,000	
1103	Inventario	26,000	
2101	Proveedores		27,500
3101	Capital social		125,000
4101	Ventas		37,000
6101	Gastos de venta	11,500	
	<b>Sumas iguales</b>	<b>189,500</b>	<b>189,500</b>

Una manera de evitar errores de esta naturaleza consiste en encomendar a una persona de nivel superior y con suficientes conocimientos de contabilidad, que examine los registros contables y compruebe que no haya equivocaciones o alteraciones intencionadas. Ésta es la labor que realizan los llamados 'auditores', ya sea que dependan de un departamento especial dentro de la misma empresa, como se acostumbra en las grandes organizaciones, o que se trate de contadores públicos con práctica independiente.

## RESUMEN

La balanza de comprobación es una lista de todos los movimientos y/o saldos deudores y acreedores de las cuentas del libro mayor para comprobar la igualdad mediante sumas en columnas separadas, esto como consecuencia de que la base de la contabilidad deriva de la teoría de la partida doble, es decir, de que el registro contable de toda operación requiere de débitos (cargos) y créditos (abonos), donde resulta obvio que el total de débitos es igual al total de los créditos.

El nombre de este documento es un tanto engañoso, pues da la impresión de que su contenido está debidamente comprobado, cuando lo único que demuestra es el equilibrio



aritmético del aspecto financiero de una entidad o empresa. No obstante, la balanza es de gran utilidad, ya que permite comprobar la exactitud matemática del libro mayor y a la vez proporciona información para elaborar los estados financieros.

La balanza de comprobación puede elaborarse por movimientos y saldos o únicamente presentar éstos últimos a manera de borrador para elaborar tanto el estado de resultados como el balance general.

Cuando la balanza no está en equilibrio, primero hay que cerciorarse de que no se trate de errores cometidos al elaborar este documento; una vez descartada esta posibilidad, deben identificarse las causas del desequilibrio desde los registros efectuados en el libro mayor.

---

## PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

¿En qué casos utilizaría la balanza de comprobación por movimientos en lugar de la balanza por saldos?

¿Cuáles cuentas podrían constituir la contrapartida de un error detectado en la cuenta de inventario?

¿Cuál estado financiero se verá afectado por alguno de los errores que ejemplifican las limitaciones de la balanza?

---

## BIBLIOGRAFÍA

Escarpulli Montoya, Abel, *Contabilidad financiera. Ciclo financiero a corto plazo*, 5ª ed., Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, 2008.

Meigs, Williams, Haka y Bettner, *Contabilidad: la base para decisiones gerenciales*, McGraw-Hill, México, 2000.

Prieto Llorente, Alejandro, *Contabilidad básica enfocada a NIF'S*, 2ª ed., LIMUSA-EBC, México, 2011.

**CAPÍTULO**

# **8**

## **REGISTRO CRONOLÓGICO DE OPERACIONES: LAS PÓLIZAS**

## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante será capaz de relacionar el libro diario como parte del ciclo de contabilización de operaciones financieras efectuadas por una entidad, determinar su forma de elaboración y reconocer las pólizas como punto de partida del proceso contable.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 8.1** El ciclo contable
- 8.2** El libro diario
- 8.3** Tipos de pólizas

## PRESENTACIÓN

En capítulos anteriores se han abordado distintos temas que forman parte del ciclo contable de una entidad, sin embargo no se ha hecho siguiendo el orden en que éste realmente se lleva a cabo. Es momento de hacer una recapitulación sobre el proceso contable que se sigue para el registro de las operaciones de una empresa.

Para ello, primero se darán a conocer los pasos que se siguen en el ciclo contable, desde la contabilización en asientos de diario hasta los estados financieros.

Posteriormente se dará a conocer el libro diario y la manera de elaborarlo, así como sus formatos equivalentes utilizados en la práctica, las pólizas.

# LAS PÓLIZAS

## Objetivo:

El lector establecerá la relación del libro diario con los registros en libro mayor, la balanza de comprobación y los estados financieros, como parte del proceso contable.

## 8.1 EL CICLO CONTABLE

### CONCEPTOS CLAVE

**Ciclo contable.** Secuencia de registros que van desde el reconocimiento inicial de las transacciones en el libro diario hasta los estados financieros finales.

**Libro diario.** Registro cronológico de la manera en que las operaciones de una entidad afectan a los saldos de las cuentas correspondientes.

**Documentos fuente.** Comprobantes originales que sustentan cualquier transacción.

**Asiento contable.** Registro de las transacciones efectuadas por la empresa en el libro diario.

**Pólizas.** Registros individuales a los que se les asigna un número consecutivo y que se identifican y clasifican conforme el tipo de transacción que se esté registrando; las hay de ingresos, egresos y diario.

**Pólizas de ingresos.** Registros mediante los que se reconoce un incremento en los flujos de efectivo de la empresa.

**Pólizas de egresos.** Aquellas que se identifican por tener un abono a la cuenta de bancos, por representar decrementos en los flujos de efectivo de la empresa.

**Pólizas de diario.** Registros que no afectan en ningún modo los flujos de efectivo de la empresa, por lo que tanto el o los cargos como el o los abonos son a cuentas diferentes de efectivo o bancos.

El ciclo o proceso contable es la secuencia de los pasos utilizados para registrar contablemente las transacciones efectuadas por una empresa y generar información financiera.

La empresa como entidad económica se constituye para realizar determinados tipos de operaciones económicas atendiendo a su giro o actividad preponderante. Entre las operaciones que más se repiten en una empresa son las de compras, pagos, ventas, cobros y gastos. Las operaciones realizadas por una entidad deben estar respaldadas por los comprobantes que las sustentan. A estos comprobantes se les denomina 'documentos fuente'.

Los documentos fuente pueden ser contratos, recibos, facturas, cheques, fichas de depósito, etcétera. Debe tenerse especial cuidado de que estos documentos contengan todos los datos que se necesiten para el registro de las operaciones y para la comprobación de las transacciones que estén respaldando, incluyendo que cumplan con los requisitos legales que al respecto establezcan las leyes fiscales vigentes.

En un sistema de contabilidad, la información sobre cada operación efectuada por la entidad se anota inicialmente en un registro contable llamado 'libro diario'. Es en este documento en donde las operaciones se describen íntegramente y a las que se adjuntan los documentos fuente que la comprueban.

Posteriormente los asientos de diario se trasladan, cuenta por cuenta, al libro mayor (capítulo 5) y se indica en cada caso el número de asiento. Después de haber registrado las tran-

sacciones en el libro mayor; cada cuenta muestra un saldo con el que se elabora la balanza de comprobación (capítulo 7).

Finalmente se preparan los estados financieros (capítulos 2 y 3), que constituyen el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo con normas contables (véase el siguiente cuadro):



Debido a los avances tecnológicos y para facilitar el registro de las operaciones, las empresas cuentan con software de aplicación que permite realizar el registro de todas las operaciones y procesos contables, sobre todo en grandes volúmenes. Algunos ejemplos de programas computacionales destinados a sistematizar y simplificar los procesos contables son: COI (Contabilidad Integral), SAE (Sistema de administración empresarial), ContPAQ, entre otros.

## 8.2 EL LIBRO DIARIO

El libro diario o registro de primera anotación es el documento en el que se registran en forma cronológica (día tras día) todas las operaciones relativas a la actividad económica de la empresa. Al registro de las transacciones en el libro diario se le denomina 'asiento contable' y consta de los siguientes pasos:

1. Efectuar el registro de las operaciones en forma cronológica.
2. Identificar el tipo de transacción —compras, pagos, ventas, cobros, etc.— con base en los documentos fuente.
3. Determinar cada una de las cuentas que deben ser afectadas por la transacción.
4. Usar las reglas del cargo y del abono para registrar la operación, cuidando que se cumpla con la partida doble.

5. Describir la operación registrada. Hay que considerar que después de determinado tiempo, tanto quien efectúa el asiento como otras personas tendrán la necesidad de leerlo y entenderlo, por lo que la explicación debe ser clara y exacta.

Los registros en diario pueden ser uno por cada operación o incluir en uno solo una serie de operaciones homogéneas que afecten a las mismas cuentas, como sería el caso de las numerosas facturas de venta al contado, expedidas en un día.

Véase el formato más simple del libro diario (cuadro 8.2).

**Cuadro 8.2** Formato del libro diario.

Ejemplo, S.A. Libro diario del mes de enero de 20XX.				
Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
10-Ene	— 1 —			
	Bancos		10,000	
	Cientes			10,000
	Los Girasoles, S.A.	10,000		
	Cobranza del mes			

Diagrama de anotaciones:

- Diá en que se realizó la operación (punta a la fecha)
- Cuenta que se carga (punta a Bancos)
- Cuenta que se abona (punta a Los Girasoles, S.A.)
- Subcuenta de la cuenta que se abona (punta a Cobranza del mes)
- Descripción de la operación (punta al renglón de concepto)
- Columna para ABONOS (punta a la columna Haber)
- Columna para CARGOS (punta a la columna Debe)
- Columna para subcuentas (punta a la columna Parcial)
- Ambas columnas deben sumar el mismo importe (punta a las columnas Debe y Haber)

Lo que se registra en cada columna es lo siguiente:

- ▲ Fecha. Se indica el día en que se llevó a cabo la transacción que se está registrando (el mes y el año ya están anotados en el encabezado).
- ▲ Concepto. Se utiliza un renglón para identificar el número de la operación registrada, posteriormente se usan tantos renglones como cuentas afectadas; normalmente primero se escriben la o las cuentas que se cargan y después la o las que se abonan; finalmente se utilizan uno o varios renglones para describir la operación.
- ▲ Parcial. Se utiliza cuando se desea especificar no solamente la cuenta de mayor afectada, sino también su subcuenta, cuyo importe se anotaría en esta columna.
- ▲ Debe. Columna para anotar las cantidades de las cuentas que se cargan.
- ▲ Haber. Columna donde se anotan las cantidades de las cuentas que se abonan.

Por su carácter fundamental para el registro de todas las operaciones practicadas, la formulación de los asientos de diario debe encomendarse a una persona que se encuentre familiarizada con el número y nombre de las cuentas, así como con las actividades de la empresa, pues una aplicación equivocada puede llegar a distorsionar los estados financieros.

### 8.3 TIPOS DE PÓLIZAS

Cuando el número de operaciones efectuadas por la empresa es tal que se requiere una división del trabajo, o bien, cuando la contabilidad se lleva en un sistema de cómputo, el registro de primera anotación se lleva a cabo en las denominadas 'pólizas'.

Las pólizas son asientos de diario individuales, a los que se les asigna un número consecutivo y que se identifican y clasifican conforme el tipo de transacción que se esté registrando. Así hay tres tipos de pólizas: de ingresos, de egresos y de diario (cuadro 8.3).

**Cuadro 8.3** Tipos de pólizas.

Ingresos	Egresos	Diario
Cargo a bancos	Cargo a cualquier cuenta	Cargo a cualquier cuenta, excepto bancos
Abono a cualquier otra cuenta	Abono a bancos	Abono a cualquier cuenta, excepto bancos

**Pólizas de ingresos.** Mediante este tipo de pólizas se reconoce un incremento en los flujos de efectivo de la empresa. Entonces se identifican por tener un cargo a las cuentas efectivo o bancos, y uno o varios abonos a cuentas diferentes, ya sean del propio activo, de pasivo, de capital o de ingresos.

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

Ejemplos de transacciones que deben ser registradas en pólizas de ingresos:

Operación	Cuenta que se carga	Cuenta que se abona	Tipo de póliza
Venta de mercancía al contado	▲ Bancos	▲ Ventas	Ingresos
Recepción de cobros	▲ Bancos	Dependiendo de a quién se cobre: ▲ Clientes ▲ Deudores diversos ▲ Documentos por cobrar	Ingresos
Obtención de préstamos	▲ Bancos	Dependiendo quién otorgue el préstamo: ▲ Acreedores diversos ▲ Préstamos bancarios ▲ Préstamos hipotecarios	Ingresos
Recepción de aportaciones de los socios en efectivo	▲ Bancos	▲ Capital social	Ingresos
Recepción de anticipos de clientes a cuenta de mercancía	▲ Bancos	▲ Cobros anticipados o anticipo de clientes	Ingresos



**Pólizas de egresos.** Son aquellas a través de las que se reconoce un decremento en los flujos de efectivo de la empresa, por lo que este tipo de pólizas se identifica por tener un abono a las cuentas efectivo o bancos y uno o varios cargos a cuentas diferentes, ya sean del propio activo, de pasivo, de capital, de ingresos o de gastos.

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

Ejemplos de transacciones que deben ser registradas en pólizas de egresos:

Operación	Cuenta que se carga	Cuenta que se abona	Tipo de póliza
Compras de activo fijo al contado	Dependiendo de lo que se compra: <ul style="list-style-type: none"> <li>▲ Terreno</li> <li>▲ Edificios</li> <li>▲ Mobiliario y equipo de oficina</li> <li>▲ Equipo de transporte</li> <li>▲ Equipo de cómputo</li> </ul>	▲ Bancos	Egresos
Pago de deudas	Dependiendo de lo que se pague: <ul style="list-style-type: none"> <li>▲ Proveedores</li> <li>▲ Acreedores diversos</li> <li>▲ Documentos por pagar</li> <li>▲ Préstamos bancarios</li> <li>▲ Préstamos hipotecarios</li> </ul>	▲ Bancos	Egresos
Gastos del mes, liquidados en el mismo periodo	Dependiendo del destino del consumo: <ul style="list-style-type: none"> <li>▲ Gastos de venta</li> <li>▲ Gastos de administración</li> <li>▲ Otros gastos</li> <li>▲ Gastos financieros</li> </ul>	▲ Bancos	Egresos
Compras de mercancía al contado	▲ Inventario	▲ Bancos	Egresos
Pago de servicios que se van a recibir en periodos posteriores	▲ Pagos anticipados	▲ Bancos	Egresos

**Pólizas de diario.** Este tipo de pólizas se utiliza cuando la transacción registrada no afecta en ningún modo los flujos de efectivo de la empresa, por lo que tanto el o los cargos como el o los abonos son a cuentas diferentes de efectivo o bancos.

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

Ejemplos de transacciones que deben ser registradas en pólizas de diario:

Operación	Cuenta que se carga	Cuenta que se abona	Tipo de póliza
Compras de activo fijo a crédito	Depende lo que se compra: <ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Terreno</li> <li>▸ Edificios</li> <li>▸ Mobiliario y equipo de oficina</li> <li>▸ Equipo de transporte</li> <li>▸ Equipo de cómputo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Proveedores, con crédito simple.</li> <li>▸ Documentos por pagar, si se firman títulos de crédito.</li> </ul>	Diario
Venta de mercancía a crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Clientes, si se otorgó crédito simple.</li> <li>▸ Documentos por cobrar, si se exigió garantía de pago.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Ventas</li> </ul>	Diario
Reconocimiento del costo de la mercancía vendida	<ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Costo de ventas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Inventario</li> </ul>	Diario
Gastos del mes, que se van a liquidar en periodos posteriores	Dependiendo del destino del consumo: <ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Gastos de venta</li> <li>▸ Gastos de administración</li> <li>▸ Otros gastos</li> <li>▸ Gastos financieros</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Proveedores</li> </ul>	Diario
Compras de mercancía a crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Inventario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Proveedores, con crédito simple.</li> <li>▸ Documentos por pagar, si se firman títulos de crédito.</li> </ul>	Diario
Recepción de aportaciones de los socios en especie	Depende de lo que aporten: <ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Inventario</li> <li>▸ Terreno</li> <li>▸ Edificios</li> <li>▸ Mobiliario y equipo de oficina</li> <li>▸ Equipo de transporte</li> <li>▸ Equipo de cómputo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▸ Capital social</li> </ul>	Diario

---

## RESUMEN

Toda contabilidad inicia con el registro contable en el libro diario de las operaciones de una entidad. Para efectuar este registro bastará con realizar los asientos contables en formatos preimpresos denominados 'pólizas', a los que deben adjuntarse los documentos que comprueben la operación registrada y en los que, además, se harán constar las firmas –o iniciales– de las personas que intervinieron en cada asiento, responsabilizando a quien elaboró, revisó y autorizó el registro.

Los asientos de diario son el único registro donde las operaciones se describen íntegramente, y se mencionan la cuenta o cuentas de cargo y la cuenta o cuentas de abono, así como las cantidades correspondientes a una y otra, seguidas de una descripción de la operación realizada y se adjuntan los documentos fuente que la comprueban.

Debido a los avances tecnológicos y para facilitar el registro de las operaciones, las empresas cuentan con software de aplicación que permite realizar el registro de todas las operaciones y procesos contables, sobre todo en grandes volúmenes. Esto favorece a las empresas que manejan gran cantidad de asientos diariamente, como sucede en las cadenas de tiendas de autoservicio, empresas financieras o de servicio al público y en oficinas gubernamentales que controlan las cuentas de contribuyentes de impuestos. Inclusive, compañías muy pequeñas utilizan procedimientos electrónicos.

---

## PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

¿Será mayor la cantidad de Pymes que contabilizan sus operaciones en forma manual o serán más las que lo hacen en forma automatizada?

¿Es posible registrar gastos efectuados por una empresa, a pesar de carecer de documento fuente que los comprueben?

¿Existe alguna ley que obligue a las empresas a llevar registros contables en diario o en pólizas? ¿Es posible únicamente llevar registros en mayor?

---

## BIBLIOGRAFÍA

Guajardo Cantú, Gerardo y Andrade de Guajardo, Nora E., *Contabilidad financiera*, 5ª ed., McGraw-Hill, México, 2008.

Meigs, Williams, Haka y Bettner, *Contabilidad: la base para decisiones gerenciales*, McGraw-Hill, México, 2000.

Prieto Llorente, Alejandro, *Contabilidad básica enfocada a NIF'S*, 2ª ed., LIMUSA-EBC, México, 2011.

**CAPÍTULO**

**9**

**REGISTROS  
DE FIN DE  
EJERCICIO:  
EL CIERRE CONTABLE**

## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante será capaz de identificar los asientos contables que deben registrarse como consecuencia de las transformaciones internas que modifican la situación financiera de la empresa y sus resultados de operación, así como de precisar el procedimiento para cerrar las cuentas de resultados de un ejercicio.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 9.1 Momentos de registro de operaciones financieras
- 9.2 Algunos ejemplos de transformaciones internas de la entidad
- 9.3 El periodo contable
- 9.4 Cierre de cuentas de resultados

## PRESENTACIÓN

En este capítulo se darán a conocer algunos registros que deben reconocerse cuando la entidad experimenta transformaciones internas que modifican su situación financiera y sus resultados de operación, y se precisará el procedimiento que debe llevarse a cabo al finalizar cada ejercicio para cerrar los libros de la empresa.

Para ello, primero se definirá el concepto de transformaciones internas y se darán a conocer los registros más comunes relacionados con este tipo de situaciones.

Posteriormente se definirá el concepto de periodo contable, se analizará la necesidad de cerrar los libros y se ejemplificará el proceso de cierre de las cuentas de resultados, el cual consiste en transferir los saldos de las cuentas de ingresos y de costos y gastos a la utilidad del ejercicio.

## EL CIERRE CONTABLE

### Objetivo:

El lector distinguirá los registros relacionados con las transformaciones internas que experimenta la entidad y determinará las cuentas que deben cerrarse al finalizar un ejercicio.

## 9.1 MOMENTOS DE REGISTRO DE OPERACIONES FINANCIERAS

### CONCEPTOS CLAVE

**Transformaciones internas.** Situaciones que, sin que la empresa se relacione con terceros, dan lugar a un registro contable pues afectan su situación financiera y/o sus resultados de operación.

**Depreciación.** Pérdida de valor que sufren los activos fijos por el uso dado o por el tiempo transcurrido.

**Costo de adquisición.** Precio al que se compró un activo fijo, más todos los gastos relacionados para dejarlo funcionando dentro de la empresa.

**Valor de desecho.** Precio al que se estima vender un activo fijo una vez que ya no sea útil para la entidad.

**Vida útil.** Tiempo aproximado de uso que se dará a un activo fijo para llevar a cabo las operaciones de la empresa.

**Depreciación acumulada.** Cuenta que representa el demérito que hasta una fecha determinada ha sufrido un activo fijo.

**Valor neto en libros.** Diferencia entre el costo de adquisición de un activo fijo y su depreciación acumulada hasta la fecha del balance.

**Amortización.** Disminución del valor original de un activo intangible, por el transcurso del tiempo.

**Amortización acumulada.** Cuenta que representa el demérito que hasta una fecha determinada ha sufrido un activo intangible.

**Cierre de cuentas.** Proceso que consiste en dejar saldadas las cuentas de resultados al terminar un ejercicio para partir de ceros en el periodo siguiente.

**Pérdidas y ganancias.** Cuenta transitoria que sirve para llevar a cabo el proceso de cierre de las cuentas de resultados.

**Cuentas temporales.** Cuentas del estado de resultados que deben cerrarse cada ejercicio para evitar que acumulen cifras de más de un periodo.

**Cuentas permanentes.** Cuentas del estado de situación financiera que acumulan sus saldos y que, en virtud de que se presentan a una fecha determinada, no requieren saldarse o cerrarse al finalizar cada ejercicio.

En el capítulo anterior, el ciclo contable fue definido como el proceso que inicia con el registro en el libro diario o pólizas de las operaciones financieras efectuadas por la entidad y que culmina con la elaboración de los estados financieros.

Hasta ahora ha sido abordado el registro de transacciones que la empresa lleva a cabo con otras entidades, como la compra de mercancía a proveedores, la contratación de se-

**Cuadro 9.1** Momentos de registro de operaciones.

guros o rentas que se pagan por anticipado, la venta de mercancía a clientes, etcétera, sin embargo existe otro tipo de situaciones en que, sin que la empresa se relacione con terceros, da lugar a un registro contable pues afecta su situación financiera y/o sus resultados de operación.

Estas situaciones son conocidas como 'transformaciones internas' y deben ser registradas en el periodo contable al que pertenezcan, es decir, si se trata de ingresos deben ser registrados en el mes en el que se generaron; y en el caso de costos y gastos, en el mes en el que se incurrieron.

Además de las transacciones efectuadas con terceros y las transformaciones internas, existe otro tipo de situaciones que da lugar a reconocimientos contables por parte de la empresa; y ésta es cuando existen eventos económicos externos que la afectan como pueden ser los efectos de la inflación y la devaluación. Estos casos no serán abordados en esta obra por ser temas de contabilidad superior.

## 9.2 ALGUNOS EJEMPLOS DE TRANSFORMACIONES INTERNAS DE LA ENTIDAD

### DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS

Los activos fijos son bienes tangibles propiedad de la empresa, de larga duración o de naturaleza permanente, que se adquieren para ser usados en la operación de la empresa y no con el propósito de venderlos. Algunos ejemplos de este tipo de activos son: terreno, edificio, equipo de oficina, equipo de transporte y equipo de cómputo.

Excepto por el terreno, los activos fijos se deprecian, pierden su valor por el uso que se les da o por el paso del tiempo. Esta disminución al costo de adquisición original de los bienes tangibles debe reconocerse en la contabilidad en forma mensual.

Existen varios métodos para calcular la depreciación. El más común es el de línea recta, que consiste en dividir el valor residual del costo de adquisición del activo fijo menos su valor de desecho, entre los meses de vida útil. El valor de desecho es el precio al que se estima vender el activo fijo una vez que ya no es útil en la operación de la empresa.

## Cuadro 9.2

Fórmula para calcular la depreciación mensual por el método de línea recta.

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{\text{Costo de adquisición} - \text{valor de desecho}}{\text{Meses de vida útil}}$$

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación, un ejemplo del cálculo de la depreciación mensual por el método de línea recta:

El 1 de febrero del 200X se adquirió una camioneta en \$280,000 para repartir mercancía, a la que se le estima un valor de desecho de \$130,000 y una vida útil de 4 años.

*Datos para calcular la depreciación mensual:*

Costo de adquisición: \$280,000

Valor de desecho: \$130,000

Vida útil en meses = 4 años × 12 meses = 48 meses

*Fórmula:*

Depreciación mensual = (Costo de adquisición – valor de desecho) /  
meses de vida útil

*Cálculo:*

Depreciación mensual = (280,000 – 130,000) / 48 meses

Depreciación mensual = \$3,125

El resultado quiere decir que por cada mes que transcurre, la camioneta se deprecia o pierde su valor en \$3,125 independientemente del uso que se le dé.

La depreciación se considera un gasto del periodo y también debe reflejarse como una disminución al costo de adquisición del activo. El cargo a resultados puede ser a gastos de venta o a gastos de administración, dependiendo el uso que se le dé al activo fijo que se está depreciando. La disminución al costo original del bien se hace a través de una cuenta complementaria de activo denominada 'depreciación acumulada de... (el equipo de que se trate)'.

La cuenta Depreciación acumulada se presenta en el balance general como resta al activo fijo de que se trate; su naturaleza es acreedora, por tanto, aumenta con abonos y disminuye con cargos.



Cuadro 9.3

Registro contable de la depreciación mensual de activos fijos.

Al registrar la depreciación mensual:

Concepto	Cargo	Abono
Gastos de venta o Gastos de administración	XXXX	
Depreciación acumulada de... Edificio o Equipo de oficina o Equipo de transporte o Equipo de cómputo		XXXX

Cuadro 9.4

Reglas del cargo y del abono para la cuenta Depreciación acumulada.

Activo		Depreciación acumulada	
Cargos	Abonos	Cargos	Abonos
+	-	-	+

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación un ejemplo del registro de la depreciación mensual por el método de línea recta:

Retomando el resultado del caso anterior en el que la depreciación mensual de la camioneta es de \$3,125, el registro contable al final del mes de febrero es el siguiente:

Al registrar la depreciación mensual:

Concepto	Cargo	Abono
Gastos de venta	3,125	
Depreciación acumulada de equipo de transporte		3,125

El registro anterior se repite mes a mes, en tanto el activo esté en uso y hasta que el importe de la depreciación acumulada sea equivalente a su costo de adquisición.

El balance de la cuenta Depreciación acumulada se presenta de la siguiente manera:

Continúa

Continuación

<b>Departamental, S.A.</b> <b>Balance general al 31 de febrero de 200X.</b>		
ACTIVO		PASIVO
No circulante:		
Equipo de transporte	280,000	CAPITAL CONTABLE
- Depreciación acumulada de equipo de transporte	(3,150)	
= Valor neto en libros	276,850	
Total Activo		Total Pasivo y Capital

El valor neto en libros es la diferencia entre el costo de adquisición de un activo fijo y su depreciación acumulada en la fecha del balance.

### AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles son bienes incorpóreos o sin sustancia física, identificables y cuantificables para la entidad, que le representan beneficios económicos futuros ya sea como reducción de costos o como incremento de ingresos. Algunos ejemplos de este tipo de activos son: marcas, derechos de autor, franquicias, patentes, etcétera.

Los activos intangibles que se adquieren con costo para la empresa se amortizan, es decir, pierden su valor con el paso del tiempo. Esta disminución al costo de los bienes intangibles debe reconocerse en la contabilidad en forma mensual.

El método para calcular la amortización de los activos intangibles es el de línea recta que se usó para la depreciación de los activos fijos, aunque en este caso no se cuenta con valor de desecho y los meses de vida útil se establecen desde el momento en que se formalizan los contratos que amparan su adquisición.

Cuadro 9.5

Fórmula para calcular la amortización mensual de activos intangibles.

$$\text{Amortización mensual} = \frac{\text{Valor histórico original}}{\text{Meses de duración}}$$

**PRINCIPIO EN ACCIÓN**

A continuación un ejemplo del cálculo de la amortización mensual de un activo intangible.

El 1 de marzo del 200X se pagan los derechos sobre una marca comercial por 5 años. El costo del intangible es de \$90,000

*Datos para el cálculo de la amortización:*

Valor histórico: \$90,000

Duración en meses = 5 años × 12 meses = 60 meses

*Fórmula:*

Amortización mensual = Valor histórico/meses de vida útil

*Cálculo:*

Amortización mensual = 90,000 / 60 meses

Amortización mensual = \$1,500

El resultado quiere decir que por cada mes que transcurre, la marca pierde su valor en \$1,500.

La amortización se considera un gasto del periodo y también debe reflejarse como una disminución al valor original del activo. El cargo a resultados puede ser a gastos de venta o a gastos de administración, dependiendo del uso que se le dé al activo intangible que se está amortizando. La disminución al costo original del bien se hace a través de una cuenta complementaria de activo denominada 'Amortización acumulada de... (el activo de que se trate)', o bien, directamente a la cuenta.

**Cuadro 9.6****Registro contable de la amortización mensual de activos intangibles.****Al registrar la depreciación mensual:**

Concepto	Cargo	Abono
Gastos de venta o Gastos de administración	XXXX	
Amortización acumulada de... Marcas o Derechos de autor o Franquicias o Patentes		XXXX

La cuenta Amortización acumulada se presenta en el balance general restando al activo intangible de que se trate, por lo que su naturaleza es acreedora, es decir, aumenta con abonos y disminuye con cargos.

Cuadro 9.7

Reglas del cargo y del abono para la cuenta amortización acumulada.

Amortización acumulada	
Cargos	Abonos
-	+

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación un ejemplo del registro de la amortización mensual de activos intangibles:

El resultado del caso anterior en el que la amortización mensual de la marca es de \$1,500, el registro contable en el final del mes de marzo es el siguiente:

**Al registrar la depreciación mensual:**

Concepto	Cargo	Abono
Gastos de venta	1,500	
Amortización acumulada de marcas		3,125

El registro anterior se repite en tanto que los derechos sobre el activo intangible estén vigentes.

La presentación en el balance de la cuenta Amortización acumulada es de la siguiente manera:

Departamental, S.A.		
Balance general al 31 de febrero de 200X.		
ACTIVO		PASIVO
No circulante:		
Marcas	90,000	
		CAPITAL CONTABLE
- Amortización acumulada de marcas	(1,500)	
Total activo		Total Pasivo y Capital

### 9.3 EL PERIODO CONTABLE

La entidad tiene una existencia continua, sin embargo los usuarios de la información financiera no pueden esperar hasta el término de la vida de la empresa para conocer su desempeño; de ahí la necesidad de efectuar cortes convencionales para llevar a cabo evaluaciones periódicas que permitan, en su caso, corregir el rumbo.

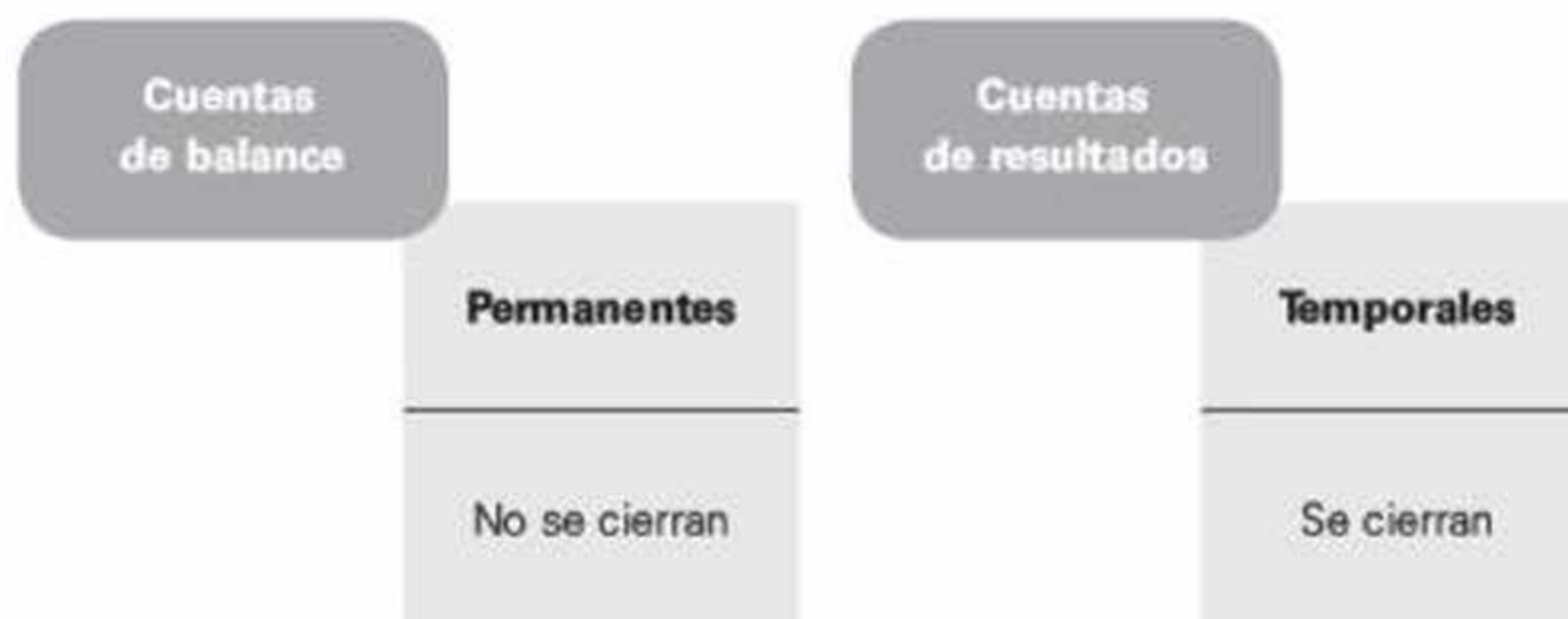
Las empresas operan por periodos contable anuales y cierran sus cuentas una vez al año; el cierre de libros consiste en preparar las cuentas del mayor para registrar las transacciones del siguiente ejercicio. Para estos efectos, las cuentas se clasifican en Temporales y Permanentes; las primeras son las del estado de resultados; y las segundas, las del balance general o estado de situación financiera.

Recuérdese que la información del estado de situación financiera (véase capítulo 2) se presenta "a una fecha determinada" es decir, los saldos de las cuentas en él presentadas se van actualizando año con año, por lo que estas cuentas no se cierran al final del ejercicio; los saldos finales en el balance general serán los saldos iniciales para el periodo siguiente, de ahí su carácter "permanente".

Sin embargo cuando se trata de las cuentas del estado de resultados, cada inicio de año las cuentas actuales deben partir de ceros pues —como antes se ha dicho— este estado financiero (véase capítulo 3 de esta obra) presenta información por el periodo establecido en el encabezado del propio documento; por ello, cada cierre de ejercicio el saldo de las cuentas de ingresos, costos y gastos deben traspasarse a la cuenta de capital ganado Resultado del ejercicio.

Cuadro 9.8

Clasificación de las cuentas para efectos del cierre de libros.



Sin el proceso de cierre, las cuenta de ventas, otros ingresos y productos financieros continuarían acumulando cantidades y su saldo sería la suma de muchos años de ingresos, en lugar de la suma de uno solo. Lo mismo sucedería con el costo de ventas, gastos de venta, gastos de administración, otros gastos y gastos financieros; en lugar de presentar cifras de un solo ejercicio, lo harían de varios años atrás.

Cerrar los libros o las cuentas es el paso final del ciclo contable para actualizar las utilidades acumuladas y facilitar el registro de las transacciones del siguiente año.

## 9.4 CIERRE DE CUENTAS DE RESULTADOS

El cierre de cuentas consiste en cargar las cuentas de resultados acreedoras y abonar las cuentas de resultados deudoras, por sus propios y respectivos saldos, para con ello “dejarlas en ceros”, es decir, saldarlas y dejarlas listas para el siguiente ejercicio.

Las cuentas deudoras son las que aumentan con cargos y disminuyen con abonos, por lo que su saldo es deudor. El importe de sus cargos es mayor al importe de sus abonos, por lo que para cancelarlas hay que abonarles el importe equivalente a su saldo. Son cuentas de resultados deudoras las de costos y gastos: costo de ventas, gastos de administración, gastos de venta, otros gastos y gastos financieros o intereses devengados a cargo.

**Cuadro 9.9** Cuentas deudoras y acreedoras.

Cuentas deudoras		Cuentas acreedoras	
Cargos	Abonos	Cargos	Abonos
+	-	-	+

Por su parte, las cuentas acreedoras son las que aumentan con abonos y disminuyen con cargos, por lo que su saldo es acreedor. El importe de sus abonos es mayor al importe de sus cargos, por lo que para saldarlas hay que cargarles el importe equivalente a su saldo. Son cuentas de resultados acreedoras las de ingresos: ventas, otros ingresos y productos financieros o intereses devengados a favor.

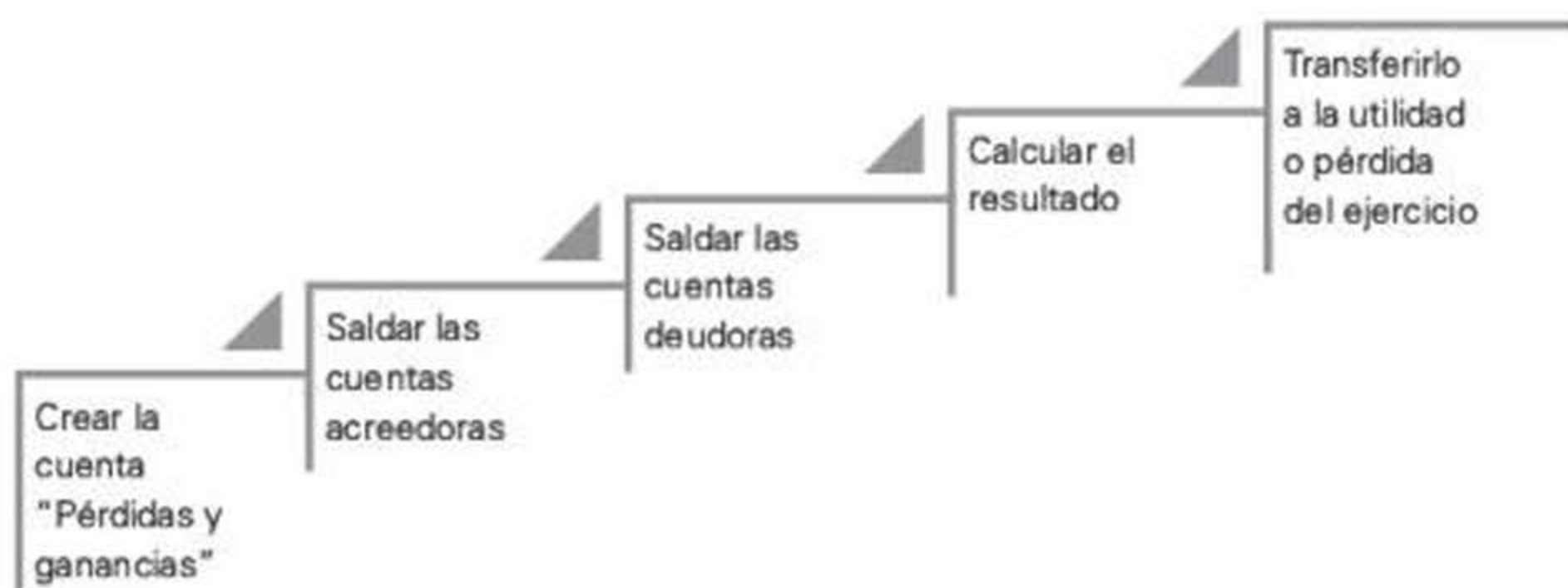
Los pasos para llevar a cabo el cierre de cuentas son:

1. Crear la cuenta transitoria Pérdidas y ganancias, en la que se conjuntarán los saldos de las cuentas de resultados.
2. Saldar mediante cargos, las cuentas de resultados acreedoras, es decir, las cuentas de ingresos: ventas, otros ingresos y productos financieros o intereses devengados a favor.
3. Saldar mediante abonos, las cuentas de resultados deudoras, es decir, las cuentas de costos y gastos: costo de ventas, gastos de administración, gastos de venta, otros gastos y gastos financieros o intereses devengados a cargo.
4. Calcular el resultado y transferirlo a la cuenta denominada 'Utilidad del ejercicio', 'Pérdida del ejercicio' o 'Resultado del ejercicio'.

En este momento, las cuentas estarán listas para el siguiente año.

Cuadro 9.10

## Proceso de cierre de cuentas.



## PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación un ejemplo del cierre de cuentas de resultados:

La balanza de comprobación de Departamental, S.A., por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 200X, presenta los siguientes saldos:

Cuenta	Saldo deudor	Saldo acreedor
Bancos	80,700 (B)	
Clientes	28,500 (B)	
Inventarios	17,500 (B)	
Edificios	120,000 (B)	
Mobiliario y Equipo	37,500 (B)	
Proveedores		23,000 (B)
Documentos por pagar		17,500 (B)
Préstamos Bancarios C.P.		30,000 (B)
Capital Social		200,000 (B)
Ventas		148,300 (R)
Productos financieros		1,200 (R)
Otros ingresos		2,700 (R)
Costo de Ventas	77,500 (R)	
Gastos de Administración	25,800 (R)	
Gastos de Ventas	29,600 (R)	
Gastos financieros	4,200 (R)	
Otros gastos	1,400 (R)	
<b>SUMAS IGUALES</b>	<b>422,700</b>	<b>422,700</b>

**Nota:** se han marcado con la letra (B) las cuentas que son de balance, y con la letra (R) las que son de resultados.

El registro contable para saldar las cuentas de resultados acreedoras es el siguiente:

**1) Al saldar las cuentas de ingresos:**

Concepto	Cargo	Abono
Ventas	148,300	
Productos financieros	1,200	
Otros ingresos	2,700	
<b>Pérdidas y ganancias</b>		<b>152,200</b>

El registro contable para saldar las cuentas de resultados deudoras es el siguiente:

**2) Al saldar las cuentas de costos y gastos:**

Concepto	Cargo	Abono
<b>Pérdidas y ganancias</b>	<b>138,500</b>	
Costo de ventas		77,500
Gastos de administración		25,800
Gastos de venta		29,600
Gastos financieros		4,200
Otros gastos		1,400

En estos momentos la cuenta Pérdidas y ganancias muestra un saldo acreedor; por lo que el resultado del ejercicio es una utilidad, que debe traspasarse a la cuenta Utilidad del ejercicio.

**3) Al saldar pérdidas y ganancias:**

Concepto	Cargo	Abono
Pérdidas y ganancias	13,700	
Utilidad del ejercicio		13,700



Véase todo el proceso anterior en esquemas de mayor:

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación un ejemplo del cierre de cuentas de resultados:

Ventas		Productos financieros		Otros ingresos	
<b>1) 148,300</b>	148,300 (S)	<b>1) 1,200</b>	1,200 (S)	<b>1) 2,700</b>	2,700 (S)
Costo de ventas		Gastos de administración		Gastos de venta	
S) 77,500	<b>77,500 (2)</b>	S) 25,800	<b>25,800 (2)</b>	S) 29,600	<b>29,600 (2)</b>
Gastos financieros		Otros gastos		Pérdidas y ganancias	
S) 4,200	<b>4,200 (2)</b>	S) 1,400	<b>1,400 (2)</b>	<b>2) 138,500</b>	<b>152,200 (1)</b>
				<b>3) 13,700</b>	13,700 (S)
Utilidad del ejercicio					
			<b>13,700 (3)</b>		

- Notas:**
- S) Saldo con el que cerró la cuenta en el periodo.
  - 1) Registro del traspaso de las cuentas acreedoras a Pérdidas y ganancias.
  - 2) Registro del traspaso de las cuentas deudoras a Pérdidas y ganancias.
  - 3) Traspaso del saldo de Pérdidas y ganancias a la Utilidad del ejercicio.

---

## RESUMEN

Las transformaciones internas son situaciones que, sin que la empresa se relacione con terceros, dan lugar a un registro contable pues afectan su situación financiera y/o sus resultados de operación. Estas situaciones deben registrarse en el periodo contable al que pertenezcan; si son ingresos, se registran en el mes en el que se generaron; y en el caso de costos y gastos, en el mes en el que se incurrieron.

La depreciación de los activos fijos y la amortización de los activos intangibles son ejemplos de transformaciones internas de la entidad y en ambos casos debe reconocerse un cargo a resultados y una disminución a las cuentas de activos respectivas, mediante el uso de cuentas complementarias.

Las empresas operan por periodos contables anuales y cierran sus cuentas de resultados una vez al año. Este proceso implica cargar las cuentas de acreedoras y abonar las cuentas deudoras, por sus propios y respectivos saldos, para con ello saldarlas, es decir "dejarlas en ceros", listas para el siguiente ejercicio.

Cerrar los libros o las cuentas es el paso final del ciclo contable para actualizar las utilidades acumuladas y facilitar el registro de las transacciones del siguiente año.

---

## PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

Además de los registros por la depreciación y la amortización, ¿qué otro tipo de transformaciones internas pueden dar lugar al reconocimiento de gastos por transformaciones internas de la entidad?

¿Qué efectos tiene en los resultados de la entidad el reconocimiento de los gastos por depreciación y amortización?

¿En qué momento cerrarían las cuentas de resultados? ¿Antes o después de elaborar los estados financieros?

¿Cuáles otros métodos existen para calcular la depreciación de los activos fijos?

¿Cómo se estima el valor residual o de desecho de los activos fijos?

---

## BIBLIOGRAFÍA

- Escarpulli Montoya, Abel, *Contabilidad financiera. Ciclo financiero a corto plazo*, 5ª ed., Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, 2008.
- Guajardo Cantú, Gerardo y Andrade de Guajardo, Nora E., *Contabilidad financiera*, 5ª ed., McGraw-Hill, México, 2008.
- Meigs, Williams, Haka y Bettner, *Contabilidad: la base para decisiones gerenciales*, McGraw-Hill, México, 2000.

**CAPÍTULO**

# **10**

**OPERACIONES  
DE COMPRA-  
VENTA:  
EL IMPUESTO  
AL CONSUMO**

## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante será capaz de contrastar las diferencias que existen en el registro del impuesto al consumo en las operaciones de compra-venta de bienes y servicios que se efectúan ya sea de contado o a crédito.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 10.1 El impuesto al consumo
- 10.2 Compra-venta de bienes y servicios de contado
- 10.3 Determinación del IVA a favor o del IVA por pagar
- 10.4 Compra-venta de bienes y servicios a crédito
- 10.5 Reclasificación del IVA
- 10.6 Tratamiento del IVA en devoluciones
- 10.7 Operaciones combinadas

## PRESENTACIÓN

En este capítulo se dará a conocer la forma de registrar el impuesto al consumo que se debe pagar y/o cobrar al efectuar la compra-venta de bienes y servicios.

Para ello, primero se establecerán los lineamientos establecidos por el gobierno federal en México, respecto de la forma de causar y de enterar este impuesto.

Posteriormente se expondrá la forma de registrar el impuesto que se paga al efectuar adquisiciones de contado y se contrastará con el registro del impuesto que se queda a deber en las compras que se efectúan a crédito. Así mismo, se analizará la forma de registrar el impuesto que se cobra al efectuar ventas de mercancía de contado y se contrastará con el impuesto que se queda pendiente de cobrar en las ventas que se efectúan a crédito.

Finalmente se expondrá la manera de registrar el impuesto en operaciones de devolución de bienes y servicios, y en aquellas que no se efectúan totalmente de contado o a crédito, es decir, que son combinadas.

# EL IMPUESTO AL CONSUMO

### Objetivo:

El lector reconocerá las cuatro cuentas en las que se registra el Impuesto al Valor Agregado causado en México.

## 10.1 EL IMPUESTO AL CONSUMO

### CONCEPTOS CLAVE

**Ley de ingresos de la federación.** Norma que establece anualmente los ingresos del gobierno federal que deberán recaudarse por concepto de impuestos, derechos, productos y aprovechamientos.

**Impuesto.** Cargo exigible por el fisco sobre los ingresos, bienes y consumos de una persona física o moral.

**Persona física.** Individuo con capacidad para contraer obligaciones y ejercer derechos. Aquella que presta sus servicios de manera dependiente o independiente, o bien, que desarrolla alguna actividad empresarial.

**Persona moral.** Agrupación de personas que se unen con un fin lícito determinado.

**Contribuyente.** Individuo que por tener una actividad económica está obligado a contribuir para el financiamiento del gasto público de acuerdo con las leyes fiscales. Dicho individuo puede ser una persona física o moral.

**Objeto del impuesto.** Situación que la ley señala como hecho generador del crédito fiscal.

**Sujeto del impuesto.** Persona física o moral que de acuerdo con las leyes está obligada al pago de una prestación determinada al fisco.

**Impuesto al valor agregado (IVA).** Impuesto que se causa por el porcentaje sobre el valor adicionado o valor agregado a una mercancía o servicio, conforme se completa cada etapa de su producción o distribución.

**IVA acreditable.** Impuesto que las empresas han pagado a sus proveedores y que pueden disminuirse con el IVA causado.

**IVA causado.** Impuesto que las empresas han cobrado a sus clientes y que debe entregar al fisco.

**IVA por acreditar.** Impuesto que las empresas le deben a sus proveedores de bienes y servicios, el cual se reclasifica al IVA acreditable una vez efectuado su pago.

**IVA por causar.** Impuesto que las empresas cargan a sus clientes en el momento de venderles bienes o servicios, el cual se reclasifica al IVA causado una vez efectuado su cobro.

**Acreditamiento de IVA.** Acción de restar al impuesto al valor agregado que cobra el contribuyente por sus ventas, el que paga por sus compras y gastos.

En capítulos anteriores se ha estudiado la forma de registrar contablemente las operaciones propias de empresas comerciales, entre ellas la compra-venta de bienes y servicios.

Cuadro 10.1

## Ejemplos de contribuyentes del Impuesto al Valor Agregado.

<b>Ejemplo de vendedores de bienes</b>	Ferreterías, tiendas departamentales, zapaterías, agencias de autos, constructoras, etcétera.
<b>Ejemplo de prestadores de servicios</b>	Tintorerías, doctores, arquitectos, contadores, catedráticos, asesores financieros, corredores, transportistas, aseguradoras y otros.
<b>Ejemplo de otorgantes de uso o goce temporal de bienes</b>	Hoteles, estacionamientos, arrendadoras de automóviles, arrendadoras de aviones, arrendadoras de remolques, entre otras.

En México, en el año 1980, el gobierno federal incluyó en la Ley de Ingresos de la Federación un impuesto cuyo objeto recae sobre el consumo de bienes y servicios en territorio nacional: el Impuesto al Valor Agregado, IVA.

La dinámica de causación y entero del IVA es la siguiente: pagarán el impuesto las personas físicas o morales que en territorio nacional realicen los actos o actividades siguientes:

1. Enajenen (vendan) bienes.
2. Presten servicios independientes.
3. Otorguen el uso o goce temporal de bienes.
4. Importen bienes o servicios.

Los contribuyentes anteriores trasladarán el impuesto a sus clientes, es decir, les cobrarán o cargarán, además del precio de los bienes y servicios, el equivalente a la tasa general del impuesto que es del 16% o la del 11% si la transacción se efectúa en la región fronteriza. Existen bienes y servicios que se causan a tasa 0% y otros más como los libros, que están exentos de este impuesto; ambos están específicamente definidos en la Ley del IVA (LIVA).

En otras palabras, el sujeto del IVA es el público consumidor de bienes o usuario de servicios, sin embargo para fines de entero, el fisco encomienda al que vende bienes, al que otorga

Cuadro 10.2

## Ejemplo del traslado del Impuesto al Valor Agregado de contribuyentes a clientes.



**Cuadro 10.3** Proceso de recaudación del IVA.

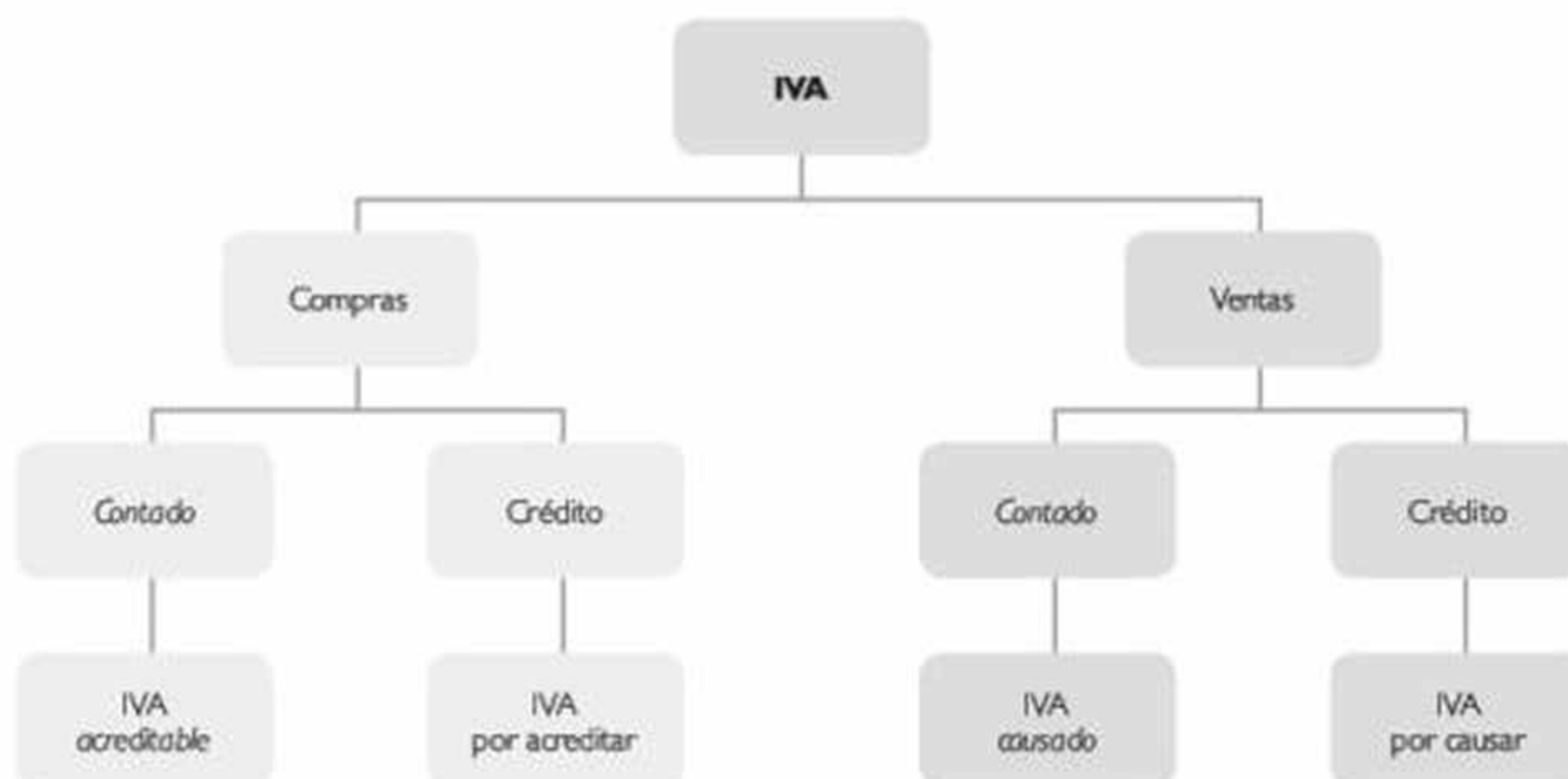
el uso o goce temporal de bienes o al que presta los servicios independientes, que cobre o recaude el impuesto correspondiente, para su liquidación mediante declaración a más tardar el día 17 del mes siguiente al que corresponda el pago.

El impuesto debe cobrarse cuando se haga lo propio con el precio o contraprestación pactado por el bien o el servicio ofrecido; dicho de otra forma, el contribuyente deberá pagar el IVA que efectivamente haya cobrado a sus clientes, no así el que éstos últimos aún le adeuden.

En virtud de que todas las empresas también son compradoras o consumidoras de bienes y servicios, sus proveedores les cargarán el IVA sobre el valor de sus compras a crédito o les recaudarán el IVA sobre el precio de sus compras al contado; este impuesto podrá disminuirse de aquel que esté obligada a pagar por su propia actividad.

El doble papel de compradora y vendedora obliga a los contadores de las empresas a llevar un control sobre el impuesto que ya se pagó al comprar bienes y servicios de contado; el que está pendiente de pagarse por la compra de bienes y servicios a crédito; el que ya se cobró al vender bienes y servicios de contado; y el que está pendiente de cobrarse por las ventas y servicios a crédito.

Analícese el siguiente cuadro:

**Cuadro 10.4** Cuentas utilizadas en el registro del IVA en operaciones de compra-venta.



## 10.2 COMPRA-VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE CONTADO

### COMPRAS DE CONTADO

A continuación se plantea un caso en el que una distribuidora de autos efectúa la compra de un automóvil de contado, vehículo que mantendrá en su inventario hasta ser vendido.

En el momento de la adquisición y conforme a la LIVA, la distribuidora de autos deberá pagarle a su proveedor de mercancía el IVA correspondiente, por lo que desembolsará  $\$100,000 + (100,000 \times 0.16)$  o lo que es igual  $100,000 \times (1.16) = \$116,000$ .

El registro contable de esta operación es el siguiente:

**Cuadro 10.5** Registro contable de la compra de bienes al contado.

**Al efectuar la compra del auto (de contado):**

Concepto	Cargo	Abono
Inventario	100,000	
<b>IVA acreditable</b>	16,000	
Bancos		116,000

Quizás surge la pregunta de por qué la distribuidora de autos debe pagar IVA cuando en realidad no será el consumidor del producto, y hay razón, sin embargo ese impuesto podrá acreditarse contra el IVA que a su vez cobrará en el momento de venderlo.

La cuenta IVA acreditable representa entonces una cuenta por cobrar, que se presenta en el balance general y forma parte del activo circulante.

### VENTAS DE CONTADO

Supóngase ahora que la distribuidora de autos vende de contado el mismo automóvil en  $\$150,000$  más IVA.

En el momento de la venta y conforme a la LIVA, la distribuidora de autos deberá recaudarle a su cliente el IVA correspondiente, por lo que cobrará  $\$150,000 + (150,000 \times 0.16)$  o lo que es igual a  $150,000 \times (1.16) = \$174,000$ .

El registro contable de esta operación es el siguiente:

**Cuadro 10.6** Registro contable de la venta de bienes al contado.

**Al efectuar la venta del auto (de contado):**

Concepto	Cargo	Abono
Bancos	174,000	
Ventas		150,000
<b>IVA causado</b>		<b>24,000</b>
Costo de ventas	100,000	
Inventario		100,000

La cuenta IVA causado representa el impuesto que a pesar de haber cobrado, la distribuidora deberá entregar al fisco, pues recuérdese que la empresa únicamente resulta un intermediario entre el consumidor de los bienes y/o servicios y el gobierno, por lo que es una cuenta de pasivo a corto plazo.

### 10.3 DETERMINACIÓN DEL IVA A FAVOR O DEL IVA POR PAGAR

La denominación 'impuesto al valor agregado' se da porque cada empresa vendedora es responsable de pagar el IVA sobre el valor que le agregó al bien o servicio de que se trate. Por ejemplo, la distribuidora de autos de los casos anteriores adquirió de su proveedor (la armadora) su mercancía, que después revendió al consumidor final. En ambas operaciones hubo venta de bienes, por lo que la distribuidora primero pagó el IVA a su proveedor y después cobró el IVA a su cliente, sin embargo al final del proceso, le pagará al fisco la diferencia entre el IVA que cobró al vender y el que pagó al efectuar la compra.

Para determinar la diferencia por pagar al fisco, será necesario que la empresa realice el acreditamiento de este impuesto, para lo cual intervienen las cuentas de IVA Acreditable e IVA causado. Ambas cuentas deberán compararse, a fin de determinar el IVA a cargo o el IVA a favor.

En caso de resultar un IVA por pagar, la empresa deberá liquidar dicho impuesto mediante la declaración fiscal correspondiente a más tardar el día 17 del mes siguiente al que corresponda el pago.

#### PRINCIPIO EN ACCIÓN

Se retoman los dos casos anteriores para citar un ejemplo de cálculo del IVA por pagar:

IVA acreditable		IVA causado		IVA por pagar	
1) 16,000	<b>16,000 (3)</b>	<b>4) 24,000</b>	24,000 (2)	<b>3) 16,000</b>	<b>24,000 (4)</b>
				<b>16,000</b>	<b>24,000</b>
					<b>8,000</b>

Como podrá apreciarse, las cuentas IVA acreditable e IVA causado se saldan, es decir, quedan "en ceros" al traspasar sus saldos a la cuenta IVA por pagar.

La distribuidora terminará enterándole al fisco el impuesto equivalente al valor que le agregó al automóvil, que son  $\$50,000 \times 0.16 = \$8,000$ .

En ocasiones, el IVA acreditable en un periodo puede resultar mayor al IVA causado, ya sea porque se adquirió inventario que no se ha vendido o por efectuar compras de activo fijo u otros. Si ese fuera el caso, al acreditar el IVA resultaría un monto a favor, mismo que podrá solicitarse en devolución ante el fisco, o bien disminuirlo del IVA que le resulte por pagar en periodos posteriores, hasta agotarlo.

## 10.4 COMPRA-VENTA DE BIENES Y SERVICIOS A CRÉDITO

### COMPRAS A CRÉDITO

A continuación se plantea un caso en el que una distribuidora de autos efectúa la compra de un automóvil a crédito, vehículo que mantendrá en su inventario hasta ser vendido.

En el momento de la adquisición y conforme a la LIVA, la distribuidora de autos le quedará a deber a su proveedor  $\$100,000 + (100,000 \times 0.16)$  o lo que es igual  $100,000 \times (1.16) = \$116,000$ .

El registro contable de esta operación es el siguiente:

**Cuadro 10.7** Registro contable de la compra de bienes a crédito.

**Al efectuar la compra del auto (a crédito):**

Concepto	Cargo	Abono
Inventario	100,000	
<b>IVA por acreditar</b>	16,000	
Proveedores		116,000

La cuenta IVA por acreditar se presenta en el balance general formando parte del activo circulante; representa el impuesto que la distribuidora tiene pendiente por pagar a su proveedor y que, una vez que lo haga, podrá acreditarse.

### VENTAS A CRÉDITO

Supóngase ahora que la distribuidora de autos vende a crédito el mismo automóvil, en  $\$150,000$  más IVA.

En el momento de la venta y conforme a la LIVA, la distribuidora de autos deberá cargarle a su cliente  $\$150,000 + (150,000 \times 0.16)$  o lo que es igual  $150,000 \times (1.16) = \$174,000$ .

El registro contable de esta operación es el siguiente:

**Cuadro 10.8** Registro contable de la venta de bienes a crédito.

**Al efectuar la venta del auto (a crédito):**

Concepto	Cargo	Abono
Cientes	174,000	
Ventas		150,000
<b>IVA por causar</b>		<b>24,000</b>
Costo de ventas	100,000	
Inventario		100,000

La cuenta IVA por causar representa el impuesto que no se ha cobrado, pero que la distribuidora ya le cargó a su cliente y, por tanto, cuando lo cobre, deberá entregarlo al fisco. La cuenta IVA por causar es una cuenta de pasivo a corto plazo.

Se habrá notado que en las operaciones anteriormente descritas, el IVA no ha sido acreditado. La razón es que cuando el IVA no ha sido efectivamente pagado o cobrado, según sea el caso, no se acredita pero debe controlarse en cuentas distintas para ser diferenciadas.

## 10.5 RECLASIFICACIÓN DEL IVA

Una vez que se paga la deuda que se tiene con proveedores, el importe del IVA que inicialmente se registró como IVA por acreditar deberá reclasificarse, es decir, cambiarse a la cuenta IVA acreditable.

**Cuadro 10.9** Registro contable de la reclasificación del IVA por pago de deudas.

**Al pagar el crédito que otorgó el proveedor:**

Concepto	Cargo	Abono
Proveedores	116,000	
Bancos		116,000
<b>IVA acreditable</b>	<b>16,000</b>	
<b>IVA por acreditar</b>		<b>16,000</b>

El saldo del IVA por acreditar se traspasó al IVA acreditable porque ya se pagó y ya se puede restar con el IVA causado.

Lo mismo sucederá cuando los clientes paguen lo que deben; el IVA que inicialmente se registró como por causar, deberá reclasificarse a la cuenta IVA causado.

**Cuadro 10.10** Registro contable de la reclasificación del IVA por cobros a clientes.

**Al cobrar al cliente el crédito concedido:**

Concepto	Cargo	Abono
Bancos	174,000	
Clientes		174,000
<b>IVA por causar</b>	<b>24,000</b>	
<b>IVA causado</b>		<b>24,000</b>

El saldo del IVA por causar se traspasó al IVA causado porque ya se cobró y ya puede restarse con el IVA acreditable.

**PRINCIPIO EN ACCIÓN**

Se retoman los dos casos anteriores para dar un ejemplo de reclasificación de IVA:

IVA por acreditar		IVA por causar	
1) 16,000	16,000 (3)	4) 24,000	24,000 (2)

IVA acreditable		IVA causado		IVA por pagar	
3) 16,000	16,000 (5)	6) 24,000	24,000 (4)	5) 16,000	24,000 (6)
				16,000	24,000
					8,000

Como podrá apreciar, una vez cobrado y pagado el IVA, las cuentas quedan de la misma forma en que cerraron cuando las operaciones fueron al contado.

**10.6 TRATAMIENTO DEL IVA EN DEVOLUCIONES**

A veces, las condiciones en que los bienes adquiridos son entregados no cumplen con las expectativas, lo que da lugar a devoluciones del cliente a los proveedores. Por otro lado, cuando los clientes se muestran insatisfechos por los bienes vendidos, el proveedor recibe en devolución la mercancía. En ambas situaciones tendrá que revertirse el registro de la compra o de la venta original, según sea el caso.

La regla general para registrar una devolución es usar las mismas cuentas que se utilizaron en la operación original, pero cambiándolas de lugar; es decir, aquellas que en su momento se cargaron, en la devolución habrá que abonarlas y viceversa; las cuentas que originalmente se abonaron, en la devolución tendrán que cargarse.

**PRINCIPIO EN ACCIÓN**

A continuación algunos ejemplos de devoluciones:

**Al devolver mercancía previamente adquirida de contado:**

Concepto	Cargo	Abono
Bancos	116,000	
Inventario		100,000
<b>IVA acreditable</b>		16,000

**Al devolver mercancía previamente adquirida a crédito:**

Concepto	Cargo	Abono
Proveedores	116,000	
Inventario		100,000
<b>IVA por acreditar</b>		16,000

**Al recibir en devolución mercancía previamente vendida de contado:**

Concepto	Cargo	Abono
Ventas	150,000	
<b>IVA causado</b>	<b>24,000</b>	
Bancos		174,000
Inventario	100,000	
Costo de ventas		100,000

**Al recibir en devolución mercancía previamente vendida a crédito:**

Concepto	Cargo	Abono
Ventas	150,000	
<b>IVA por causar</b>	<b>24,000</b>	
Clientes		174,000
Inventario	100,000	
Costo de ventas		100,000

## 10.7 OPERACIONES COMBINADAS

La LIVA establece que se tendrá obligación de pagar el impuesto en el momento en que efectivamente se cobre el precio del bien enajenado o las contraprestaciones por el servicio prestado, según sea el caso, y sobre el monto de cada una de ellas.

Esto quiere decir que si, por ejemplo, al vender mercancía se cobra en ese momento únicamente el 50% de su valor, el impuesto tendrá que cobrarse en esa misma proporción. La mitad del IVA habrá sido causado en el momento de la operación y se cobrará en ese instante, y la otra mitad quedará pendiente de cobrarse, es decir, quedará registrada como IVA por causar. Véase el siguiente ejemplo:

### Al efectuar una venta, 50% de contado, 50% a crédito:

Concepto	Cargo	Abono
Bancos	87,000	
Cientes	87,000	
Ventas		150,000
<b>IVA causado</b>		<b>12,000</b>
<b>IVA por causar</b>		<b>12,000</b>
Costo de ventas	100,000	
Inventario		100,000

Lo mismo aplica para las compras de bienes y servicios en parcialidades. Revítese el siguiente caso:

### Al efectuar una compra, 50% de contado, 50% a crédito:

Concepto	Cargo	Abono
Inventario	100,000	
<b>IVA acreditable</b>	8,000	
<b>IVA por acreditar</b>	8,000	
Bancos		58,000
Proveedores		58,000

## RESUMEN

El Impuesto al Valor Agregado grava el consumo de bienes y servicios en territorio nacional.

En virtud de que el sujeto del IVA es todo tipo de consumidor, el gobierno federal encomienda la recaudación del impuesto al que vende bienes, al que otorga el uso o goce

temporal de bienes o al que presta los servicios independientes, y los obliga a pagar el impuesto recaudado.

La tasa general del IVA es del 16% sobre el precio de los bienes y servicios, y en la frontera la tasa actual es del 11%. Hay artículos exentos del impuesto y otros más gravados a tasa 0%.

Las cuentas que se utilizan para controlar el IVA pagado, el pendiente de pagar, el cobrado y el pendiente de cobrar son las siguientes:

<b>+ IVA acreditable -</b>		<b>+ IVA por acreditar -</b>	
Cuando se compren bienes y servicios de contado	Cuando se devuelvan bienes y servicios que se habían comprado de contado	Cuando se compren bienes y servicios a crédito	Cuando se devuelvan bienes y servicios que se habían comprado a crédito
Cuando se reclasifique el IVA por acreditar a esta cuenta			Cuando se reclasifique esta cuenta al IVA acreditable
<b>- IVA causado +</b>		<b>- IVA por causar +</b>	
Cuando se reciban en devolución bienes vendidos de contado	Cuando se vendan bienes y servicios de contado	Cuando se reciban en devolución bienes vendidos a crédito	Cuando se vendan bienes y servicios a crédito
	Cuando se reclasifique el IVA por causar a esta cuenta	Cuando se reclasifique esta cuenta al IVA causado	



Como resultado de las operaciones sujetas al IVA, es necesario que la empresa realice el acreditamiento de este impuesto, para lo cual intervienen las cuentas de IVA acreditable e IVA causado.

La cuenta con el menor saldo deberá saldarse con la de mayor saldo, a fin de determinar el IVA a cargo o el IVA a favor. Posteriormente deberá liquidarse dicho impuesto o bien acreditar o solicitar en devolución, según sea el caso, mediante la declaración fiscal correspondiente en la fecha que señala la ley respectiva.

---

## PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

- ¿Debe cobrarse IVA al recibir anticipos de mercancía?
- ¿Cómo se registra el IVA cuando se recibe un cobro parcial de una venta a crédito?
- ¿Cómo se registra el IVA cuando se hacen pagos parciales de compras a crédito?
- ¿Es acreditable todo el IVA que se paga al comprar bienes y servicios?
- ¿Cómo se desglosa el IVA en un pago o cobro que ya incluye el impuesto?

---

## BIBLIOGRAFÍA

- Ley del Impuesto al Valor Agregado*, 2013.
- Prieto Llorente, Alejandro, *Contabilidad básica enfocada a NIF'S*, 2ª ed., LIMUSA-EBC, México, 2011.
- Servicio de Administración Tributaria, SAT, *Información para principiantes: Glosario*. <http://www.sat.gob.mx/>

**CAPÍTULO**



**DECISIONES  
DE LOS  
ACCIONISTAS:  
EL ESTADO  
DE CAMBIOS EN EL  
CAPITAL CONTABLE**

## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante será capaz de precisar las decisiones de los accionistas que tienen una repercusión en el patrimonio de la empresa, así como de reconocerlas en el estado de cambios en el capital contable.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 11.1 Concepto y clasificación del capital contable
- 11.2 Integración del capital contribuido
- 11.3 Movimientos en el capital ganado
- 11.4 Movimientos reales y virtuales en el capital contable
- 11.5 Estado de cambios en el capital contable

## PRESENTACIÓN

En el capítulo I se dieron a conocer los estados financieros como los principales informes que se preparan como resultado final de la contabilidad financiera que muestran: la estructura financiera de la empresa, las utilidades o pérdidas generadas en un periodo, el cambio en la estructura de la inversión de los accionistas y el destino que se les ha dado a los flujos de efectivo.

En el presente capítulo se analizarán los efectos que causan en el patrimonio de la entidad, las decisiones tomadas por los socios, de un ejercicio a otro.

Para ello, primero se dará a conocer el concepto, la clasificación, los rubros y las cuentas que conforman el capital contable de la empresa.

Posteriormente se dará a conocer el procedimiento para elaborar el tercero de los estados financieros que refleja los movimientos en el patrimonio de la entidad, el estado de cambios en el capital contable.

# EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE

### Objetivo:

El lector reconocerá los movimientos que afectan el patrimonio de la entidad y los presentará en el estado de cambios en el capital contable.

## 11.1 CONCEPTO Y CLASIFICACIÓN DEL CAPITAL CONTABLE

### CONCEPTOS CLAVE

**Capital contable.** Suma de las aportaciones de los socios y de los resultados obtenidos por la operación de la empresa a lo largo de su vida.

**Capital contribuido.** Aportaciones hechas por los socios, propietarios o accionistas de la empresa, ya sean en efectivo o en especie.

**Capital ganado.** Beneficios netos obtenidos o pérdidas sufridas como resultado de las actividades del negocio.

**Acciones.** Partes en que se divide el capital social de una empresa y que se entregan a los socios como títulos representativos de su participación en la sociedad.

**Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM).** Ley encargada de regular la constitución y funcionamiento de las sociedades comerciales.

**Capital suscrito.** Aportaciones en efectivo o en especie que los socios de una empresa se comprometen a aportar a la sociedad.

**Capital exhibido.** Parte del capital suscrito que los socios han efectivamente pagado a la sociedad.

**Capital no exhibido.** Parte del capital suscrito que los socios le deben a la sociedad, es decir, las aportaciones en efectivo que aún no han sido liquidadas.

**Reserva legal.** Cinco por ciento de la utilidad recién generada que se separa anualmente hasta que importe la quinta parte del capital social de una empresa.

**Reservas estatutarias.** Montos a separar de la utilidad recién generada, en los porcentajes establecidos en el acta constitutiva de la sociedad.

**Dividendos.** Rendimientos pagados a los accionistas mediante la distribución de las utilidades de la sociedad, que pueden ser decretados en efectivo o en acciones.

En el capítulo 2 de este libro fueron estudiados los elementos que integran el estado de situación financiera o balance general, dentro de los cuales se encuentra el capital contable, que constituye el patrimonio de la empresa y está formado por las aportaciones de los socios y los resultados obtenidos en la operación de la misma.

En el capital contable de las empresas los dueños o socios ven reflejada la tenacidad con que los administradores salvaguardan los activos, controlan los pasivos y generan ganancias.

De acuerdo con su origen, el capital contable se clasifica en dos grupos: capital contribuido y capital ganado.

El capital contribuido está formado por las aportaciones, en efectivo o en especie, que los socios o accionistas de la empresa hayan efectuado en el momento de constituir la entidad o en fechas posteriores, que están representadas por títulos denominados 'acciones'.

Los accionistas invierten capital en una empresa y esperan que la entidad logre tal desarrollo que al finalizar cada ejercicio reciban la retribución a su esfuerzo y a su inversión.

El capital ganado está conformado por las utilidades o beneficios netos obtenidos o por las pérdidas sufridas como resultado de las actividades del negocio a lo largo de su vida.

## 11.2 INTEGRACIÓN DEL CAPITAL CONTRIBUIDO

### LA CONSTITUCIÓN DE UNA SOCIEDAD

Cuando un grupo de personas físicas se unen para realizar fines mercantiles colectivos, deben tomar ciertas decisiones; la primera es elegir cuál tipo de sociedad desean formar.

Para constituir una sociedad, se debe obtener la autorización del gobierno mediante el cumplimiento de ciertos requerimientos, que en México están establecidos en la *Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM)*, encargada de regular la constitución y el funcionamiento de las sociedades comerciales. Dicha ley reconoce las siguientes especies de sociedades: sociedad en nombre colectivo, sociedad en comandita simple, sociedad de responsabilidad limitada, sociedad en comandita por acciones, sociedad cooperativa y sociedad anónima.

No es propósito de esta obra analizar todas las sociedades anteriores; por ser la más común, se ha elegido la sociedad anónima como base para el estudio de los temas abordados en este capítulo.

Para constituir una sociedad anónima, se requiere que:

- ▲ Haya dos socios como mínimo.
- ▲ El capital suscrito, aquel que se comprometen a aportar los socios en el momento de constituir la sociedad, no sea menor de cincuenta mil pesos.
- ▲ En el momento de la suscripción se exhiba, es decir, que se pague en dinero, cuando menos el veinte por ciento del valor de las aportaciones que los socios se comprometan a hacer en efectivo.
- ▲ Si se trata de aportaciones en especie, que se exhiban íntegramente en el momento de la suscripción y que se traslade a la sociedad el dominio de los bienes aportados en su totalidad.

A cambio de su aportación, los socios reciben títulos llamados 'acciones', que les servirán para acreditar y transmitir la calidad y los derechos como socios.

Las acciones son las partes en que se divide el capital social de una sociedad anónima y tienen un valor nominal; dicho de otra forma, un valor inicial o de emisión resulta de dividir el capital social (suscrito o comprometido) entre el número de acciones a emitir o entregar a los socios.

Las cuentas de capital en las que debe registrarse las aportaciones iniciales de la sociedad son las siguientes:

## PRINCIPIO EN ACCIÓN

Ejemplo de la constitución de una sociedad anónima:

La empresa Departamental, S.A. inició operaciones el día 10 de enero del presente año 200X y sus socios se comprometieron a aportar (suscribieron) \$400,000 de capital social, de la siguiente forma:

Nombre del socio	Aportación	Importe
Norma Acevedo López	Terreno	100,000
Norma Acevedo López	Construcción	150,000
Esteban González Urrutia	Computadoras	40,000
Carlos Garza Ortega	Escritorios	60,000
Miguel Ramírez Sánchez	Efectivo	50,000

En el momento de la suscripción y conforme a las disposiciones de la LGSM, el socio Miguel Ramírez Sánchez deberá exhibir, léase pagar, cuando menos \$10,000 (\$50,000 X 20%) de la cantidad que se está comprometiendo a aportar. Los demás socios deberán transmitir en su totalidad la propiedad de los bienes a la sociedad en el momento de la suscripción.

Si los socios de Departamental, S.A. decidieran emitir 4,000 acciones, cada una tendría un valor nominal de \$100, de tal manera que cada socio tendría la siguiente cantidad de acciones:

Nombre del socio	Número de acciones
Norma Acevedo López	1,000
Norma Acevedo López	1,500
Esteban González Urrutia	400
Carlos Garza Ortega	600
Miguel Ramírez Sánchez	500
<b>TOTAL</b>	<b>4,000 acciones</b>

**Capital social.** Representa el valor de las acciones suscritas por los socios multiplicadas por su valor nominal.

**Capital suscrito no exhibido.** Representa el importe pendiente de pago cuando los accionistas no exhiben totalmente el importe de las acciones suscritas. Esta cuenta disminuye el renglón del capital social y también forma parte del capital contribuido.

**Cuadro 11.1 Reglas del cargo y del abono para cuentas del capital contable.**

Capital contable		Capital suscrito no exhibido	
Cargos	Abonos	Cargos	Abonos
-	+	+	-

Recuérdese que por regla general, las cuentas del capital contable son acreedoras, es decir, aumentan con abonos y disminuyen con cargos (véase capítulo 5 de este libro); sin embargo hay cuentas como Capital suscrito no exhibido que, a pesar de formar parte del capital contable, es deudora pues disminuye el valor del capital social.

Retomando el ejemplo de la empresa Departamental, S.A., el registro contable por la suscripción de acciones es el siguiente:

**Cuadro 11.2 Registro contable de la suscripción de acciones.**

**Al suscribir las acciones:**

Concepto	Cargo	Abono
Bancos	10,000	
<b>Capital suscrito no exhibido</b>	<b>40,000</b>	
Terreno	100,000	
Edificio	150,000	
Equipo de cómputo	40,000	
Mobiliario y equipo de oficina	60,000	
<b>Capital social</b>		<b>400,000</b>

Una vez que el socio Miguel Ramírez Sánchez exhiba parte o la totalidad de lo que debe a la sociedad, procederá el siguiente registro contable:

**Cuadro 11.3 Registro contable de la exhibición de acciones.**

**Al efectuar una exhibición parcial:**

Concepto	Cargo	Abono
Bancos	15,000	
<b>Capital suscrito no exhibido</b>		<b>15,000</b>

Suponiendo que este movimiento se llevó a cabo el 23 de mayo del mismo año 200X, a esa fecha la cuenta Capital suscrito no exhibido presentaría un saldo de \$25,000 (\$40,000 iniciales menos el pago de \$15,000).

## OTROS MOVIMIENTOS EN EL CAPITAL CONTRIBUIDO

La LGSM establece que la sociedad anónima debe constituirse ante notario público, quien redactará y entregará la escritura constitutiva de la misma a sus accionistas. La propia ley establece que de esta misma forma se harán constar las modificaciones de la sociedad, es decir los aumentos o reducciones al capital social también deberán formalizarse ante notario.

Existen, sin embargo, momentos en los que la sociedad requiere inyecciones de capital que le permitan continuar con sus operaciones, las que en un momento dado pueden quedar pendientes de protocolizarse ante notario, en cuyo caso no podrán ser registradas como capital social, pues no constituyen capital suscrito.

En tal caso, los bienes aportados se reconocen inicialmente en la cuenta Aportaciones para futuros aumentos de capital, cuenta de naturaleza acreedora, o bien, que aumenta con abonos y disminuye con cargos, misma que se cancela en el momento de formalizar las participaciones ante notario.

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

Ejemplo de registro contable de aportaciones, efectuadas por los socios, pendientes de protocolizar.

El 13 de junio de 200X, la empresa Departamental, S.A. acordó en una asamblea de accionistas, que los socios entreguen una aportación de \$30,000 para futuros aumentos de capital. El registro contable que procede es el siguiente:

#### Al llevar a cabo las aportaciones:

Concepto	Cargo	Abono
Bancos	30,000	
<b>Aportaciones para futuros aumentos de capital</b>		<b>30,000</b>

Suponiendo que el 3 de septiembre del mismo año 200X se formaliza la aportación, habría que registrar el movimiento de la siguiente manera:

#### Al protocolizar las aportaciones:

Concepto	Cargo	Abono
<b>Aportaciones para futuros aumentos de capital</b>	<b>30,000</b>	
<b>Capital social</b>		<b>30,000</b>

El capital contribuido no solamente está constituido por las aportaciones originales de los socios, sino también por aportaciones posteriores. En ocasiones, cuando la empresa ya cuenta con cierto renombre, se emiten acciones que se colocan o venden con un sobreprecio, que significa por arriba de su valor nominal.



En virtud de que el capital social debe ser el equivalente a la cantidad de acciones en circulación multiplicadas por su valor nominal, el sobreprecio que los socios están dispuestos a pagar por las nuevas acciones debe registrarse por separado en una cuenta especial denominada 'Prima en venta de acciones', que es de naturaleza acreedora, o sea, que aumenta con abonos y disminuye con cargos.

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

Ejemplo de Registro contable de la venta de acciones por arriba de su valor nominal.

La empresa Departamental, S.A. cuenta con un capital social formado por 4,300 acciones con valor nominal de \$100 cada una. El 4 de octubre se acordó aumentar el capital social con 700 acciones más, que se pondrán a la venta en \$120 y se pagarán en numerario o efectivo. El registro por la colocación de las nuevas acciones es el siguiente:

#### Al colocar las acciones con sobreprecio:

Concepto	Cargo	Abono
Bancos	84,000	
<b>Prima en venta de acciones</b>		<b>14,000</b>
<b>Capital social</b>		<b>70,000</b>

Si al 31 de octubre del año 200X se elaborara un balance general de la empresa Departamental, S.A., el estado financiero mostraría las siguientes cifras:

Departamental, S.A. Balance general al 31 de octubre de 200X. (cifras en pesos)			
Activo		Pasivo	
<b>Circulante:</b>			
Bancos	139,000	<b>Capital contable</b>	
<b>No circulante:</b>		<b>Contribuido:</b>	
Terreno	100,000	Capital social	500,000
Edificio	150,000	Capital suscrito no exhibido	(25,000)
Equipo de cómputo	40,000	Capital exhibido*	475,000
Mobiliario y equipo de oficina	60,000	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
		Prima en venta de acciones	14,000
		<b>Ganado:</b>	
		<b>Total capital contable</b>	<b>489,000</b>
<b>Total Activo</b>	<b>489,000</b>	<b>Total Pasivo y Capital contable</b>	<b>489,000</b>

\*Nota: El importe del capital exhibido se obtiene mediante la diferencia entre el capital social y el capital suscrito no exhibido.

### 11.3 MOVIMIENTOS EN EL CAPITAL GANADO

El capital ganado está formado por las utilidades o beneficios netos obtenidos por la entidad, o bien por las pérdidas sufridas como resultado de sus actividades a lo largo de su vida.

En el capítulo 3 de esta obra, se estudió que el resultado neto generado al término de cada ejercicio es determinado mediante la integración del estado de resultados y presentado en el balance general en el capital ganado. Recuérdese que una empresa genera utilidad cuando en un ejercicio la suma de sus ingresos es mayor a la suma de sus costos y gastos; en caso contrario, la entidad habrá incurrido en una pérdida.

El destino final de las utilidades netas de las empresas es repartirse a los socios como retribución por su esfuerzo e inversión en capital de riesgo, sin embargo previo a ello es necesario cumplir con una serie de disposiciones que la propia LGSM establece o por acuerdos establecidos en los estatutos de la sociedad.

Las utilidades deben destinarse en principio a:

1. Crear o en su caso incrementar la reserva legal, que es un fondo utilizable en caso de que la sociedad genere pérdidas en años subsecuentes. El monto mínimo a separar anualmente es del 5% de la utilidad recién generada, hasta que el fondo importe la quinta parte del capital social. La reserva deberá presentarse dentro del capital contable de las sociedades.
2. Amortizar, restituir o absorber las pérdidas ocurridas en uno o varios ejercicios anteriores, si las hubiera.
3. De existir, crear o en su caso incrementar las reservas acordadas en los estatutos de la sociedad, en los montos establecidos en los mismos. Las reservas voluntarias pueden crearse por ejemplo para la reposición de inmuebles, maquinaria y equipo, para contingencias o para reinversión.

Una vez cumplidas las disposiciones anteriores, se está en posibilidades de decidir si se decretarán dividendos o se procederá a mantener las utilidades invertidas en la sociedad. Los dividendos son los rendimientos pagados a los accionistas mediante la distribución de utilidades, que pueden decretarse en efectivo o en acciones.

Las decisiones anteriores se toman en asamblea de accionistas en marzo del siguiente año al que se haya generado la utilidad.

Véase el siguiente ejemplo:

La empresa Departamental, S.A. cerró el ejercicio 200X con una pérdida de \$20,000. Durante el año siguiente, 200Y, la empresa generó su primera utilidad por \$80,000. En marzo del 200Z, los socios acuerdan lo siguiente:

1. Traspasar la utilidad recién generada en el año 200Y a las utilidades acumuladas.
2. Crear la reserva legal.
3. Amortizar la pérdida del año 200X, con la utilidad recién generada.
4. Crear la reserva establecida en los estatutos, del 8% sobre la utilidad recién generada.
5. Decretar el pago de dividendos en efectivo por \$10,000.

6. Pagar los dividendos en efectivo.
7. Decretar el pago de dividendos en acciones por \$15,000.

Los registros contables que proceden para reflejar estas decisiones en la contabilidad de la empresa son los siguientes:

1. Con la finalidad de presentar la información financiera del año 200Z, la empresa debe traspasar el saldo de la utilidad del ejercicio 200Y a la cuenta de utilidades acumuladas para posteriormente incluir como utilidad del ejercicio la correspondiente al 200Z.

**Cuadro 11.4**
**Registro contable del traspaso de la utilidad del ejercicio a las utilidades acumuladas.**
**1. Al traspasar la utilidad:**

Concepto	Cargo	Abono
Utilidad del ejercicio	80,000	
Utilidades acumuladas		80,000

2. De la utilidad recién generada, debe separarse el 5% para constituir el fondo de reserva legal. La utilidad recién generada es de  $\$80,000 \times 0.05 = \$4,000$ .

**Cuadro 11.5**
**Registro contable de la creación de la reserva legal.**
**2. Al crear la reserva legal:**

Concepto	Cargo	Abono
Utilidades acumuladas	4,000	
Reserva legal		4,000

3. La pérdida del ejercicio 200X disminuye el patrimonio de la empresa, por lo que, igual que la cuenta Capital Suscrito no exhibido, tiene saldo deudor; así que para absorberla o eliminarla debe abonarse, lo que provoca a la vez una disminución en las utilidades acumuladas de la empresa.

**Cuadro 11.6**
**Registro contable de la amortización de las pérdidas de ejercicios anteriores.**
**3. Al amortizar la pérdida acumulada:**

Concepto	Cargo	Abono
Utilidades acumuladas	20,000	
Pérdidas acumuladas		20,000

4. Conforme con los estatutos de la sociedad, debe separarse el 8% de la utilidad recién generada para constituir el fondo de otro tipo de reservas. La utilidad recién generada es de  $\$80,000 \times 0.08 = \$6,400$ .

**Cuadro 11.7** Registro contable de la creación de las reservas estatutarias.

**4. Al crear las reservas estatutarias:**

Concepto	Cargo	Abono
Utilidades acumuladas	6,400	
Otras reservas		6,400

5. Cuando los dividendos se decretan en efectivo, primero se reconoce un pasivo para la empresa y una disminución en las utilidades.

**Cuadro 11.8** Registro contable del decreto de dividendos en efectivo.

**5. Al decretar dividendos en efectivo:**

Concepto	Cargo	Abono
Utilidades acumuladas	10,000	
Dividendos por pagar		10,000

6. Llegada la fecha para el pago de dividendos a los accionistas, el pasivo se cancela contra la disminución en los flujos de efectivo de la entidad. Supóngase el pago de la mitad de los dividendos:

**Cuadro 11.9** Registro contable del pago parcial de los dividendos decretados en efectivo.

**6. Al pagar parte o la totalidad de los dividendos en efectivo:**

Concepto	Cargo	Abono
Dividendos por pagar	5,000	
Bancos		5,000

7. Cuando los dividendos se distribuyen en acciones, las utilidades se capitalizan; esto es que únicamente se traspasa el importe decretado de la cuenta utilidades acumuladas a la cuenta de capital social. Este movimiento en el capital debe registrarse ante notario público y se modifica el acta constitutiva de la entidad.

**Cuadro 11.10**
**Registro contable de la capitalización de utilidades.**
**7. Al decretar dividendos en acciones:**

Concepto	Cargo	Abono
Utilidades acumuladas	15,000	
Capital social		15,000

Suponiendo que durante el año 200Z la empresa Departamental, S.A. generara una utilidad de \$170,000 y al 31 de diciembre se elaborara un balance general, las cuentas del capital contable mostrarían las siguientes cifras:

Departamental, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 200Z. (cifras en pesos)		
Activo	Pasivo	
Circulante:	Dividendos por pagar	5,000
	Capital contable	
	Contribuido:	
	Capital social	515,000
	Capital suscrito no exhibido	(25,000)
	Capital exhibido	490,000
	Prima en venta de acciones	14,000
No Circulante:	Suma del capital contribuido	504,000
	Ganado:	
	Utilidades acumuladas	24,600
	Utilidad del ejercicio	170,000
	Reserva legal	4,000
	Otras reservas	6,400
	Suma del capital ganado	205,000
	Total capital contable	709,000
Total Activo	Total Pasivo y Capital contable	714,000

**Nota:** debido a que la finalidad en este capítulo es comprender los cambios en las cuentas del capital contable de un ejercicio a otro, se han omitido intencionalmente los saldos de las cuentas del activo.

El saldo de dividendos por pagar representa la parte del decreto en efectivo que no ha sido cobrado por los socios hasta la fecha del estado financiero.

El capital social se ve incrementado por los \$15,000 por la capitalización de utilidades.

El capital suscrito no exhibido y la prima en venta de acciones no se ven modificadas desde el cierre del año 200X.

El saldo de la cuenta utilidades acumuladas es el remanente de la utilidad generada en el año 200Y por \$80,000 una vez disminuidos los importes de: la reserva legal (\$4,000), la pérdida del 200X (\$20,000), las reservas estatutarias (\$6,400), los dividendos en efectivo (\$10,000) y los dividendos en acciones (\$15,000).

El importe de la utilidad del ejercicio es el resultado obtenido en el año 200Z.

Las cuentas reserva legal y otras reservas presentan los saldos obtenidos por la constitución de los fondos.

La pérdida del año 200X ya no se presenta en el balance, pues al amortizarse presenta un saldo cero. De no alcanzar a absorber las pérdidas acumuladas con la utilidad recién generada, el saldo de esa cuenta se presentaría con paréntesis, es decir, restando al capital contable de la empresa.

## 11.4 MOVIMIENTOS REALES Y VIRTUALES EN EL CAPITAL CONTABLE

Se ha visto las principales transacciones relacionadas con el capital contable de la empresa, el fundamento legal de algunas decisiones tomadas por los socios y las cuentas y registros a que dan lugar esos movimientos.

Por tratarse de registros donde se ven involucradas una o más cuentas del capital contable, se reconocen dos tipos de movimientos: virtuales y reales.

**Cuadro 11.11** Movimientos en el capital contable.



Son movimientos virtuales aquellos que no modifican el importe total del capital contable, lo que significa que se trata de reclasificaciones o traspasos de una cuenta de capital a otra cuenta del mismo capital, que son identificados de la siguiente manera:

**Cuadro 11.12** Movimientos virtuales en el capital contable.

### Movimientos virtuales en el capital contable

Concepto	Cargo	Abono
Cuenta de capital contable	XXXX	
Cuenta de capital contable		XXXX

De los ejemplos que se han venido planteando a lo largo de este capítulo, se tienen los siguientes movimientos virtuales:

- El traspaso de las aportaciones para futuros aumentos de capital a la cuenta capital social cuando se formalizan.
- El traspaso del resultado del ejercicio a los resultados acumulados, ya sean utilidades o pérdidas.
- La creación o el incremento de la reserva legal.
- La amortización de las pérdidas acumuladas con las utilidades o con las reservas.
- La creación o el incremento de las reservas estatutarias.
- La capitalización de utilidades o decreto de dividendos en acciones.

Los movimientos reales son aquellos que sí modifican el importe total del capital contable, para lo cual es necesario que en el registro intervenga cuando menos una cuenta de capital, pero en combinación con una o varias cuentas ya sean del activo o del pasivo. Este tipo de movimientos se identifican de la siguiente forma:

**Cuadro 11.13** Movimientos virtuales en el capital contable.

**Movimientos reales en el capital contable**

Concepto	Cargo	Abono
Cuenta de capital contable	XXXX	
Cuenta de activo o de pasivo		XXXX

**Movimientos reales en el capital contable**

Concepto	Cargo	Abono
Cuenta de activo o de pasivo	XXXX	
Cuenta de capital contable		XXXX

De los ejemplos planteados a lo largo de este capítulo, se tienen los siguientes movimientos reales:

- La suscripción de acciones.
- El pago parcial o total del capital que quedó pendiente de exhibir en el momento de la suscripción.
- El registro de las aportaciones efectuadas por los socios sin quedar formalizadas ante notario.
- La colocación de acciones con sobreprecio.
- El decreto de dividendos en efectivo.
- Reembolsos de capital cuando se retira un socio.

## 11.5 ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE

El estado de cambios en el capital contable es el estado financiero que muestra las modificaciones que tuvieron los diferentes renglones que integran la inversión de los socios o accionistas de la empresa a través de un periodo, tanto en las operaciones de la entidad como en las que se producen con motivo de los acuerdos que se toman en la asamblea de accionistas.

Para la elaboración del estado de cambios en el capital contable, se requiere:

- a) Partir de los saldos iniciales del periodo de cada una de las cuentas que integran la inversión de los accionistas.
- b) Precisar los movimientos experimentados en cada una de las cuentas.
- c) Obtener los saldos finales de cada columna, los cuales se corresponden con los que se presentan en el balance general al final del periodo.

En los cuadros de las páginas siguientes se presenta el estado de cambios comparativo de Departamental, S.A. por los años 200X y 200Y, así como el estado financiero correspondiente a los años 200Y y 200Z.

Como en el caso de cualquier otro estado financiero, en el encabezado se indica el nombre de la entidad, el nombre del documento y los ejercicios a que se refiere.

El cuerpo del documento está integrado por columnas que por sí mismas se explican. La primera indica la fecha en que los accionistas aprobaron cada uno de los movimientos reportados; la segunda realiza una clara descripción sobre cada movimiento asentado; el resto de las columnas pertenecen a cada una de las cuentas del capital contable que hayan sido afectadas a lo largo de los ejercicios reportados.

Se parte del saldo inicial del periodo de cada uno de los renglones que integran la inversión de los accionistas; a continuación se muestran los aumentos y/o disminuciones experimentadas durante el periodo; y finalmente se arriba a los saldos del final de dicho periodo.

Cabe en este caso hacer una importante aclaración:

Los saldos de naturaleza acreedora se indican sin el uso de paréntesis, mientras que los saldos de naturaleza deudora se indican mediante el uso de paréntesis. Esto aplica tanto al transcribir los saldos iniciales como para indicar los aumentos y disminuciones a las cuentas.

Habrán notado que en el documento no aparecen las cuentas de bancos y dividendos por pagar que se afectaron en los registros contables. Esto es así porque ambas cuentas pertenecen al activo y al pasivo, respectivamente.

El saldo final de cada columna se obtiene sumando al saldo inicial los aumentos y restando las disminuciones.

Nótese que la operación aritmética *horizontal* de los saldos finales de las cuentas que integran el capital contribuido y el capital ganado, es *igual* a la operación aritmética *vertical* de la última columna, denominada 'capital contable'.



Departamental, S.A.

Estado de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 200X y de 200Y.

Decisiones de los accionistas: El estado de cambios en el capital contable (cifras en pesos)

Fecha	Descripción	Capital social	Capital suscrito no exhibido	Aportaciones para futuros aumentos de capital	Prima en venta de acciones	Pérdidas acumuladas	Utilidades acumuladas	Resultado del ejercicio	Total
	Saldo al 1º de enero de 200X								
10-01-200X	Suscripción de acciones	400,000	(40,000)						360,000
23-05-200X	Exhibición de capital		15,000						15,000
13-06-200X	Aportaciones pendientes de formalizar			30,000					30,000
03-09-200X	Protocolización de aportaciones	30,000		(30,000)					0
04-10-200X	Colocación de acciones con sobreprecio	70,000			14,000				84,000
31-12-200X	Pérdida integral 200X							(20,000)	(20,000)
	<b>Saldo al 31 de diciembre de 200X</b>	<b>500,000</b>	<b>(25,000)</b>	<b>0</b>	<b>14,000</b>			<b>(20,000)</b>	<b>469,000</b>
01-01-200Y	Traspaso del resultado de 200X							20,000	0
31-12-200Y	Utilidad integral 200Y							80,000	80,000
	<b>Saldo al 31 de diciembre de 200Y</b>	<b>500,000</b>	<b>(25,000)</b>	<b>0</b>	<b>14,000</b>	<b>(20,000)</b>		<b>80,000</b>	<b>549,000</b>

**Departamental, S.A.**  
**Estado de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 200Y y de 200Z**  
(cifras en pesos)

Fecha	Descripción	Capital social	Capital suscrito no exhibido	Prima en venta de acciones	Pérdidas acumuladas	Utilidades acumuladas	Reserva legal	Otras reservas	Resultado del ejercicio	Total
	Saldo al 1o de enero de 200Y	500,000	(25,000)	14,000	(20,000)					469,000
31-12-200Y	Utilidad integral 200Y								80,000	80,000
	<b>Saldo al 31 de diciembre de 200Y</b>	<b>500,000</b>	<b>(25,000)</b>	<b>14,000</b>	<b>(20,000)</b>				<b>80,000</b>	<b>549,000</b>
01-01-200Z	Traspaso del resultado de 200Y					80,000			(80,000)	0
31-03-200Z	Creación de la reserva legal					(4,000)	4,000			0
31-03-200Z	Amortización de pérdida 200X				20,000	(20,000)				0
31-03-200Z	Creación de la otras reservas					(6,400)		6,400		0
31-03-200Z	Decreto de dividendos en efectivo					(10,000)				(10,000)
31-03-200Z	Decreto de dividendos en acciones	15,000				(15,000)				0
31-12-200Z	Utilidad integral 200Z								170,000	170,000
	<b>Saldo al 31 de diciembre de 200Z</b>	<b>515,000</b>	<b>(25,000)</b>	<b>14,000</b>	<b>0</b>	<b>24,600</b>	<b>4,000</b>	<b>6,400</b>	<b>170,000</b>	<b>709,000</b>

## RESUMEN

En el capital contable de las empresas, los dueños o socios ven reflejada la tenacidad con que los administradores salvaguardan los activos, controlan los pasivos y generan ganancias.

De acuerdo con su origen, el capital contable se clasifica en dos grupos: capital contribuido y capital ganado. El primero está formado por las aportaciones hechas por los accionistas de la empresa, ya sean en efectivo o en especie; el segundo está conformado por las utilidades o pérdidas sufridas como resultado de las actividades del negocio.

Para constituir una sociedad anónima debe cumplirse con los requisitos establecidos en la *Ley General de Sociedades Mercantiles*; lo mismo sucede cuando se desean repartir entre los socios las utilidades generadas por la empresa.

Tratándose de registros en donde se ven involucradas movimientos al capital contable, se reconocen dos tipos de cambios: virtuales, que son traspasos entre dos o más cuentas del propio capital, y reales que son los que modifican el importe total del capital contable por involucrar cuando menos una cuenta de activo o de pasivo.

El estado de cambios en el capital contable es el estado financiero que muestra las modificaciones que tuvieron los diferentes renglones que integran la inversión de los socios o accionistas en un periodo, tanto en las operaciones de la entidad, como en las que se producen con motivo de los acuerdos que se toman en la asamblea de accionistas.



## **PREGUNTAS DE REFLEXIÓN**

¿Por qué las empresas retienen las utilidades y no las reparten en su totalidad a los socios o accionistas conforme se generan?

¿Qué tipo de reservas voluntarias propondría establecer en los estatutos de la sociedad de la que usted es accionista?

¿Cuál podría ser el criterio para establecer el importe de la prima a cobrar en la colocación de acciones por arriba de su valor nominal?

¿Resulta igualmente benéfico para los socios recibir dividendos en efectivo que dividendos en acciones?

## BIBLIOGRAFÍA

Barbosa Díaz, Marco Antonio, *Contabilidad financiera a largo plazo*, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, 2012.

Guajardo Cantú, Gerardo y Andrade de Guajardo, Nora E., *Contabilidad financiera*, 5ª ed., McGraw-Hill, México, 2008.

*Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM)*.

Prieto Llorente, Alejandro, *Contabilidad básica enfocada a NIF'S*, 2ª ed., LIMUSA-EBC, México, 2011.

**CAPÍTULO**

# **12**

**ENTRADAS  
Y SALIDAS  
DE RECURSOS  
MONETARIOS:  
EL ESTADO DE FLUJOS  
DE EFECTIVO**

## OBJETIVO DE APRENDIZAJE

- Al terminar este capítulo, el estudiante será capaz de elaborar el estado de flujos de efectivo de una empresa, a partir de la interpretación de los cambios experimentados por las cuentas del estado de situación financiera, ya sea como entradas o salidas de recursos.

## CONTENIDO DEL CAPÍTULO

- 12.1** Importancia del efectivo en la operación de la empresa
- 12.2** Entradas y salidas de efectivo
- 12.3** Actividades de inversión, operación y financiamiento
- 12.4** Hoja de trabajo previa a la elaboración del estado de flujos de efectivo
- 12.5** Procedimiento general para la elaboración del estado de flujos de efectivo

## PRESENTACIÓN

En el capítulo I se dieron a conocer los estados financieros como los principales informes que se preparan como resultado final de la contabilidad financiera, que muestran: la estructura financiera de la empresa, las utilidades o pérdidas generadas en un periodo, el cambio en la estructura de la inversión de los accionistas y el destino que se ha dado a los flujos de efectivo.

En el presente capítulo se dará a conocer el procedimiento general para la elaboración del estado de flujos de efectivo.

Para ello, primero se darán a conocer las fuentes de donde las empresas obtienen sus recursos monetarios y el destino que dan a sus desembolsos de efectivo.

Posteriormente se clasificarán las actividades que lleva a cabo la entidad, ya sea como de operación, inversión o financiamiento, para con base en ello preparar el estado financiero.

# EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

### Objetivo:

El lector conocerá la manera general de elaborar el estado de flujos de efectivo.

## 12.1 IMPORTANCIA DEL EFECTIVO EN LA OPERACIÓN DE LA EMPRESA

### CONCEPTOS CLAVE

**Flujos de efectivo.** Recursos monetarios que permiten llevar a cabo las operaciones de una empresa.

**Inversiones en valores temporales.** Son los excedentes de efectivo que se estima no serán utilizados en la operación normal de la empresa, que se depositan en cuentas de inversiones, con el propósito de obtener rendimientos en un plazo que no exceda de un año.

**Entradas de efectivo.** Son operaciones que provocan aumentos al saldo de bancos e inversiones temporales en un periodo determinado.

**Salidas de efectivo.** Son operaciones que provocan disminuciones al saldo de bancos e inversiones temporales en un periodo determinado.

**Actividades de operación.** Acciones relacionadas con la producción y distribución de bienes y la prestación de servicios, por lo que constituyen la principal fuente de ingresos para la entidad y tienen efectos en la determinación del resultado del ejercicio.

**Actividades de inversión.** Acciones relacionadas con la adquisición de activos fijos e intangibles, así como de aquellas actividades vinculadas con el otorgamiento y recuperación de préstamos que no están ligados con las actividades de operación.

**Actividades de financiamiento.** Acciones relacionadas con la obtención, así como la retribución y resarcimiento de fondos provenientes de los propietarios de la entidad y los acreedores otorgantes de financiamientos que no están vinculados con las operaciones normales de bienes y servicios.

**Cambios virtuales.** Movimientos que no implican afectación al efectivo de la entidad, por tanto, no deben incluirse dentro del estado de flujos de efectivo.

Uno de los elementos de mayor trascendencia para cualquier entidad económica son los recursos monetarios que le permiten llevar a cabo sus actividades, ya que éstos son el medio no solamente para la sobrevivencia sino para el desarrollo y crecimiento de la propia entidad.

Debido a que el efectivo puede administrarse de una manera inadecuada e inclusive llevar a la empresa a la quiebra, se requiere analizar cuidadosamente las operaciones relacionadas con este activo. Este análisis consiste en conocer su procedencia y su destino en un periodo determinado, lo que se conoce como 'flujo de efectivo'.

El efectivo está constituido por los billetes y monedas de curso legal o sus equivalentes propiedad de la empresa. Son equivalentes de efectivo las inversiones en valores temporales y las monedas extranjeras.



Si una entidad cerró un ejercicio con \$100,000 de efectivo y en un periodo posterior su efectivo es de \$150,000, presentó un cambio neto de efectivo de \$50,000, sin embargo para explicar los cambios ocurridos en los saldos de efectivo de un periodo a otro, es necesario conocer además del importe de las entradas y de las salidas, su procedencia y utilización respectivamente.

El flujo de efectivo que tuvo una empresa en un periodo determinado puede determinarse mediante la siguiente fórmula general:

Cuadro 12.1

**Fórmula para determinar el flujo de efectivo de la empresa durante un periodo determinado.**

Saldo inicial de efectivo e inversiones temporales
Más: entradas de efectivo
Menos: salidas de efectivo
Saldo final de efectivo e inversiones temporales

## 12.2 ENTRADAS Y SALIDAS DE EFECTIVO

Las entradas de efectivo son operaciones que provocan aumentos al saldo de bancos e inversiones temporales, que se producen por la operación propia de la empresa (como las ventas de contado o la cobranza a clientes por las ventas efectuadas a crédito) o por el financiamiento recibido ya sea de manera interna (aportaciones de los socios) o externa (obtención de créditos concedidos por terceros).

Las salidas de efectivo son operaciones que provocan disminuciones al saldo de bancos e inversiones temporales, que se utilizan en la operación de la empresa (al efectuar compras de mercancía al contado o pagos a proveedores por las compras efectuadas a crédito) o para el pago del financiamiento recibido de manera interna (reembolsos de capital o distribución de utilidades) o externa (pagos de créditos recibidos por terceros).

Los flujos de efectivo se analizan a la luz de los cambios experimentados por las cuentas que componen el balance general que no son efectivo, para explicar cómo y por qué el nivel de éste ha aumentado o disminuido de un periodo a otro.

Si se considera que cada cambio en el saldo de dichas cuentas se compensó con un aumento o con una disminución en la cuenta de efectivo, se tiene que:

- ▲ Los aumentos en las cuentas de activo, son salidas o disminuciones de efectivo; mientras que las disminuciones en las cuentas de activo constituyen aumentos o entradas de efectivo (véase cuadro 12.2).
- ▲ Los aumentos en las cuentas de pasivo y capital constituyen entrada u obtención de recursos para la empresa; en tanto que las disminuciones en las cuentas de pasivo y capital se consideran salidas o desembolsos de efectivo (véase cuadro 12.3).

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación algunos ejemplos de entradas y salidas de efectivo:

	<b>Actividad</b>	<b>Cargo</b>	<b>Abono</b>
<b>Entradas</b>	Cobranza realizada a un cliente	+ Efectivo	- Clientes
	Obtención de préstamo bancario	+ Efectivo	+ Préstamos bancarios
	Aportaciones de los socios en efectivo	+ Efectivo	+ Capital social
<b>Salidas</b>	Adquisición de activos fijos	+ Activo fijos	- Efectivo
	Pago a proveedores	- Proveedores	- Efectivo
	Reembolso de capital a un socio	- Capital social	- Efectivo

**Cuadro 12.2**

Relación del efectivo con los aumentos o disminuciones en otras cuentas del activo.

<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>
+		-	
<b>Efectivo</b>	<b>Capital contable</b>	<b>Efectivo</b>	<b>Capital contable</b>
-		-	

**Cuadro 12.3**

Relación del efectivo con los aumentos o disminuciones en cuentas de pasivo y capital.

<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>
	+		-
<b>Efectivo</b>	<b>Capital contable</b>	<b>Efectivo</b>	<b>Capital contable</b>
+	+	-	-

Puede resumirse lo anterior de la siguiente manera:

Se presentan entradas de efectivo cuando:

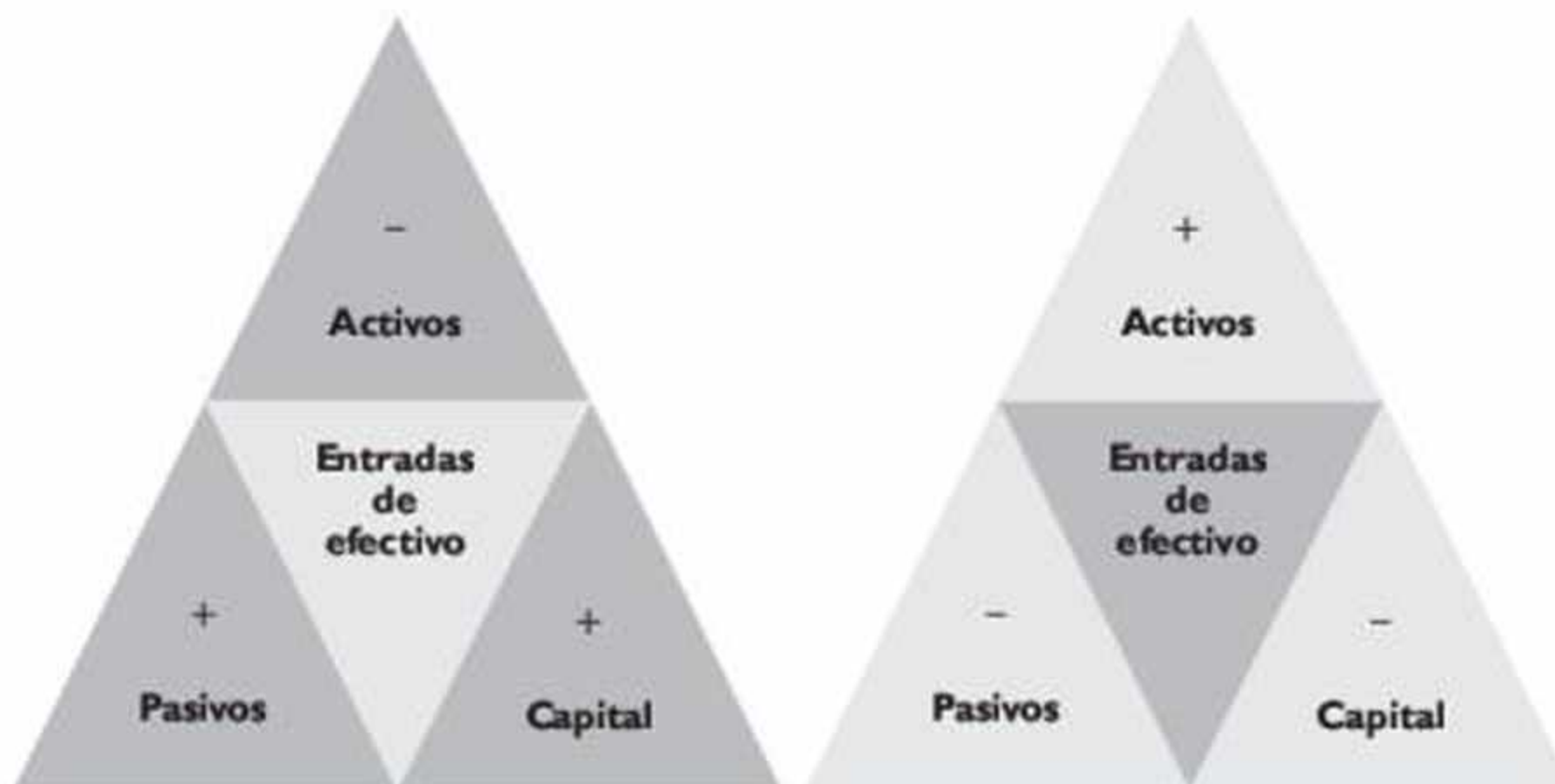
- Una cuenta de Activo disminuye.
- Una cuenta de Pasivo aumenta.
- Una cuenta de Capital aumenta.

Se presentan salidas de efectivo cuando:

- Una cuenta de Activo aumenta.
- Una cuenta de Pasivo disminuye.
- Una cuenta de Capital disminuye.

**Cuadro 12.4**

**Entradas y salidas de efectivo.**



### **12.3 ACTIVIDADES DE INVERSIÓN, OPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO**

Conocer la cantidad de recursos que entraron a la empresa, así como el importe de los recursos que salieron de ésta en un periodo determinado no es suficiente; además es necesario conocer tanto las fuentes como los usos que se les dio a esos recursos.

Existen dos fuentes principales para la obtención de recursos: los provenientes de la operación del negocio y los que aportan los socios o son obtenidos mediante préstamos. El uso dado a los recursos puede ser en la propia operación de la empresa o para llevar a cabo proyectos de inversión.

En otras palabras, es necesario identificar qué parte del cambio en el saldo de efectivo de un periodo a otro se debió a las actividades operativas, qué parte a las actividades de inversión y qué parte a las actividades de financiamiento para, a partir de ese análisis, evaluar la buena o mala administración que se le esté dando a este recurso.

- Actividades de operación.** Son las que se encuentran relacionadas con la producción y distribución de bienes y la prestación de servicios, por lo que constituyen la principal fuente de ingresos para la entidad y tienen efectos en la determinación del resultado del ejercicio. Las cuentas del balance general que muestran este tipo de actividad son: clientes, documentos por cobrar, inventario, pagos anticipados, proveedores, anticipo de clientes, documentos por pagar, impuestos por pagar y la utilidad del ejercicio.

### PRINCIPIO EN ACCIÓN

A continuación algunos ejemplos de entradas y salidas de efectivo provenientes de actividades de operación:

	<b>Actividad</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Movimiento</b>
<b>Entradas</b>	Cobros en efectivo provenientes de la venta de bienes o la prestación de servicios	Clientes	Disminución
	Devoluciones recibidas en efectivo del IVA a favor generado en un periodo	IVA a favor	Disminución
	Anticipos recibidos por la venta futura de bienes o la prestación de servicios	Anticipo de clientes	Aumento
<b>Salidas</b>	Compra de mercancía	Inventario	Aumento
	Pagos en efectivo a proveedores, por el suministro de bienes y servicios	Proveedores	Disminución
	Pagos al fisco por los impuestos generados por la operación de la empresa	Impuestos por pagar	Disminución

- Actividades de inversión.** Son las relacionadas con la adquisición de activos fijos e intangibles, así como a aquellas actividades relacionadas con el otorgamiento y recuperación de préstamos que no están relacionados con las actividades de operación. Las cuentas del balance general que muestran este tipo de actividad son: deudores diversos, terreno, edificio, mobiliario y equipo de oficina, equipo de transporte, equipo de cómputo, marcas.

**PRINCIPIO EN ACCIÓN**

A continuación algunos ejemplos de entradas y salidas de efectivo provenientes de actividades de inversión:

	<b>Actividad</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Movimiento</b>
<b>Entradas</b>	Cobros en efectivo provenientes del reembolso de préstamos o del otorgamiento de crédito a terceros	Deudores diversos	Disminución
	Venta de activos fijos o de activos intangibles	Activos fijos o intangibles	Disminución
<b>Salidas</b>	Concesión de préstamos en efectivo otorgados a terceros no relacionados con la operación	Deudores diversos	Aumento
	Adquisición de activos fijos o de activos intangibles	Activos fijos o intangibles	Aumento

- Actividades de financiamiento.** Son las relacionadas con la obtención así como la retribución y resarcimiento de fondos provenientes de los propietarios de la entidad y los acreedores otorgantes de financiamientos que no están relacionados con las operaciones normales de bienes y servicios. Las cuentas del balance general que muestran este tipo de actividad son: dividendos por pagar, préstamos bancarios, capital social y utilidades acumuladas.

**PRINCIPIO EN ACCIÓN**

A continuación algunos ejemplos de entradas y salidas de efectivo provenientes de actividades de financiamiento:

	<b>Actividad</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Movimiento</b>
<b>Entradas</b>	Obtención de préstamos otorgados por instituciones financieras	Préstamos bancarios	Aumento
	Cobros en efectivo procedentes de la emisión de acciones de la propia entidad	Capital social	Aumento
	Reinversión de utilidades de la empresa	Utilidades acumuladas	Aumento
<b>Salidas</b>	Liquidación de préstamos otorgados por instituciones financieras	Préstamos bancarios	Disminución
	Pagos de dividendos decretados en efectivo	Dividendos por pagar	Disminución
	Reembolsos de capital a los socios	Capital social	Disminución

Existen algunos registros dentro de la contabilidad que no implican un movimiento o afectación en el efectivo de la empresa y, por consiguiente, no deben incluirse dentro del estado de flujos de efectivo; a estos movimientos se les conoce como 'actividades virtuales'. Algunas de ellas son:

- ▲ La depreciación y la amortización (véase capítulo 9).
- ▲ La distribución de dividendos en acciones, las aportaciones de capital en especie y cualquier otro traspaso entre las cuentas de capital contable (véase capítulo 11).

**Cuadro 12.5** Clasificación de actividades en el flujo de efectivo.



## 12.4 HOJA DE TRABAJO PREVIA A LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se prepara una hoja de trabajo con dos balances de la misma entidad y referidos a distinta fecha, en la que se determinan las variaciones entre un periodo y otro de cada una de las cuentas, además de clasificarlas de acuerdo con el tipo de actividad.

El procedimiento para su elaboración es:

- ▲ Determinar las diferencias entre los saldos finales e iniciales de los balances comparativos.
- ▲ Clasificar cada una de las variaciones en entrada o salida de efectivo, según corresponda.
- ▲ Clasificar a su vez cada una de las cuentas en actividades de operación, inversión o financiamiento.

<b>Departamental, S.A.</b>					
<b>Estados de situación financiera comparativos al 31 de diciembre de 200Y y 200X</b>					
<b>(cifras en miles de pesos)</b>					
<b>Concepto</b>	<b>200Y final</b>	<b>200X inicial</b>	<b>Entrada</b>	<b>(Salida)</b>	<b>Actividad</b>
<b>ACTIVO</b>					
Bancos	698	547		( 151)	
Clientes	8,510	5,748		( 2,762)	Operación
Inventarios	5,891	6,698	807		Operación
Equipo de cómputo	14,234	10,157		( 4,077)	Inversión
Depreciación acumulada	(3,425)	(2,874)	551		Virtual
<b>Total Activo</b>	<b>25,908</b>	<b>20,276</b>			
<b>PASIVO</b>					
Impuestos por pagar	296	350		( 54)	Operación
Proveedores	4,218	4,325		( 107)	Operación
Acreedores diversos	5,218	4,892	326		Financiamiento
Préstamo bancario	7,684	3,615	4,069		Financiamiento
<b>Total Pasivo</b>	<b>17,416</b>	<b>13,182</b>			
<b>CAPITAL CONTABLE</b>					
Capital social	4,285	3,285	1,000		Financiamiento
Utilidades acumuladas	3,809	2,895			Financiamiento
Utilidad del ejercicio	398	914	398		Operación
<b>Total Capital contable</b>	<b>8,492</b>	<b>7,094</b>			
<b>Suma Pasivo más Capital</b>	<b>25,908</b>	<b>20,276</b>			
			<b>7,151</b>	<b>( 7,151)</b>	

- Para obtener la variación de cada una de las cuentas, deben leerse de los saldos iniciales (200X) a los saldos finales (200Y). La diferencia entre el saldo inicial y el saldo final de cada renglón del balance general es la entrada o salida de efectivo.
- El par de columnas que sigue representa:

Entradas de efectivo: – Activo, + Pasivo, + Capital.	Salidas de efectivo: + Activo, – Pasivo, – Capital.
---	--

- La variación en la depreciación acumulada se analiza como una cuenta de pasivo o capital por ser acreedora, es decir, aunque se presenta en el activo, en realidad resta el valor de los bienes tangibles. Por otro lado, la variación de esta cuenta se considera virtual porque implicó un cargo a resultados (gasto) que no implica la salida de dinero para la empresa.

- ▲ Obsérvese que:

Las utilidades acumuladas del año 200X	\$2,895
+ La utilidad del ejercicio del año 200X	<u>\$ 914</u>
= Utilidades acumuladas del año 200Y	\$ 3,809

Por lo anterior,

La cuenta de utilidades acumuladas no presenta ninguna variación porque únicamente recibió el traspaso de la utilidad del año 200X; se trata de un movimiento virtual.

La variación de la cuenta utilidad del ejercicio es una entrada de \$ 398 es decir, la utilidad del año más reciente.

- ▲ Observe que las cantidades que se asentaron en el último renglón de las columnas entradas y salidas son sumas iguales; esto es lógico si se toma en cuenta que las diferencias obtenidas derivan de balances que también reflejan sumas iguales.
- ▲ La última columna titulada Actividad clasifica a cada una de las cuentas en: operación, inversión, financiamiento o virtual.

Es importante mencionar que en esta obra el contenido abordado sobre el estado de flujos de efectivo se debe, en forma muy general, a que las normas generales para la presentación, estructura y elaboración del estado de flujos de efectivo son motivo de estudio de Contabilidad Superior.

## 12.5 PROCEDIMIENTO GENERAL PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Uno de los objetivos del estado de flujos de efectivo es conocer las razones de las diferencias entre la utilidad del ejercicio reportada en el estado de resultados y los recursos generados o utilizados por la empresa. El flujo de efectivo incluye entradas y salidas de efectivo que no siempre son ingresos o gastos. Por ejemplo, los recursos provenientes de un préstamo bancario o los desembolsos efectuados para el pago a proveedores; en cambio, en la determinación de la utilidad se incluyen conceptos considerados ingresos que no necesariamente implican entradas de efectivo, y gastos que no necesariamente implican salidas de dinero, como las ventas a crédito y las depreciaciones respectivamente.

Por lo anterior los pasos para elaborar el estado de flujos de efectivo son:

1. Vaciar del estado de resultados la utilidad neta del ejercicio.
2. Adicionar y/o reducir los movimientos en las cuentas de resultados que no generaron movimientos de efectivo, como la depreciación o la amortización.
3. Obtener los flujos netos de efectivo provenientes de las actividades de operación; dicho de otro modo, el resultado neto de los cambios habidos en las cuentas por cobrar a clientes, los inventarios, las cuentas por pagar a proveedores, los impuestos por pagar y los anticipos de clientes.



4. Obtener los flujos netos de efectivo provenientes de las actividades de inversión, es decir, el resultado neto de los cambios habidos en las cuentas de deudores diversos, activos fijos e intangibles.
5. Obtener los flujos netos de efectivo provenientes de las actividades de financiamiento, o sea, el resultado neto de los cambios habidos en las cuentas de préstamos bancarios, dividendos por pagar, capital social y utilidades acumuladas.
6. Obtener el incremento neto de efectivo, que es la suma algebraica de los subtotales que corresponden a los tres pasos anteriores.
7. Sumar el incremento del paso anterior al saldo inicial del efectivo e inversiones temporales del periodo para obtener el saldo al final del mismo. Si se tratara de un decremento, éste se resta al saldo inicial para obtener el saldo final.

### Estructura general del estado de flujos de efectivo

	Utilidad del ejercicio
Más:	Depreciación y amortización
Igual a:	Subtotal
	Flujos netos de efectivo en actividades de operación
	Flujos netos de efectivo en actividades de inversión
	Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento
Igual a:	Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo
Más:	Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo
	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo

Al retomar el ejemplo de Departamental, S.A., el estado de flujos de efectivo es el siguiente:

<b>Departamental, S.A.</b>	
<b>Estado de flujos de efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre del 200Y</b>	
<b>(Cifras en miles de pesos)</b>	
Actividades de operación	
Utilidad neta del ejercicio	398
Más: Depreciación	551
Suma	<b>949</b>
Incremento en clientes	(2,762)
Disminución en inventarios	807
Disminución en impuestos por pagar	( 54)
Disminución en proveedores	( 107)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(1,167)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Adquisición de equipo de cómputo	(4,077)
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de inversión</b>	<b>(4,077)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	

Continúa

Continuación

Entrada de efectivo por emisión de capital	1,000
Obtención de préstamos a corto plazo	326
Obtención de préstamos a largo plazo	4,069
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento</b>	<b>5,395</b>
<b>Incremento neto en efectivo</b>	<b>\$ 151</b>
<b>Efectivo al principio del periodo</b>	<b>547</b>
<b>Efectivo al final del periodo</b>	<b>698</b>

Explicación:

- Todas las variaciones que representan entradas de efectivo se muestran positivas en el estado de flujos de efectivo.
- Todas las variaciones que representan salidas de efectivo se muestran con signo negativo en el estado de flujos de efectivo.
- El renglón denominado 'Incremento neto en efectivo' por \$ 151 se obtiene de la siguiente forma:

Es el resultado de la operación aritmética de las actividades:

Actividades de operación	(\$ 1,167)
Actividades de inversión	( 4,077)
Actividades de financiamiento	5,395
Incremento neto en efectivo	\$ 151

- Efectivo al principio del periodo \$ 547. En este renglón se anota el saldo al inicio del periodo (200X) de la cuenta de Bancos, que se obtiene de la hoja de trabajo.
- Efectivo al final del periodo \$ 698. En este renglón se anota el saldo al final del periodo (200Y) de la cuenta de Bancos, que se obtiene de la hoja de trabajo.

---

## RESUMEN

El estado de flujos de efectivo contiene todas las entradas y salidas de dinero de la empresa durante un periodo determinado, explica además las causas de los cambios en el efectivo y proporciona información sobre las actividades operativas, de financiamiento y de inversión.

Para explicar la procedencia de las entradas de efectivo así como el destino de las salidas, se lleva a cabo un análisis de los aumentos o disminuciones de las partidas que constituyen la estructura financiera de la empresa de un periodo a otro.

Se presentan entradas de efectivo cuando: una cuenta de activo disminuye, una cuenta de pasivo aumenta o una cuenta de capital aumenta. Se presentan salidas de efectivo cuando: una cuenta de activo aumenta, una cuenta de pasivo disminuye o una cuenta de capital disminuye.

Las cuentas del balance general relacionadas con actividades de operación son: clientes, documentos por cobrar, inventario, pagos anticipados, proveedores, anticipo de clientes, documentos por pagar, impuestos por pagar y la utilidad del ejercicio.

Las cuentas del balance general relacionadas con actividades de inversión son: deudores diversos, terreno, edificio, mobiliario y equipo de oficina, equipo de transporte, equipo de cómputo, marcas.

Las cuentas del balance general relacionadas con actividades de financiamiento son: dividendos por pagar, préstamos bancarios, capital social y utilidades acumuladas.

Existen algunos movimientos virtuales que no afectan el efectivo de la empresa y, por consiguiente, no deben incluirse en el estado de flujos de efectivo. Algunas de ellas son: la depreciación, la amortización, las provisiones, la distribución de dividendos en acciones, las aportaciones de capital en especie y cualquier otro traspaso entre las cuentas de capital contable.

El estado de flujos de efectivo comienza con la utilidad neta del ejercicio, a la que se adicionan y reducen los movimientos en las cuentas de resultados que no generaron movimientos de efectivo como: la depreciación o la amortización.

Al resultado anterior se le suman o restan las entradas o salidas de efectivo provenientes de los tres tipos de actividades: operación, inversión y financiamiento, y se recupera un subtotal por cada una de ellas.

Después se obtiene el incremento neto de efectivo que es la suma algebraica de los subtotales que corresponden a los tres tipos de actividades.

Finalmente, el incremento se suma al saldo inicial del efectivo e inversiones temporales del periodo para obtener el saldo al final de ese lapso. Si se tratara de un decremento, éste se resta al saldo inicial para obtener el saldo final.

La estructura general del estado de flujos de efectivo es la siguiente:

<b>Utilidad del ejercicio</b>
Más o menos: ingresos o gastos que no generaron movimientos de efectivo
<b>Subtotal</b>
Más: entradas de efectivo por actividades de operación
Menos: salidas de efectivo por actividades de operación
Más: entradas de efectivo por actividades de inversión
Menos: salidas de efectivo por actividades de inversión
Más: entradas de efectivo por actividades de financiamiento
Menos: salidas de efectivo por actividades de financiamiento
<b>= Incremento neto en efectivo</b>
Más: Saldo inicial de efectivo e inversiones temporales
<b>= Saldo final de efectivo e inversiones temporales</b>

---

## PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

¿Qué importe se debe incluir en el estado de flujos de efectivo como entrada de recursos en la venta al contado de un activo fijo? ¿El precio al que se vendió, su valor neto en libros al momento de la venta o su costo de adquisición?

¿Cómo cambia la respuesta anterior si la venta del activo fijo se realiza a crédito?

¿Deben incluirse en el estado de flujos de efectivo los descuentos otorgados a los clientes y los obtenidos por proveedores?

¿Por qué la cuenta de efectivo no está clasificada como algún tipo de actividad?

---

## BIBLIOGRAFÍA

Escarpulli Montoya, Abel, *Contabilidad financiera. Ciclo financiero a corto plazo*, 5ª ed., Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, 2008.

Guajardo Cantú, Gerardo y Andrade de Guajardo, Nora E., *Contabilidad financiera*, 5ª ed., McGraw-Hill, México, 2008.

Horngren, Sundem y Elliott, *Introducción a la Contabilidad financiera*, 7ª ed., Pearson Educación, México, 2000.

Prieto Llorente, Alejandro, *Contabilidad básica enfocada a NIF'S*, 2ª ed., LIMUSA-EBC, México, 2011.

# **LA CONTABILIDAD COMO GENERADORA DE INFORMACIÓN**

## **EJERCICIO I**

### **Usuarios de la información**

La finalidad de este ejercicio es que identifique los distintos usuarios de la información financiera.

**Instrucciones:** escriba en el espacio correspondiente el usuario al que hace referencia cada uno de los siguientes enunciados con base en el uso de la información financiera; indique si son internos o externos.

1. Analiza la conveniencia de inyectar recursos a la entidad, con base en la capacidad que ha mostrado para generar ganancias, así como en las oportunidades de negocio que se visualicen a futuro.

---

---

---

2. Monitorea el desempeño general de la entidad para, en su caso, hacer los ajustes correspondientes en las actividades operativas.

---

---

---

3. Estudia la razonabilidad de la información financiera emitida por la administración de la entidad, que sirve como base para emitir un dictamen, utilizado por otros usuarios ajenos a la empresa.

---

---

---

4. Analiza la factibilidad de otorgar líneas de crédito a la entidad, en función de su grado de endeudamiento actual y su capacidad de pago; establecer condiciones crediticias en cuanto a montos, plazos y avales en su caso.

---

---

---

5. Evalúa el valor actual de su aportación, así como del desempeño de la administración de la entidad para, en su caso, ratificar las estrategias y operaciones de la organización.

---

---

---

6. Revisa el correcto y oportuno cumplimiento de las obligaciones fiscales y legales de la entidad, así como el cálculo de multas y recargos que procedan por errores u omisiones.

---

---

---

7. Monitorea sus propias áreas y equipos de trabajo para asegurarse del cumplimiento de los objetivos operativos de la empresa.

---

---

---

8. Analiza la conveniencia de establecer relaciones de dependencia comercial con la entidad.

---

---

---

**EJERCICIO 2****Tipos de contabilidad**

La finalidad de este ejercicio es que identifique las diferencias entre las dos principales ramas o subsistemas de la contabilidad.

**Instrucciones:** indique en la columna correspondiente la rama de la contabilidad a la que hace referencia cada una de las características descritas a continuación.

<b>Característica</b>	<b>Contabilidad financiera</b>	<b>Contabilidad administrativa</b>
1. La información que emite se encuentra al servicio de las necesidades internas de la administración de la empresa.		
2. Emite reportes generales que expresan en términos monetarios las transacciones que ha realizado una entidad.		
3. Proporciona información útil y segura tanto a usuarios externos como internos para la toma de decisiones.		
4. Los informes que emiten son datos operativos detallados como presupuestos, análisis de costos e informes de control.		
5. Los principales informes que emite son los estados financieros, preparados con base en las Normas de Información Financiera.		
6. Está orientada a facilitar las funciones de planeación y control mediante el uso de datos contables por centros de información.		
7. Los informes que emite permiten comparar el pasado de la empresa con el presente y planear el futuro.		









## ELABORACIÓN DEL BALANCE GENERAL

### EJERCICIO I

#### Elementos del estado de situación financiera

La finalidad de este ejercicio es que identifique cada uno de los conceptos o cuentas que componen al activo, pasivo y capital contable de una empresa comercial.

**Instrucciones:** por cada enunciado de la columna de la derecha, anote el número y la letra que corresponda, de acuerdo con la clasificación y la cuenta de balance.

1. Activo circulante	a. Inventario	( 3 p ) Promesa escrita de pagar cierta cantidad en menos de un año.
	b. Préstamos hipotecarios	( ) Espacio donde se construyó el edificio, en su caso, propiedad de la empresa.
	c. Mobiliario y equipo de oficina	( ) Títulos de crédito a cargo de terceros que van a cobrarse en menos de un año.
	d. Terreno	( ) Es el valor de las deudas contraídas con las instituciones financieras a menos de un año.
2. Activo no circulante	e. Bancos	( ) Personas a las que se les debe por la compra de mercancía o servicios relacionados con el giro principal.
	f. Equipo de cómputo	( ) Derecho que se adquiere al liquidar servicios que se van a recibir en periodos posteriores.
	g. Pagos anticipados	( ) Utilidades o pérdidas de la empresa en años anteriores al expresado en la fecha del balance general.
	h. Capital social	( ) Construcciones propiedad de la empresa, ya sean compradas o edificadas.
3. Pasivo a corto plazo	i. Resultados acumulados	( ) Bienes de una empresa comercial destinados a la venta.
	j. Préstamos bancarios	( ) Derecho de cobro exigible por la venta de mercancía a crédito.
	k. Acreedores diversos	( ) Obligación adquirida con los clientes que entregan el precio de venta de la mercancía antes de recibirla.
	l. Anticipo de clientes	( ) Activo en el que se tienen invertidos los excedentes de efectivo.

Continúa

4. Pasivo a largo plazo	m. Marcas	( ) Muebles que se utilizan en las operaciones de la empresa.
	n. Inversiones temporales	( ) Vehículos de la entidad destinados al transporte de sus empleados o a la entrega de la mercancía.
	o. Edificio	( ) Moneda de curso legal propiedad de la empresa depositada en una cuenta de cheques.
	p. Documentos por pagar a corto plazo	( ) Deuda de cuantía considerable, cuyo pago se garantiza con los bienes inmuebles de la empresa.
5. Capital contribuido	q. Resultado del ejercicio	( ) Aportaciones efectuadas por los socios o accionistas de la empresa, ya sean en efectivo o en especie.
	r. Equipo de transporte	( ) Personas que deben a la entidad por la venta a crédito de artículos distintos de las mercancías.
	s. Cuentas por cobrar a clientes	( ) Personas a las que la entidad les debe por conceptos distintos a su actividad o giro principal.
6. Capital ganado	t. Deudores diversos	( ) Lo que la empresa generó en el año indicado en el estado financiero.
	u. Proveedores	( ) Componentes físicos de la computadora y periféricos utilizados en la operación de la empresa.
	v. Documentos por cobrar	( ) Derecho adquirido al registrar un nombre comercial y con ello obtener la exclusividad de uso.

**EJERCICIO 2****Reglas de presentación del balance general**

La finalidad de este ejercicio es que identifique las reglas de presentación que se deben considerar al elaborar un balance general.

**Instrucciones:** encuentre y marque con color o encierre las diferencias de presentación existentes entre los siguientes dos balances.

<b>Electrodomésticos Gala, SA de CV</b>		<b>Balance general al 31 de diciembre de 20XX</b>	
ACTIVO:		PASIVO:	
<b>Circulante:</b>		<b>A corto plazo:</b>	
Bancos	\$1,000	Proveedores	\$2,000
Inversiones temporales	4,000	Acreedores diversos	1,200
Clientes	360	Documentos por pagar	170
Deudores diversos	180	Cobros anticipados	400
Documentos por cobrar	90		
Inventario	2,400	<b>A largo plazo:</b>	
Pagos anticipados	600	Préstamos hipotecarios	\$4,000
	\$8,630	Préstamos bancarios L/P	3,000
		SUMA PASIVO	\$10,770
<b>No circulante:</b>			
Terrenos	\$10,000		
Edificios	6,000		
Mobiliario y equipo	490		
Equipo de transporte	1,120		
Equipo de cómputo	840		
Marcas	600		
	19,050		
SUMA ACTIVO	<u>\$27,680</u>		
		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
		<b>Contribuido:</b>	
		Capital social	\$12,000
		<b>Ganado:</b>	
		Utilidades acumuladas	\$3,600
		Utilidad del ejercicio	1,310
		SUMA CAPITAL CONTABLE	\$16,910
		SUMA PASIVO Y CAPITAL	<u>\$27,680</u>
Elaboró:	C.P. Gabriela Soto Vázquez	Autorizó:	C.P. Angel Martínez Oropeza

<b>31 de diciembre 20XX</b>	
ACTIVO:	PASIVO:
<b>Circulante:</b>	<b>A corto plazo:</b>
Bancos	Proveedores
1,000	2,000
Inversiones temporales	Acreedores diversos
3,000	1,200
Clientes	Documentos por pagar
360	170
Deudores diversos	Cobros anticipados
180	400
Documentos por cobrar	
90	
Inventario	<b>A largo plazo:</b>
2,400	Préstamos hipotecarios
Pagos anticipados	4,000
600	Préstamos bancarios L/P
	3,000
<b>No circulante:</b>	SUMA PASIVO
	10,770
Terrenos	
10,000	<b>CAPITAL CONTABLE</b>
Edificios	
6,000	<b>Contribuido:</b>
Mobiliario y equipo	Capital social
4,900	12,000
Equipo de transporte	<b>Ganado:</b>
1,120	Utilidades acumuladas
Equipo de cómputo	3,600
840	Utilidad del ejercicio
Marcas	1,310
600	16,910
	SUMA CAPITAL CONTABLE
SUMA ACTIVO	SUMA PASIVO Y CAPITAL
27,680	27,680

**EJERCICIO 3****Elaboración del balance general**

La finalidad de este ejercicio es que practique la elaboración del estado de situación financiera considerando las reglas de presentación aplicables.

**Instrucciones:** Estantes y repisas, SA cerró el ejercicio 20XX con las siguientes cifras y le solicita que elabore su balance general en el formato anexo. Considere las reglas de presentación aplicables.

Inventario	\$ 192,750
Proveedores	143,250
Capital social	1,200,000
Documentos por cobrar	22,750
Equipo de cómputo	104,250
Inversiones temporales	148,250
Documentos por pagar a corto plazo	51,000
Clientes	128,250
Utilidades acumuladas	140,230
Acreedores diversos	114,000
Edificio	750,000
Utilidad del ejercicio	53,270
Deudores diversos	18,000
Terreno	330,000
Bancos	195,750
Crédito hipotecario	600,000
Equipo de transporte	233,250
Equipo de oficina	211,500
Pagos anticipados	27,000
Marcas	52,500
Cobros anticipados	112,500



**EJERCICIO 4****La ecuación contable**

La finalidad de este ejercicio es que determine el total de pasivo y el total de capital contable con que cuenta una empresa a partir de la diferencia entre los elementos de la ecuación contable.

**Instrucciones:** revise los casos que se presentan a continuación y, con base en la información planteada, formule el estado de situación financiera del ejercicio 20XX.

1. Información presentada por Accesorios decorativos SA; todo el capital contable ha sido aportado por los socios.

Inventario	\$ 714,000	Mobiliario y equipo	\$ 875,000
Terreno	625,000	Acreedores diversos	276,500
Documentos por pagar L/P	250,000	Deudores diversos	137,500
Marcas	125,000	Bancos	425,000
Proveedores	462,500	Clientes	750,000
Equipo de cómputo	312,500	Anticipo de clientes	150,000
Documentos por cobrar	75,000	Inversiones temporales	625,000
Edificio	1,625,000	Equipo de transporte	600,000

2. Información presentada por Telas importadas, SA; determine la cantidad que se tiene por pagar a largo plazo con una institución bancaria.

Capital social	\$ 951,600	Terreno	\$ 210,000
Documentos por pagar C/P	150,000	Acreedores diversos	72,000
Equipo de reparto	210,000	Inventario	180,000
Bancos	240,000	Pagos anticipados	7,200
Equipo de cómputo	150,000	Inversiones temporales	14,400
Edificio	480,000	Deudores diversos	18,000
Proveedores	132,000	Clientes	36,000







## CUADERNO DE TRABAJO 3

# ELABORACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS

### EJERCICIO I

#### Elementos del estado de resultados

La finalidad de este ejercicio es que identifique los conceptos que conforman el estado de resultados, además de que practique la elaboración de este estado financiero.

**Instrucciones:** determine para cada uno de los siguientes enunciados su clasificación como Ingreso Ordinario (IO), Ingreso No Ordinario (INO), Gasto Ordinario (GO) o Gasto No Ordinario (GNO) e indique la cuenta a la que se refieren. La operación 1 se da como ejemplo.

Concepto	Clasificación	Cuenta	Importe
1. Precio al que se adquirió la mercancía vendida en el periodo. Mercancía que sale del almacén para ser vendida.	GO	Costo de ventas	\$ 1,520
2. Intereses que se ganan, derivados de cuentas por cobrar o de inversiones temporales.			\$ 110
3. Son los que se derivan de los consumos de la entidad para comercializar sus productos.			\$ 680
4. Son los que se llevan a cabo para dirigir y controlar las operaciones de la entidad.			\$ 760
5. Intereses derivados de las cuentas por pagar, o las comisiones que cobran los bancos por el manejo del dinero.			\$ 80
6. Ingresos principales de la empresa provenientes de la colocación de mercancía entre los respectivos clientes.			\$ 4,360
7. Consumos que no se relacionan con el giro de la empresa ni con el aspecto financiero.			\$ 180
8. Ingresos que no se derivan de las actividades normales de la empresa y que tampoco tienen las características de financieros.			\$ 60



**EJERCICIO 2****Elaboración del estado de resultados**

**Instrucciones:** a partir de la descripción de las actividades llevadas a cabo por la empresa Estantes y repisas, SA, determine el resultado al cierre del ejercicio de 20XX.

1. Se realizaron ventas por \$158,950 de contado y \$120,200 a crédito.
2. El costo de ventas representa 48% de las ventas.
3. Se pagaron sueldos al personal administrativo por \$29,000; la renta del local comercial por el mes ascendió a \$9,500; y las comisiones a los vendedores fueron por \$21,300. Los servicios de luz y teléfono de las oficinas del mes de enero ascendieron a \$6,328.
4. La empresa tuvo ingresos por la venta de un activo fijo en desuso, por un importe de \$1,520 y registró movimientos en otros gastos por \$2,750.
5. Se mantuvo una inversión en instrumentos bancarios, la cual le generó un interés de \$1,900.
6. Se tiene un crédito bancario que genera intereses mensuales de \$3,600.
7. La tasa correspondiente al Impuesto Sobre la Renta vigente es de 30%.

Determine cada uno de los renglones del estado de resultados:

**Ventas:**

Ventas de contado	_____
Ventas a crédito	_____
<b>Ventas totales</b>	<b>=====</b>

**Costo de ventas:**

Ventas	_____
Al 48%	_____
<b>Costo de ventas</b>	<b>=====</b>

**Gastos generales:**

Gastos de venta:	_____
Renta del local comercial	_____
Comisiones a los vendedores	_____
<b>Total gastos de venta</b>	<b>=====</b>

Gastos de administración

    Sueldos \_\_\_\_\_

    Servicio telefónico y luz \_\_\_\_\_

**Total gastos de administración** \_\_\_\_\_

**Otros ingresos y gastos:**

    Otros ingresos \_\_\_\_\_

    Otros gastos \_\_\_\_\_

**Total otros gastos (ingresos)** \_\_\_\_\_

**Resultado integral de financiamiento:**

    Intereses devengados

    A favor \_\_\_\_\_

    A cargo \_\_\_\_\_

**Total intereses a cargo (favor)** \_\_\_\_\_

**Impuesto a la utilidad:**

    Utilidad antes de impuestos \_\_\_\_\_

    Por 30% \_\_\_\_\_

**Impuestos a la utilidad** \_\_\_\_\_



**EJERCICIO 3****Elaboración de los dos estados financieros básicos**

La finalidad de este ejercicio es que identifique las cuentas de balance de las de resultados, así como que practique la elaboración de los dos estados financieros.

**Instrucciones:** con las cuentas que aparecen a continuación:

1. Formule el estado de resultados por el ejercicio 20XX.
2. Formule el balance general al 31 de diciembre de 20XX.

Información proporcionada por la empresa Accesorios de computación, SA.

Deudores diversos	\$ 50,025	Equipo de transporte	\$ 214,475
Costo de ventas	131,100	Pagos anticipados	51,750
Acreedores	120,750	Préstamos hipotecarios	345,000
Mobiliario y equipo	217,638	Proveedores	189,750
Inventario	273,413	Bancos	347,875
Gastos financieros	6,900	Otros ingresos	5,175
Documentos por pagar	84,525	Gastos de administración	31,050
Anticipo de clientes	14,663	Equipo de cómputo	215,625
Otros gastos	15,525	Utilidades acumuladas	339,250
Documentos por cobrar	58,650	Gastos de venta	24,150
Préstamos bancarios L/P	204,125	Clientes	143,750
Inversiones temporales	79,350	Terreno	402,500
Edificio	575,000	Capital social	1,150,000
Productos financieros	9,488	Ventas	376,050







## **EFFECTOS DE LAS OPERACIONES Y REGLAS DE LA PARTIDA DOBLE**

### **EJERCICIO I**

#### **Análisis de la ecuación contable**

**Instrucciones:** indique en la tabla de la página siguiente los efectos que las operaciones tienen sobre la ecuación contable. Operaciones 1 a 3 se dan como ejemplo.

1. Inicia el negocio con aportaciones de los accionistas por \$400,000 en efectivo.
2. Se compra mercancía al contado por \$80,000.
3. Se vende mercancía a crédito en \$100,000. El costo de la mercancía entregada en la operación es de \$65,000.
4. Se retira un socio del negocio y se le entrega su aportación de \$10,000 en efectivo.
5. Se cobran \$15,000 a clientes.
6. Se compra una camioneta por \$150,000 de contado.
7. Se paga con cheque consumos de electricidad y servicio telefónico en las oficinas administrativas por \$3,000.
8. Se compra mercancía a crédito por \$75,000.
9. Se paga al proveedor de la operación anterior la mitad del adeudo.
10. Se pagan sueldos a vendedores por \$12,000 y a empleados administrativos por \$15,000.
11. Se vende mercancía al contado por \$90,000. El costo de la mercancía entregada en la operación es de \$55,000.
12. Se paga con cheque la publicidad del mes por \$5,000.
13. Un nuevo socio entra al negocio, y aporta una camioneta para repartir mercancía con valor de \$220,000.
14. Se compra mercancía al contado por \$40,000.
15. Se vende mercancía a crédito en \$80,000; el costo de la mercancía entregada en la operación es de \$48,000.

	ACTIVO				=	PASIVO + CAPITAL				RESULTADOS				
	Bancos	Inventario	Cilientes	Equipo de transporte		Proveedores	Capital social	Utilidad ejercicio	Ventas	Costo de ventas	Gastos de admón.	Gastos de venta		
1	+ \$400,000					+ \$400,000								
2	- \$80,000	+ \$80,000												
3		- \$65,000	+ \$100,000					+ \$35,000	+ \$100,000	+ \$65,000				
4														
5														
6														
7														
8														
9														
10														
11														
12														
13														
14														
15														
Saldos														
	<b>Total Activo =</b>					<b>Total Pasivo + Capital =</b>				<b>Utilidad del ejercicio =</b>				

**EJERCICIO 2****Efectos de las operaciones en el balance y en el estado de resultados**

La finalidad de este ejercicio es que compruebe que cualquier operación que efectúe una entidad, afecta cuando menos dos cuentas del balance general sin que pierda su igualdad.

**Instrucciones:** indique el efecto que producen en el balance general y/o en el estado de resultados cada una de las siguientes operaciones. Los casos 1 y 2 se dan como ejemplo.

<b>Operación</b>	<b>Balance general</b>	<b>Estado de resultados</b>
1. Se compra mercancía a crédito.	+ Inventario + Proveedores	
2. Se vende mercancía a crédito y se reconoce el respectivo costo de ventas.	+ Clientes - Inventario + Utilidad del ejercicio	+ Ventas + Costo de Ventas
3. Ingresa un nuevo socio y aporta efectivo.		
4. Se obtiene un préstamo hipotecario.		
5. Se paga la póliza anual de seguro para automóvil.		
6. Se compran escritorios a crédito.		
7. Se pagan los sueldos del mes a vendedores.		
8. Se paga con cheque la renta mensual de las oficinas.		
9. El banco hace un descuento a la cuenta de cheques por concepto de comisiones.		
10. Se invierten los excedentes de efectivo a plazo fijo.		
11. Se liquida el préstamo hipotecario.		
12. Se otorga un préstamo a un empleado.		
13. Se venden de contado artículos que no son del giro principal.		
14. Se recibe un anticipo a cuenta de mercancía.		
15. Se devuelve mercancía comprada a crédito.		

*Continúa*

<b>Operación</b>	<b>Balance general</b>	<b>Estado de resultados</b>
<b>16.</b> Se paga la deuda con proveedores.		
<b>17.</b> Se paga la renta del mes del local comercial.		
<b>18.</b> Se reembolsa capital a un socio.		
<b>19.</b> Se vende mercancía de contado y se reconoce el respectivo costo de ventas.		
<b>20.</b> Se compra mercancía de contado.		

**EJERCICIO 3****Efectos de las operaciones en la ecuación contable**

**Instrucciones:** analice las operaciones e indique en cada caso los efectos que tengan sobre el activo, el pasivo y el capital. Al registrar el movimiento correspondiente deberá obtener el nuevo balance y comprobar que se ha conservado la igualdad del balance inicial. Las operaciones 0 y 00 se dan como ejemplo.

		<b>Activo</b>	=	<b>Pasivo</b>	+	<b>Capital</b>
<b>Núm.</b>	<b>Descripción de la operación:</b>					
	Balance inicial	\$150,000	=	\$50,000	+	\$100,000
0	Se compra mercancía por \$20,000 a crédito					
	(+ A) Inventario	\$20,000				
	(+ P) Proveedores			\$20,000		
	Nuevo balance	\$170,000	=	\$70,000	+	\$100,000
00	Se paga con cheque la renta mensual del local comercial por \$1,000					
	(-A) Bancos	-\$1,000				
	(-C) Utilidad del ejercicio (+ gastos de venta)					-\$1,000
	Nuevo balance	\$169,000	=	\$70,000	+	\$99,000
1	Se liquida un pagaré por \$12,000					
	Nuevo balance					
2	Se cobra a un cliente la cantidad de \$17,500					
	Nuevo balance					
3	Se depositan \$35,000 en el banco, los cuales fueron aportados por los socios					
	Nuevo balance					
4	Se compra a crédito estantería por \$17,000					

Continúa

		<b>Activo</b>	<b>=</b>	<b>Pasivo</b>	<b>+</b>	<b>Capital</b>
<b>Núm.</b>	<b>Descripción de la operación:</b>					
	Nuevo balance					
5	Se vende mercancía a crédito en \$76,000, cuyo costo es de \$43,000					
	Nuevo balance					
6	Se pagan con cheque los sueldos de administrativos por \$11,000					
	Nuevo balance					
7	Se paga en efectivo tres meses adelantados de renta por \$1,500 cada uno					
	Nuevo balance					
8	Se pagan \$8,250 a proveedores					
	Nuevo balance					
9	Se pagan \$150 al camión recolector de la basura					
	Nuevo balance					
10	Se pagan \$250 al banco por concepto de comisiones					
	Nuevo balance					
11	Se compran con cheque computadoras por \$42,000					



		<b>Activo</b>	<b>=</b>	<b>Pasivo</b>	<b>+</b>	<b>Capital</b>
<b>Núm.</b>	<b>Descripción de la operación:</b>					
	Nuevo balance					
12	Se compra mercancía por \$18,000; se paga la mitad al contado y se queda a deber el resto					
	Nuevo balance					
13	Se adquiere con cheque un terreno con valor de \$300,000					
	Nuevo balance					
14	Se recibe anticipo de mercancía por \$16,000					
	Nuevo balance					
15	Se paga en efectivo el consumo telefónico del mes del área de ventas por \$900					



## CUADERNO DE TRABAJO 5

# APLICACIÓN DE LAS REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO

### EJERCICIO I

#### Registro individual de operaciones

La finalidad de este ejercicio es que analice las operaciones básicas que lleva a cabo una empresa comercial y aplique las reglas del cargo y del abono en su registro.

**Instrucciones:** registre en los esquemas de mayor las operaciones que se describen a continuación, indicando los nombres de las cuentas que deben ser afectadas. La operación 0 se da como ejemplo.

	Bancos	Capital social
0. Inicio de actividades con \$250,000 aportados por los socios y depositados en cuenta de cheques.	250,000	250,000
1. Se adquiere con cheque un edificio valuado en \$100,000.		
2. Se adquieren de contado computadoras con valor de \$65,000.		
3. Se otorga un préstamo a un empleado por \$1,200; se expide cheque.		
4. Se paga la renta de los próximos tres meses, pagando con cheque \$4,500.		

5. Se obtiene del banco un préstamo a 12 meses por \$90,000.


6. Se pagan sueldos a vendedores por \$7,600.


7. Se compra mercancía expidiendo cheque por \$56,000.


8. De la compra anterior se efectúa una devolución de mercancía por \$4,200.


9. Se lleva a cabo la compra a crédito con documentos de un automóvil para el área de ventas, con valor de \$175,000.


10. Se adquiere una marca comercial cuyo valor es de \$9,400; se expide cheque para su adquisición.


11. Se pagan \$7,300 a acreedores.


12. Se vende mercancía a crédito en \$19,250; el costo de la mercancía entregada en la operación es de \$8,200.



<p><b>13.</b> Se realiza una inversión a plazo fijo a 28 días por \$25,000.</p>	<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>					<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>				
<p><b>14.</b> Se paga con cheque el teléfono del departamento de ventas por \$200.</p>	<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>					<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>				
<p><b>15.</b> Se compra mercancía a crédito por \$27,000</p>	<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>					<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>				
<p><b>16.</b> Se paga con cheque el 50% de la mercancía comprada en la operación anterior.</p>	<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>					<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>				
<p><b>17.</b> Se pagan sueldos a empleados administrativos por importe de \$26,000.</p>	<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>					<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>				
<p><b>18.</b> Se realizan cobros a clientes por \$7,500, los cuales se depositan en la cuenta de cheques.</p>	<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>					<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>				
<p><b>19.</b> Se lleva a cabo la compra a crédito de mobiliario y equipo de oficina por valor de \$48,000.</p>	<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>					<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>				
<p><b>20.</b> Los socios hacen nuevas aportaciones en efectivo por \$150,000.</p>	<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>					<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>				

**21.** Se paga con cheque publicidad por los próximos 4 meses por \$8,000.


**22.** Se reciben en cuenta de cheques intereses por importe de \$750 como rendimiento de la inversión temporal.


**23.** Se vende mercancía en \$21,500, pagada al contado. El costo de la mercancía entregada en la operación es de \$14,200.



## EJERCICIO 2

### **Registro de operaciones en esquemas de mayor**

La finalidad de este ejercicio es que analice las operaciones básicas que lleva a cabo una empresa comercial y aplique las reglas del cargo y del abono.

**Instrucciones:** realice lo que a continuación se le indica.

Registre en los esquemas de mayor que aparecen al final de este ejercicio las operaciones efectuadas en enero de 20XY por Fertilizantes e insecticidas, SA, la cual cerró el ejercicio 20XX con las siguientes cifras: bancos \$311,000; deudores diversos \$20,000; inventario \$101,800; proveedores \$37,200; capital social \$395,600.

1. Enero 2 Se compran mercancías por \$28,000 a crédito.
2. Enero 3 Se retira efectivo de la cuenta de cheques para hacer una inversión a plazo fijo por \$15,000 con vencimiento a 28 días.
3. Enero 4 Se obtiene un préstamo bancario por \$460,000 a pagar en 5 años.
4. Enero 5 Se adquiere con cheque un inmueble cuyo terreno está valuado en \$250,000 y el edificio en \$380,000.
5. Enero 6 Se paga con cheque una póliza anual contra incendio del edificio por \$24,000.
6. Enero 8 La empresa hace un préstamo personal con cheque al gerente de ventas por \$5,000.
7. Enero 10 Se paga con cheque la compra de escritorios y libreros por \$37,000.
8. Enero 11 Se compra una camioneta para entrega de mercancía con valor de \$180,000; se paga con cheque 25% de enganche y por el resto nos conceden crédito.
9. Enero 15 Se reciben \$18,400 como anticipo de mercancía que entregaremos el próximo mes. El importe lo depositamos en nuestra cuenta de cheques
10. Enero 16 Se compran computadoras con valor de \$86,000; se firman pagarés para garantizar el pago del adeudo.
11. Enero 19 Se efectúan los siguientes pagos con cheque: \$32,000 a nuestros proveedores y \$25,000 a cuenta del préstamo bancario.
12. Enero 20 Se vende mercancía a crédito por \$89,000; el costo de la mercancía entregada en la operación es de \$43,500.
13. Enero 23 Se cobran \$20,500 a clientes, los cuales se depositan en cuenta de cheques.
14. Enero 24 Se pagan con cheque los sueldos a vendedores por \$17,500, y al personal de contabilidad por \$26,500.
15. Enero 26 El importe de los ingresos por venta de artículos que no son del giro principal de la empresa fue de \$1,500 en efectivo que se depositan en cuenta de cheques.
16. Enero 27 Se pagaron con cheque \$7,000 por la renta de este mes. Se repartió 50% a ventas y 50% a administración.

- 17.** Enero 28 Se vende mercancía al contado por \$63,000 que se depositan en cuenta de cheques; el costo de la mercancía entregada en la operación es de \$37,300.
- 18.** Enero 29 El banco cobró comisiones por \$1,250, disminuyendo la cuenta de cheques.







































### **EJERCICIO 3**

#### **Libro mayor**

**Instrucciones:** lea con atención la información que se le presenta para posteriormente resolver el siguiente caso.

- a. Registre en esquemas de mayor las operaciones que la empresa Marcos para puertas, SA efectuó en enero de 20XX, las cuales se describen a continuación:
1. Se inicia el negocio con aportaciones de los socios por \$150,000 en efectivo que se deposita en cuenta de cheques y un edificio con valor de \$320,000.
  2. Se compra mercancía por \$135,000; la mitad se paga al contado y la otra mitad se queda a deber.
  3. Se compra equipo de oficina por \$51,000, se firman documentos que se pagarán en tres meses.
  4. Se vende mercancía en \$86,000 a crédito. El costo de la mercancía vendida es de \$46,200.
  5. Se paga con cheque la renta del mes por \$2,800; se divide el gasto en partes iguales entre el área de ventas y la administración.
  6. El banco descuenta de nuestro saldo \$350 por comisiones.
  7. Se pagan \$34,000 a cuenta de la deuda contraída en la operación 2.
  8. El banco concede un préstamo por un importe de \$40,000 a pagar en 12 meses.
  9. Se paga la nómina mensual por \$12,000; el 60% corresponde a empleados administrativos y el resto a vendedores.
  10. Se vende mercancía en \$93,500 al contado; el costo de la mercancía vendida es de \$51,400.

b. Determine los movimientos y saldos de cada una de las cuentas.



























## EL CATÁLOGO DE CUENTAS Y LA GUÍA CONTABILIZADORA

### EJERCICIO I

#### Catálogo de cuentas

La finalidad de este ejercicio es que practique la elaboración de un catálogo de cuentas.

**Instrucciones:** analice las siguientes cuentas y diseñe un catálogo con dos niveles.

Proveedores	Documentos por pagar	Deudores diversos
Gastos de administración	Mobiliario y equipo	Pagos anticipados
Inversiones temporales	Otros gastos	Préstamos hipotecarios
Marcas	Costo de ventas	Utilidad del ejercicio
Acreedores diversos	Capital social	Anticipo de clientes
Otros ingresos	Equipo de cómputo	Edificio
Gastos financieros	Ventas	Equipo de transporte
Bancos	Terreno	Gastos de venta
Clientes	Préstamos bancarios L/P	Inventario
Productos financieros	Utilidades acumuladas	Documentos por cobrar

## EJERCICIO 2

### Guía contabilizadora

La finalidad de este ejercicio es que complemente la información relacionada con los movimientos de cada una de las cuentas, así como lo que su saldo representa cuando forma parte de los estados financieros.

**Instrucciones:** recorte los cuadros que aparecen al final de este cuadro (páginas C-51-C-53), e identifique el recuadro al que pertenecen para describir los movimientos y los saldos de cada una de las cuentas que aparecen a continuación. La cuenta de bancos se da como ejemplo.

Cuenta	Se carga	Se abona	Su saldo representa
<b>Activo circulante</b>			
Bancos	Cuando se tienen entradas de dinero por cualquier concepto	Cuando se tienen salidas de dinero por cualquier concepto	El dinero disponible que tiene la empresa en cuenta de cheques, a una fecha determinada
Inversiones temporales	Cuando se compran instrumentos financieros con el fin de obtener rendimientos en el corto plazo		
Clientes		Cuando a quienes les otorgamos crédito por la venta de mercancía nos pagan o nos cancelan la venta	
Deudores diversos		Cuando las personas a quienes se les otorgó crédito por concepto distinto a la venta de mercancía, pagan	



Cuenta	Se carga	Se abona	Su saldo representa
<b>Activo circulante (continuación)</b>			
Documentos por cobrar	Cuando alguna persona firma un título de crédito para garantizarnos el pago de su adeudo		
Inventario		Cuando se devuelve mercancía al proveedor o se entrega la mercancía vendida	
Pagos anticipados			El derecho que aún se tiene, a una fecha determinada, de consumir bienes y servicios que ya se pagaron
<b>Activo no circulante</b>			
Terrenos			El valor de los predios propiedad de la empresa
Edificios	Cuando se adquieren construcciones para ser utilizadas en la operación de la empresa		
Equipo de oficina		Cuando se venden los muebles propiedad de la empresa	

Cuenta	Se carga	Se abona	Su saldo representa
<b>Activo no circulante (continuación)</b>			
Equipo de transporte			El valor de los vehículos que son utilizados para el personal o la mercancía
Equipo de cómputo			El valor del <i>hardware</i> propiedad de la empresa
<b>Pasivo a corto plazo</b>			
Proveedores			Las deudas que se tienen por pagar a quienes nos otorgaron crédito para adquirir mercancía o bienes relacionados con el giro
Acreedores	Cuando se paga parte o toda la deuda contraída al adquirir bienes y servicios distintos al giro		
Documentos por pagar	Cuando se pagan los títulos de crédito que se habían firmado para garantizar el pago de una deuda		
Préstamos bancarios a corto plazo			Las deudas por pagar a las instituciones financieras que nos prestaron dinero a menos de un año

Cuenta	Se carga	Se abona	Su saldo representa
<b>Pasivo a corto plazo (continuación)</b>			
Cobros anticipados		Cuando se cobra por adelantado mercancía que se va a entregar en el futuro	
<b>Pasivo a largo plazo</b>			
Préstamos bancarios a largo plazo		Cuando se recibe un préstamo de alguna institución financiera y se debe pagar después de un año	
Préstamos hipotecarios			Las deudas que se tienen por pagar a largo plazo y cuyo pago se garantiza con un bien inmueble
<b>Capital contable</b>			
Capital social	Cuando un accionista se retira de la empresa y se lleva sus aportaciones		
Utilidades acumuladas	Cuando los socios deciden capitalizar las ganancias de años anteriores		
<b>Ingresos</b>			
Ventas			El importe de la mercancía vendida en el periodo o ejercicio

Cuenta	Se carga	Se abona	Su saldo representa
<b>Costos</b>			
Costo de ventas		Cuando se cancela una venta (a precio de costo)	
<b>Gastos generales</b>			
Gastos de venta			El importe de los consumos hechos en el periodo para colocar la mercancía en el mercado
Gastos de administración	Cuando se consumen bienes o servicios necesarios para dirigir y controlar la empresa		
<b>Otros ingresos y gastos</b>			
Otros ingresos			El importe de las ganancias obtenidas distintas a la venta de mercancía y que tampoco provienen del manejo del dinero
Otros gastos			El importe de los gastos que no se relacionan ni con la operación, ni con el manejo del dinero

**Nota:** los recuadros sombreados no deben ser completados.

Cuenta	Se carga	Se abona	Su saldo representa
<b>Resultado integral de financiamiento (RIF)</b>			
Intereses devengados a favor o productos financieros			El importe de las ganancias generadas por el dinero de la empresa o de sus cuentas por cobrar
Intereses devengados a cargo o gastos financieros	Cuando el manejo del dinero genera comisiones, o las deudas generan intereses a cargo		



<p><b>1.</b> El importe de las aportaciones hechas por los accionistas a la empresa</p>	<p><b>2.</b> Cuando se adquiere <i>hardware</i> para ser usado en la operación de la empresa</p>	<p><b>3.</b> Cuando se vende el <i>hardware</i> propiedad de la empresa</p>	<p><b>4.</b> Cuando se adelanta el pago de un bien o un servicio que se convertirá en gasto en varios periodos posteriores</p>
<p><b>5.</b> Cuando se traspasa la utilidad del ejercicio para reportarla como utilidad de años anteriores</p>	<p><b>6.</b> Los títulos de crédito pendientes por pagar y que se firmaron para garantizar el pago de una deuda</p>	<p><b>7.</b> El importe de los intereses o comisiones a cargo, generados por el manejo del dinero o por las deudas</p>	<p><b>8.</b> Cuando se adquiere este activo fijo que no se deprecia</p>
<p><b>9.</b> La obligación que se tiene con quienes adelantaron el pago de mercancía aún no entregada</p>	<p><b>10.</b> El costo de la mercancía que se vendió en el periodo</p>	<p><b>11.</b> Cuando se adquiere mercancía a precio de costo, es decir, al precio que nos da el proveedor</p>	<p><b>12.</b> El dinero invertido en instrumentos financieros a una fecha determinada</p>
<p><b>13.</b> Cuando un cliente cancela la venta de mercancía por no cumplir con sus especificaciones</p>	<p><b>14.</b> Cuando se otorga crédito a quienes se vende la mercancía</p>	<p><b>15.</b> El valor de las construcciones propiedad de la empresa</p>	<p><b>16.</b> Los cobros pendientes de hacer, a una fecha determinada, a quienes se vendió a crédito</p>
<p><b>17.</b> Cuando se consumen los bienes y servicios que se habían pagado previamente</p>	<p><b>18.</b> Cuando se vende este activo fijo que no se deprecia</p>	<p><b>19.</b> Cuando alguna institución financiera le presta dinero a la empresa y le debe pagar antes de un año</p>	<p><b>20.</b> El importe de los consumos hechos en el periodo para dirigir y controlar la empresa</p>
<p><b>21.</b> Cuando se le paga a la institución financiera el dinero que nos había prestado a más de un año</p>	<p><b>22.</b> El valor de los muebles propiedad de la empresa</p>	<p><b>23.</b> Los títulos de crédito a favor de la empresa</p>	<p><b>24.</b> Los cobros pendientes de hacer a quienes se les otorgó crédito por concepto distinto a la venta de mercancía</p>
<p><b>25.</b> Cuando se retira la inversión en instrumentos financieros y nos la devuelven junto con el rendimiento ganado</p>	<p><b>26.</b> Cuando el dinero de la empresa genera ganancias, o las cuentas por cobrar generan intereses a favor</p>	<p><b>27.</b> Cuando se paga la deuda contraída a largo plazo, cuyo pago garantizamos con un bien inmueble</p>	<p><b>28.</b> Cuando se venden los vehículos que utilizaba el personal</p>





<p><b>29.</b> Cuando otorgamos crédito por concepto distinto a la venta de mercancía</p>	<p><b>30.</b> Cuando se reconoce el costo de la mercancía vendida</p>	<p><b>31.</b> Cuando se le paga a la institución financiera el dinero que nos había prestado a menos de un año</p>	<p><b>32.</b> Las deudas que se tienen con los que otorgaron crédito para adquirir bienes y servicios distintos al giro</p>
<p><b>33.</b> Cuando se gasta en conceptos que no se relacionan con la operación ni con el dinero</p>	<p><b>34.</b> Cuando se recibe crédito para adquirir mercancía</p>	<p><b>35.</b> Cuando los accionistas de la empresa aportan bienes o cuando deciden capitalizar las utilidades acumuladas</p>	<p><b>36.</b> Cuando la empresa cobra los títulos de crédito que tenía a su favor</p>
<p><b>37.</b> Cuando se firman los títulos de crédito para garantizar el pago de una deuda contraída</p>	<p><b>38.</b> Cuando se paga parte o toda la deuda contraída al adquirir mercancía</p>	<p><b>39.</b> Cuando se obtienen ganancias distintas a la venta de mercancía y que no provienen del manejo del dinero</p>	<p><b>40.</b> Cuando se adquiere una deuda a largo plazo, cuyo pago se garantiza con un bien inmueble</p>
<p><b>41.</b> Cuando se consumen bienes o servicios necesarios para colocar nuestros productos en el mercado</p>	<p><b>42.</b> La mercancía disponible para la venta, a una fecha determinada, valuada al costo de adquisición</p>	<p><b>43.</b> Cuando se venden las construcciones propiedad de la empresa</p>	<p><b>44.</b> Cuando recibimos crédito para adquirir bienes o servicios distintos al giro</p>
<p><b>45.</b> Cuando se vende mercancía a crédito o de contado</p>	<p><b>46.</b> Cuando se entrega la mercancía que se había cobrado con anterioridad</p>	<p><b>47.</b> Cuando se adquieren vehículos para ser utilizados por el personal</p>	<p><b>48.</b> Cuando se adquieren muebles para ser usados en la operación de la empresa</p>
<p><b>49.</b> El importe de las ganancias generadas por la empresa en años anteriores al que se reporta</p>	<p><b>50.</b> Las deudas que se tienen por pagar a las instituciones financieras que nos prestaron dinero a más de un año</p>		

*f*



## **LA BALANZA DE COMPROBACIÓN**

### **EJERCICIO I**

#### **Balanza de comprobación por saldos**

La finalidad de este ejercicio es que practique la elaboración de la balanza de comprobación por saldos de cada una de las cuentas.

**Instrucciones:** elabore en el formato que se presenta en la siguiente página, la balanza de comprobación de enero de la empresa Fertilizantes e insecticidas, SA (ejercicio 2 del cuaderno de trabajo 5) y verifique que se cumplió con la partida doble. Considere los saldos finales de cada una de las cuentas.



## EJERCICIO 2

### **Balanza de comprobación por movimientos y saldos**

La finalidad de este ejercicio es que practique la elaboración de la balanza de comprobación por movimientos y saldos de cada una de las cuentas.

**Instrucciones:** elabore la balanza de comprobación de enero de la empresa Marcos para puertas, SA (ejercicio 3 del cuaderno de trabajo 5); verifique que se cumplió con la partida doble y considere tanto los movimientos como los saldos finales de cada una de las cuentas.



## CUADERNO DE TRABAJO 8

# REGISTROS CONTABLES EN PÓLIZAS

### EJERCICIO I

#### Ciclo de contabilización de operaciones

La finalidad de este ejercicio es que se familiarice con el uso de las pólizas, y lleve a cabo el proceso contable desde los asientos de diario hasta los estados financieros.

**Instrucciones:** efectúe lo que se le solicita.

- a. Registre en póliza de diario el asiento de reapertura de enero de 20XY de Muebles y enseres menores, SA; la empresa cerró el ejercicio anterior con los siguientes saldos en sus respectivas cuentas de mayor:

#### Saldos al 31 de diciembre de 20XX:

Bancos	\$175,000	Proveedores	\$185,000
Clientes	\$190,000	Acreedores	\$150,000
Inventario	\$215,000	Capital social	\$375,000
Equipo de oficina	\$280,000	Utilidades acumuladas	\$150,000

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

b. Registre en pólizas las operaciones que la empresa efectuó durante enero de 20XY, las cuales se describen a continuación:

1. Enero 2. Se firma contrato de arrendamiento mediante el cual se paga la renta de tres meses del local comercial por \$15,000; se expide cheque.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

2. Enero 3. Los socios hacen nuevas aportaciones: \$50,000 en efectivo y una camioneta para reparto de mercancía con valor de \$200,000. Dicha operación queda soportada por el acta de asamblea de accionistas.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

3. Enero 4. Se compra mercancía a crédito por \$96,500; el proveedor entrega la copia de su factura número 1976.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber



4. Enero 6. Se devuelve parte de la mercancía comprada en la operación anterior por no cumplir especificaciones. El importe es por \$20,850 y la nota de crédito del proveedor la núm. 114.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

5. Enero 8. Según factura número 2,305 de EL UNIVERSAL, se paga el anuncio publicitario del mes por \$17,500, para lo cual se expide el cheque número 420.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

6. Enero 9. Se libran los cheques 421 y 422 para efectuar los siguientes pagos: \$25,000 a proveedores y \$30,000 a acreedores.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

7. Enero 15. Se paga la nómina mediante transferencia electrónica de fondos: \$27,450 a vendedores y \$32,760 a empleados de administración.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

8. Enero 17. Según factura número 1,597 se vende mercancía a crédito por \$143,600. El costo de la mercancía es de \$81,250.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

9. Enero 21. Según copia factura número 12,875 de Computación integral, SA se adquieren a crédito dos computadoras, con precio unitario de \$14,600.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

10. Enero 28. Se paga el consumo telefónico del mes por \$2,900. Repartir el gasto 70% a ventas y 30% a administración. Nos entregan factura.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

11. Enero 29. Según factura número 1,598 se vende mercancía al contado por \$89,500. El costo de la mercancía es de \$40,700.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

12. Enero 30. El cliente de la operación anterior devuelve mercancía por \$23,750. El costo de esta mercancía es de \$14,500 y la nota de crédito la número 98.

Tipo de póliza: \_\_\_\_\_

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

c. Efectúe los trasposos de los 12 registros anteriores a esquemas de mayor.

































## CUADERNO DE TRABAJO 9

# EL CIERRE CONTABLE

### EJERCICIO I

#### Asientos de cierre de mes

La finalidad de este ejercicio es que identifique los asientos contables que deben registrarse al finalizar un periodo, ya sea mediante cargos o abonos a las cuentas de balance, o mediante el uso de cuentas complementarias.

**Instrucciones:** analice la siguiente balanza de comprobación y registre los asientos contables de cierre necesarios.

Artículos de limpieza, SA Balanza de comprobación de diciembre de 20XX		
Cuentas	Saldos finales	
	Debe	Haber
Bancos	\$ 325,100	
Clientes	136,100	
Inventarios	200,160	
Equipo de cómputo (1)	72,000	
Equipo de transporte (2)	190,600	
Depreciación acumulada de equipo de transporte		\$ 31,050
Mobiliario y equipo (3)	103,000	
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo		18,850
Marcas (4)	68,400	
Amortización acumulada de marcas		19,000
Proveedores		179,900
Documentos por pagar		225,950
Capital social		500,000
Ventas		345,650
Costo de ventas	121,310	
Gastos de venta	25,490	
Gastos de administración	66,990	
Gastos financieros	11,250	
<b>Sumas totales</b>	<b>\$ 1,320,400</b>	<b>\$ 1,320,400</b>

**Notas:**

1. Este equipo se adquirió a principios del mes de diciembre del 20XX. Se le estimó un valor de desecho de \$10,000 y una vida útil de 3 años. Repartir el gasto 70% a administración y el resto a ventas.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

2. A este activo fijo se le estimó un valor de desecho de \$25,000 y una vida útil de 4 años. Repartir el gasto 60% a administración y el resto a ventas.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

3. A este activo fijo se le estimó un valor de desecho de \$16,000 y una vida útil de 5 años. Repartir el gasto en partes iguales.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

4. Los derechos de este activo intangible se adquirieron por 6 años. Reconocer el gasto como de venta.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

**EJERCICIO 2****Asientos de cierre**

La finalidad de este ejercicio es que practique el cierre de cuentas que debe llevarse a cabo al finalizar un periodo contable.

**Instrucciones:** con base en los resultados obtenidos en el ejercicio I de este cuaderno, lleve a cabo las siguientes operaciones.

1. Traspase los saldos finales de las cuentas de resultados a los esquemas de mayor que se le proporcionan.
2. Efectúe el traspaso de las cuentas de resultados a la cuenta pérdidas y ganancias.
3. Determine el resultado del ejercicio y efectúe su traspaso a la cuenta correspondiente.


### EJERCICIO 3

#### **Presentación de las cuentas complementarias de activo en el Balance General**

La finalidad de este ejercicio es que identifique la manera en que deben presentarse las cuentas de depreciación y amortización acumulada como parte del activo no circulante en el estado de situación financiera.

**Instrucciones:** con base en los resultados obtenidos en los ejercicios 1 y 2 de este cuaderno elabore en el formato adjunto el balance general de Artículos de limpieza, SA, al 31 de diciembre de 20XX.





## REGISTRO CONTABLE DEL IVA

### EJERCICIO I

#### Registro del IVA acreditable y del IVA causado

La finalidad de este ejercicio es que analice las operaciones relacionadas con la adquisición y venta de bienes y servicios AL CONTADO, así como, el correspondiente registro del IVA acreditable y del IVA causado.

**Instrucciones:** analice las operaciones que se describen a continuación y registre cada una de ellas anotando en los esquemas que aparecen a la derecha los nombres que deban tener las cuentas afectadas. Las operaciones 0 y 00 se dan como ejemplo.

<p><b>0.</b> Se compra con cheque un librero, con valor de \$15,000 más IVA.</p>	Equipo de oficina	IVA Acreditable	Bancos
	15,000	2,400	17,400
<p><b>00.</b> Se vende de contado mercancía en \$76,500 más IVA. El costo de la mercancía es de \$49,200</p>	Bancos	IVA Causado	Ventas
	88,740	12,240	76,500
	Costo de ventas	Inventario	
	49,200	49,200	
<p><b>1.</b> Se adquiere mercancía por \$31,500 más IVA; se expide cheque.</p>	_____	_____	_____
<p><b>2.</b> Se expide cheque para la compra de un automóvil por \$335,000 más IVA.</p>	_____	_____	_____
<p><b>3.</b> Se paga con cheque la marca comercial con valor de \$15,000 más IVA.</p>	_____	_____	_____

**4.** Se vende de contado mercancía en \$98,000 más IVA. El costo de la mercancía es de \$53,500.


**5.** De la venta efectuada en la operación anterior se recibe en devolución mercancía por \$19,500 más IVA. El costo de la mercancía recibida es de \$6,400.


**6.** Se compran con cheque impresoras con valor de \$45,000 más IVA.


**7.** Se paga con cheque el consumo telefónico del mes del área de ventas por \$3,250 más IVA.


**8.** Se paga con cheque la renta anticipada del local comercial por \$27,000 más IVA.


**9.** Las comisiones a nuestro cargo en el mes ascienden a \$850 más IVA.


**10.** Se paga con cheque la renta del mes de las oficinas por \$27,000 más IVA.


**11.** Se vende de contado desperdicio con valor de \$3,700 más IVA.




12. Se adquiere mercancía por \$86,500 más IVA; se expide cheque.

_____	_____	_____

13. Se devuelve parte de la mercancía anterior por \$9,500 más IVA.

_____	_____	_____

14. Se vende de contado mercancía en \$114,000 más IVA. El costo de la mercancía es de \$76,500.

_____	_____	_____
_____	_____	

## EJERCICIO 2

### Registro del IVA por acreditar y del IVA por causar

La finalidad de este ejercicio es que analice las operaciones relacionadas con la adquisición y venta de bienes y servicios A CRÉDITO, así como el correspondiente registro del IVA por acreditar y del IVA por causar.

**Instrucciones:** analice las operaciones que se describen a continuación y registre cada una de ellas en los esquemas que aparecen a la derecha, poniendo los nombres que, a su juicio, deban tener las cuentas afectadas. Las operaciones "0" y "00" se dan como ejemplo.

<p><b>0.</b> Se compra mercancía a crédito simple, con valor de \$82,500 más IVA.</p>	Inventario	IVA por acreditar	Proveedores
	82,500	13,200	95,700
<p><b>00.</b> Se vende mercancía a crédito simple en \$69,500 más IVA; el costo de la mercancía vendida es de \$38,000.</p>	Clientes	IVA por causar	Ventas
	80,620	11,120	69,500
	Costo de ventas	Inventario	
	38,000	38,000	
<p><b>1.</b> Se compra a crédito con documentos una camioneta para distribuir mercancía por \$265,000 más IVA.</p>			
<p><b>2.</b> Se adquieren a crédito computadoras con valor de \$18,000 más IVA.</p>			
<p><b>3.</b> Se vende a crédito con documentos mercancía en \$75,100 más IVA; el costo de la mercancía vendida es de \$43,200.</p>			

4. Se cobran los documentos que nos firmaron en la operación anterior; no olvide reclasificar el IVA.


5. Se adquiere a crédito mercancía por \$49,000 más IVA.


6. Se paga la deuda contraída en la operación anterior; no olvide reclasificar el IVA.


7. Se vende a crédito desperdicio por \$3,500 más IVA.


8. Se vende a crédito mercancía en \$83,500 más IVA; el costo de la mercancía vendida es de \$42,500.


9. Se cobra el 50% de la operación anterior; no olvide reclasificar el IVA.


**10.** Se adquiere a crédito mercancía por \$55,500 más IVA.

--	--	--

**11.** Se paga el 50% de la deuda contraída en la operación anterior; no olvide reclasificar el IVA.


**12.** Se compra a crédito un librero, con valor de \$25,000 más IVA.

--	--	--

**EJERCICIO 3****Registro de operaciones con IVA**

La finalidad de este ejercicio es que una vez practicado el registro de operaciones de compra-venta de bienes y servicios —tanto al contado (ejercicio 1) como a crédito (ejercicio 2)—, realice el registro de este tipo de operaciones, con la respectiva identificación del IVA.

**Instrucciones:** elabore lo que a continuación se le indica.

- a.** Registre en esquemas de mayor los saldos de apertura y las operaciones efectuadas por Artículos de oficina, SA durante enero de 20XX, la cual inició operaciones el 1 de enero con \$400,000 depositados en cuenta de cheques, un terreno valuado en \$250,000 y un edificio valuado en \$350,000; dichos bienes fueron aportados por los socios.
1. Ene 7. Se compra mercancía por \$124,000 más IVA a crédito.
  2. Ene 11. Se paga el 50% de la deuda contraída en la operación anterior; no olvide reclasificar el IVA.
  3. Ene 15. Se pagan con cheque diversos servicios (eléctrico, telefónico, hídrico) por \$7,000 más IVA; repartir 60% a ventas y 40% a administración.
  4. Ene 16. Se vende mercancía a crédito por \$54,000 más IVA; el costo de la mercancía entregada es de \$29,500.
  5. Ene 25. El cliente de la operación anterior nos paga la mitad de lo que nos debe; no olvide reclasificar el IVA.
  6. Ene 23. Se compran a crédito computadoras con valor de \$200,000 más IVA, se firman documentos para garantizar el pago del adeudo.
  7. Ene 27. Se recibe estado de cuenta bancario; la institución financiera cobró comisiones por \$500 más IVA.
  8. Ene 29. Se vende mercancía por \$95,000 más IVA al contado; el costo de la mercancía entregada es de \$53,400.
  9. Ene 30. El cliente de la operación anterior nos devuelve mercancía por \$18,100 más IVA; el costo de esta mercancía es de \$9,500.
  10. Ene 31. Se pagan \$45,000 más IVA por anuncios publicitarios que aparecerán en una revista los próximos tres meses.

b. Determine movimientos y saldos de cada una de las cuentas.

























**EJERCICIO 4****Registro de operaciones con IVA**

Mediante la resolución de este ejercicio práctico, integrará los conocimientos de todo este capítulo, practicando y fortaleciendo el correcto registro de las operaciones con el correspondiente Impuesto al Valor Agregado.

**Instrucciones:** elabore lo que a continuación se le indica.

**a.** Registre en esquemas de mayor las operaciones efectuadas por Calzado deportivo, SA durante enero de 20XX.

1. Ene 2. Se inicia el negocio con las siguientes aportaciones de los socios: \$290,000 en efectivo que se deposita en cuenta de cheques; un terreno con valor de \$160,000; un edificio con valor de \$250,000.
2. Ene 4. Se paga con cheque una póliza de seguro semestral contra incendio para el edificio por \$24,600 más IVA.
3. Ene 6. Se compran a crédito muebles de oficina por \$126,000 más IVA.
4. Ene 9. Se paga 50% de la deuda contraída en la operación anterior; no olvide reclasificar el IVA.
5. Ene 14. Se pagan con cheque sueldos administrativos por \$48,000.
6. Ene 18. Se compra mercancía por \$92,500 más IVA de contado.
7. Ene 23. Se devuelve mercancía de la adquirida en la operación anterior por \$14,500 más IVA.
8. Ene 28. Se vende mercancía por \$90,000 más IVA a crédito; el costo de la mercancía entregada en la operación anterior es de \$53,600.
9. Ene 31. El cliente de la operación anterior paga el 50% de su adeudo; reclasificar el IVA.

















## ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE

### EJERCICIO I

#### Registro de movimientos al capital contable

La finalidad de este ejercicio es que practique el registro de los aumentos y disminuciones a las cuentas del capital contable de una entidad, generados como consecuencia de las decisiones de los accionistas.

**Instrucciones:** con base en la siguiente información, registre en pólizas los acuerdos tomados por los accionistas de Uniformes industriales, SA, durante el ejercicio de 20XY.

<b>Uniformes industriales, SA</b>			
<b>Balance general al 31 de diciembre 20XX</b>			
<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
Efectivo	\$ 500,000	Proveedores	\$ 72,000
		<b>Capital contable</b>	
		<b>Contribuido:</b>	
		Capital social	270,000
		<b>Ganado:</b>	
		Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	140,000
		Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	(16,000)
		Reserva legal	10,000
		Utilidad del ejercicio 20XX	24,000
		<b>Total capital contable</b>	<b>428,000</b>
<b>Suma activo</b>	<b>\$ 500,000</b>	<b>Suma pasivo y capital</b>	<b>\$ 500,000</b>

Acuerdos tomados durante el ejercicio 20XY:

1. Ene 1. Se traspa la utilidad del ejercicio 20XX a las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

2. Ene 1. Se separa un 5% de la utilidad del 20XX para aumentar la reserva legal.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

3. Feb 17. Los socios deciden efectuar una aportación en efectivo para futuros aumentos de capital por la cantidad de \$80,000.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

4. May 23. Se amortizan las pérdidas contra las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

5. Jun 13. Se colocan 120 acciones entre nuevos inversionistas con valor nominal de \$100 cada una. Los socios suscriptores liquidaron el 100% del valor de las acciones en efectivo, más una prima de \$25 por acción.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

6. Sep 3. Se reparten dividendos en efectivo por \$35,000.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

7. Dic 5. Se reparten dividendos en acciones por \$45,000.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

8. Dic 31. Se registra la utilidad de 20XY por \$67,500.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber

## EJERCICIO 2

### **Elaboración del estado de cambios en el capital contable**

La finalidad de este ejercicio es que practique la elaboración de uno de los estados financieros básicos: el estado de cambios en el capital contable.

**Instrucciones:** con base en los resultados obtenidos en el ejercicio 1 de este cuaderno, elabore el estado de cambios en el capital contable.

Uniformes industriales, SA											
Estado de cambios en el capital contable del 1 de enero al 31 de diciembre de 20xy											
Fecha	Descripción	Capital contribuido			Capital ganado				Resultado del ejercicio	Total Capital contable	
		Capital social	Prima en colocación de acciones	Aportaciones para futuros aumentos	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	Reserva legal				
	Saldos iniciales										
	Saldos finales										





## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

### EJERCICIO I

#### Identificación de entradas y salidas de efectivo y clasificación de actividades

La finalidad de este ejercicio es que determine las entradas y salidas de efectivo, así como las actividades —operación, financiamiento, inversión o virtual—, con base en los cambios experimentados en las cuentas del balance general de una entidad de un periodo a otro.

**Instrucciones:** con base en los estados de situación financiera por los años terminados al 20XY y 20XX de Distribuidora, SA, complete la hoja de trabajo siguiente.

Distribuidora, SA					
Balance general al 31 de diciembre de 20XY y 20XX					
Concepto	20XY	20XX	Entrada	(Salida)	Actividad
<b>Activo:</b>					
Bancos	\$ 70,000	\$ 81,000			
Clientes	110,000	120,000			
Inventario	170,000	160,000			
Activos fijos	1,500,000	1,200,000			
Depreciación acumulada	-325,000	-200,000			
<b>Suma activo</b>	<b>1,525,000</b>	<b>1,361,000</b>			
<b>Pasivo:</b>					
Proveedores	155,000	130,000			
Préstamos bancarios	510,000	435,000			
<b>Suma pasivo</b>	<b>665,000</b>	<b>565,000</b>			
<b>Capital contable</b>					
Capital social	600,000	560,000			
Utilidades retenidas	236,000	215,000			
Utilidad del ejercicio	24,000	21,000			
<b>Suma capital contable</b>	<b>\$ 860,000</b>	<b>\$ 796,000</b>			

**EJERCICIO 2****Elaboración del estado de flujos de efectivo**

La finalidad de este ejercicio es que practique la elaboración de uno de los estados financieros básicos: el estado de flujos de efectivo.

**Instrucciones:** con base en los resultados obtenidos en el ejercicio 1 de este cuaderno, elabore el estado de flujos de efectivo de Distribuidora, SA.

<b>Distribuidora, SA</b>	
<b>Estado de flujos de efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre del 20XY</b>	
<b>Actividades de operación</b>	
Utilidad neta del ejercicio	
Depreciación	
Suma	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	
<b>Actividades de inversión</b>	
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de inversión</b>	
<b>Actividades de financiamiento</b>	
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento</b>	
<b>Incremento neto en efectivo</b>	
<b>Efectivo al principio del periodo</b>	
<b>Efectivo al final del periodo</b>	





Este libro tiene como objetivo apoyar no solamente a los estudiantes y profesionales de la contabilidad, sino a toda persona involucrada en el mundo de los negocios que desee aprender sobre la técnica contable y comprender la información financiera básica que emite cualquier entidad económica, desde una Pyme hasta un corporativo. El texto incluye ejemplos sencillos, preguntas de reflexión y principios en acción que brindan al lector una visión integral entre la base teórica y la aplicación práctica.

La estructura del libro presenta primero la utilidad y la importancia de generar información financiera, para la toma acertada de decisiones que conlleven a un progreso continuo del negocio. Posteriormente se incluye el estudio de los procesos que permiten la generación de los estados financieros básicos y su interpretación, según la normatividad contable vigente.

Entre las características didácticas de esta obra destacan las siguientes:

- Objetivos de aprendizaje por cada tema del libro.
- Conceptos clave en cada capítulo.
- Tablas, cuadros y gráficos que apoyan el desarrollo de cada tema.
- Recuadros de "Principio en acción", con información que vincula el tema del capítulo con datos o ejemplos relevantes en el ámbito de la actividad profesional y de los negocios.
- Resumen y preguntas de reflexión al final de cada capítulo.

Al final del libro encontrará un cuaderno de trabajo con ejercicios y aplicaciones para cada capítulo.

Para más información sobre este libro, visite:

[www.pearsonenespañol.com/prieto](http://www.pearsonenespañol.com/prieto)

Visítenos en:  
[www.pearsonenespañol.com](http://www.pearsonenespañol.com)

ISBN 978-607-32-2274-7



9 786073 222747