



AUTOR: FERNANDO RENTERÍA FERRÁN

Contabilidad II		Clave:	1257
Plan:	2005	Créditos:	12
Licenciatura:	Contaduría	Semestre:	2
Área:	Contabilidad	Hrs. Asesoría:	6
Requisitos:	Contabilidad I	Hrs. Por semana:	6
Tipo de asignatura:	Obligatoria (x)	Optativa ()	

Objetivo general de la asignatura

El alumno identificará los sistemas de contabilidad, para la correcta aplicación de la normatividad nacional y su convergencia con la normatividad internacional.

Temario oficial (horas sugeridas 96)

1. Sistemas de control de las mercancías. (16 hrs.)
2. Manejo y control de servicios. (4 hrs.)
3. Principios relativos a partidas y conceptos específicos (de acuerdo a la normatividad vigente). (38 hrs.)
4. Principios relativos a estados financieros en general (de acuerdo a la normatividad vigente). (26 hrs.)
5. Casos prácticos de boletines analizados. (12 hrs.)



Introducción

En esta asignatura el estudiante identificara los sistemas de contabilidad, aplicando la normativa nacional y su convergencia con la normativa internacional.

En el **primer tema** se verán los sistemas para el control de mercancía, los métodos de valuación de mercancías y el registro del Impuesto al Valor Agregado en las operaciones.

En el **segundo tema** el enfoque se encamina a las empresas prestadoras de servicios analizando los tipos y analizando sus registros.

El **tercer tema** se ven como nos permite ver a las cuentas que abarcan el activo y pasivo en el Balance General, como registrar las operaciones, valuarlas y presentarlas en los mismos,

El **cuarto tema** nos permite analizar los estados financieros producto final del proceso contable y lo que deben incluir para que resulten útiles a quien los lee para tomar una decisión.



TEMA 1. SISTEMAS DE CONTROL DE LAS MERCANCÍAS

Objetivo particular

Al culminar el aprendizaje de la unidad, lograrás identificar los diferentes sistemas para el control de mercancía, analizar los métodos de valuación de mercancías y registrar Impuesto al valor agregado en las operaciones de compraventa.

Temario detallado

- 1.1. Sistema analítico o pormenorizado.
- 1.2. Sistema de inventarios perpetuos
- 1.3. Método de valuación de inventarios
 - 1.3.1. PEPS
 - 1.3.2. UEPS
 - 1.3.3. Precios promedios
 - 1.3.4. Detallistas
- 1.4. Tratamiento contable del IVA

Introducción

En una empresa que se dedica a la compraventa de mercancía el almacén o inventario de la mercancía se convierte junto con las cuentas por cobrar en el punto central de la entidad y un adecuado control y registro de las operaciones que afectan estos rubros proporciona información vital para una adecuada toma de decisiones, por lo que a continuación analizaremos los dos métodos principales para el control de la mercancía así como veremos cual es la manera de registrar contablemente el Impuesto al Valor Agregado.

1.1. Sistema analítico o pormenorizado

Este sistema parte de varios supuestos, ya que lo que se busca es un control detallado de las operaciones que afectan tanto de la mercancía adquirida como de la mercancía vendida. En este sistema se maneja la cuenta de compras donde se registran todas las adquisiciones de mercancía, y además se lleva otra cuenta como lo son los gastos sobre compra donde



registramos aquellos conceptos relacionados con la compra como lo pueden ser los fletes de la mercancía adquirida.

Otras dos cuentas que se manejan en lo que se refiere a la mercancía adquirida serían las devoluciones y los descuentos sobre compras, todos estos conceptos anteriores son lo que se refiere al manejo de la mercancía.

Con lo anterior determinamos las **compras netas** sumando a las compras los gastos sobre compras y disminuyendo los descuentos y las devoluciones sobre compras. En una presentación en el estado de resultados las compras netas aparecerían de la siguiente manera:

Compras Netas

Compras	250,000	
Gastos sobre compras	<u>15,000</u>	
Compras Totales	265,000	
Devoluciones sobre compras	(40,000)	
Descuento sobre compras	<u>(20,000)</u>	205,000

Mencionábamos que el mismo criterio se daba para las ventas, ya que a éstas se les complementa las devoluciones y descuentos sobre ventas, obteniendo las ventas netas al descontarle a las ventas las devoluciones y los descuentos sobre ventas de la siguiente manera:

Ventas	680,000	
Devoluciones sobre ventas	(20,000)	
Descuento sobre ventas	<u>(35,000)</u>	
Ventas Netas		625,000



Otra característica que tiene este método es que para determinar el **costo de ventas** se calcula a través de una fórmula donde la mercancía que tenemos al inicio del período le aumentamos las compras netas y le disminuimos la mercancía que tenemos al final del período.

Costo de Ventas

Inventario Inicial	180,000	
Compras Netas	205,000	
Inventario Final	<u>(60,000)</u>	325,000

Es indispensable en este método analítico el levantamiento de un inventario conceptuando este como un recuento de mercancía valuado a precio de costo; cabe mencionar que solo será necesario hacer el inventario al final del período, ya que este se vuelve automáticamente en inventario inicial al siguiente período; quedando de la siguiente manera la determinación de la **Utilidad Bruta** en el Estado de Resultados.

Empresa X, S.A. de C.V.

Estado de Resultados por el período del 1º de Mayo al 31 de Mayo de XXXX

Ventas	680,000
Devoluciones sobre ventas	(20,000)
Descuento sobre ventas	<u>(35,000)</u>
Ventas Netas	625,000

Costo de Ventas

Inventario Inicial	180,000
--------------------	---------

Compras Netas

Compras	250,000
Gastos sobre compras	<u>15,000</u>
Compras Totales	265,000
Devoluciones sobre compras	(40,000)
Descuento sobre compras	<u>(20,000)</u>
	205,000



Inventario Final	<u>(60.000)</u>	<u>325.000</u>
Utilidad Bruta		300,000



Dentro del balance general el dato del inventario final se repite en el activo circulante en el rubro de inventarios.

Activo

Circulante

Caja y Bancos	XXXXX
Cuentas por Cobrar	XXXXX
Inventarios	60,000

Veamos si aprendimos, considera que en la Empresa X S.A. de CV al mes de diciembre se tienen los siguientes saldos de las siguientes cuentas:

Compras	8'350,000
Devoluciones sobre compras	250,000
Descuento sobre ventas	820,000
Gastos sobre compras	130,000
Inventario Inicial	2'460,000
Ventas	15'200,000
Descuento sobre compras	760,000
Inventario Final	2'640,000
Devoluciones sobre ventas	480,000

Y se te pide determinar la utilidad bruta.



Verifica si tu respuesta coincide con el siguiente cálculo

Empresa X, S.A. de C.V.

Estado de Resultados por el período del 1º de Diciembre al 31 de Diciembre de XXXX

Ventas		15'200,000
Devoluciones sobre ventas		(480,000)
Descuento sobre ventas		<u>(820,000)</u>
Ventas Netas		13'900,000
Costo de Ventas		
Inventario Inicial	2'460,000	
Compras Netas		
Compras	8'350,000	
Gastos sobre compras	<u>130,000</u>	
Compras Totales	8'480,000	
Devoluciones sobre compras	(250,000)	
Descuento sobre compras	<u>(760,000)</u>	7'470,000
Inventario Final	<u>(2'640,000)</u>	<u>7'290,000</u>
Utilidad Bruta		6'610,000

1.2. Sistema de inventarios perpetuos

El otro sistema para el control de mercancía es el de inventarios perpetuos donde la adquisición de mercancías, los gastos sobre compra y las devoluciones se manejan en la cuenta de almacén, existiendo dos criterios para el manejo de los descuentos que nos otorgan los proveedores, ya que se puede considerar como parte del almacén o como parte del costo integral de financiamiento a través de un producto financiero.

En este método la determinación del costo es darle la salida del almacén utilizando uno de los métodos de valuación de inventarios que se verá en el próximo punto, la cuenta de



almacén se refleja en el balance general y el costo de ventas estaría en el estado de resultados de la siguiente manera:

Empresa X, S.A. de C.V.

Estado de Resultados por el período del 1º de Mayo al 31 de Mayo de XXXX

Ventas	3'210,000
Costo de Ventas	<u>(2'140,000)</u>
Utilidad Bruta	1'070.000

Empresa X, S.A. de C.V.

Balance General al 31 de Mayo de XXXX

Activo

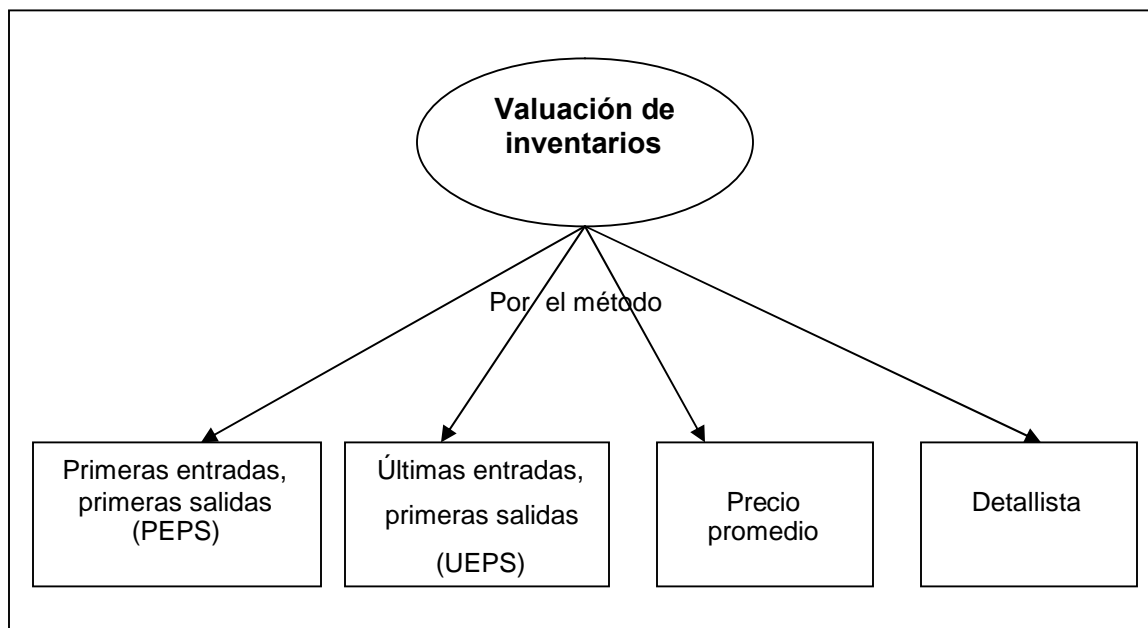
Circulante

Caja y Bancos	XXXXX
Cuentas por Cobrar	XXXXX
Almacén	140,000

Con lo anterior y dependiendo del tipo de entidad, giro de la empresa, necesidad de información por parte de los administradores y directivos de la empresa y la viabilidad del sistema seleccionado estaremos en posibilidad de implementar el control de mercancía bajo el método que mejor se adapte al negocio debiendo ser consistentes con su aplicación.

1.3. Método de valuación de inventarios

Dentro del sistema de inventarios perpetuos la determinación del costo varía de acuerdo con el método de valuación de inventarios seleccionado y aunque las adquisiciones y los gastos sobre compra se registran por igual en los métodos, las salidas de almacén varían en cada uno de los 4 principales métodos. (ver cuadro 1.1)



Cuadro 1.1 Métodos de valuación de inventarios

1.3.1. Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)

Este método el valor que se asigna a las salidas de mercancía es el que corresponde a las primeras entradas, sin que esto implique que el manejo físico de la mercancía sea bajo las mismas características, lo que nos indica que la mercancía existente en almacén queda valuada a los últimos precios de adquisición.

Veamos un ejemplo; Si adquirimos 30 artículos a 40.00 cada artículo en una primera compra y 40 artículos a 50.00 en una segunda compra, el saldo de almacén sería :

30 artículos	a	40.00	=	1,200.00
40 artículos	a	50.00	=	2,000.00
		Saldo	=	3,200.00



Si vendiéramos 50 artículos a 100.00 cada artículo el costo de dicha venta bajo el método Primeras entradas primeras salidas **PEPS**, sería :

Primera Entrada	30 artículos	a	40.00 =	1,200.00
Segunda Entrada	20 artículos	a	50.00 =	1,000.00
Costo de	50 artículos			2,200.00

La Utilidad la determinaríamos de la siguiente manera :

Ventas	5,000.00
Costo de Ventas	2,200.00
Utilidad Bruta	2,800.00

Y el **saldo** de la cuenta de almacén sería el total de las compras, menos las salidas de almacén que representaría el costo de la mercancía vendida sería (compras 3,200.00 menos salidas de almacén 2,200.00) de **1,000.00**

1.3.2. Últimas entradas, primeras salidas (UEPS)

Este método el valor que se asigna a las salidas de mercancía es el que corresponde a las últimas salidas, lo que nos indica que la mercancía existente en almacén queda valuado a los primeros precios de adquisición.

El mismo ejemplo del punto anterior nos daría el mismo resultado en lo que respecta a la compra y la venta, cambiando la determinación del costo de ventas y del saldo de almacén.

El costo de dicha venta sería en el método de Últimas Entradas Primeras Salidas **UEPS**

Última Entrada	40 artículos	a	50.00 =	2,000.00
Penúltima Entrada	10 artículos	a	40.00 =	400.00
Costo de	50 artículos			2,400.00

La Utilidad la determinaríamos

Ventas	5,000.00
Costo de Ventas	2,400.00
Utilidad Bruta	2,600.00



Y el **saldo** de la cuenta de almacén sería el total de las compras, menos las salidas de almacén (compras 3,200.00 menos costo 2,400.00): **800.00**

1.3.3. Precio promedio

Este método es una combinación de los dos anteriores, ya que las salidas de cada mercancía se dan al promedio de los precios de la mercancía en existencia obteniéndose dicho precio promedio mediante la división del saldo de almacén entre las unidades existentes.

El mismo ejemplo de los puntos anteriores nos daría el mismo resultado en lo que respecta a la compra y la venta, cambiando la determinación del costo de ventas y del saldo de almacén.

El **costo** de dicha venta sería en **Precios Promedio** de la siguiente manera:

Al momento de la venta las unidades en almacén son de 70 (30 + 40) y el saldo de almacén es de 3,200.00 el costo promedio de cada artículo es de 45.71 (saldo de almacén 3,200.00 entre existencias 70) por lo que si vendemos 50 artículos el costo de dicha venta es de **2,285.50** (45.71 * 50)

La **Utilidad** la determinaríamos

Ventas	5,000.00
Costo de Ventas	2,285.50
Utilidad Bruta	2,714.50

Y el **saldo** de la cuenta de almacén sería el total de las compras, menos las salidas de almacén (compras 3,200.00 menos costo 2,285.50) **914.50**

1.3.4. Detallistas

Este método se lleva en los establecimientos sobre todo tiendas que por la diversidad de artículos no es factible llevar un control unitario por artículo en existencia y consiste en valuar las existencias finales a precio de venta para que una vez se le descuenta el porcentaje de utilidad bruta que se tiene de los artículos se sepa cual es el saldo final de la



cuenta del almacén y se ajuste contra resultados el costo con las compras efectuadas en el período.

Veamos el siguiente ejemplo, en el ejercicio o período

- . Se efectuaron compras de mercancía por 80,000.00
- . Se tuvieron ventas por 120,000.00
- . El inventario final de mercancía a precio de venta es de 40,000.00 y
- . El porcentaje de utilidad bruta en los artículos es del 50 % con respecto de las ventas

Por lo tanto el valor las existencias a precio de costo sería de:

$$\text{Inventario final } 40,000.00 - \text{porcentaje de utilidad bruta } 50 \% = 20,000.00$$

Si tuvimos compras por 80,000.00 y nos quedaron existencias por 20,000.00 el costo de la mercancía vendida es de 60,000.00, quedando el Estado de Resultados de la siguiente manera:

Ventas	120,000.00
Costo de Ventas	60,000.00
Utilidad Bruta	60,000.00

Tarjetas Auxiliares de Almacén

Para el manejo de los tres primeros métodos se llevan **tarjetas auxiliares** donde además de los datos generales como artículo, presentación, localización se lleva un control de las existencias y otro control de los valores, las llamadas tarjetas de almacén las cuales actualmente en las empresas la tendencia es manejarlas a través de aplicaciones administrativas de programas de cómputo lo que nos facilita la labor en las empresas, veamos su manejo en el siguiente ejemplo:



Operaciones

- 1) Compra con la factura 30 de la empresa "X" de 600 arreglos a 120.00 cada uno y además cubrimos el pago de flete por cada arreglo de 5.00.
- 2) Compra con la factura 46 de la empresa "Y" de 800 arreglos a 128.00 cada uno.
- 3) Venta con la factura 1 a la empresa "Alfa" de 800 arreglos a 240.00.
- 4) Compra con la factura 35 de la empresa "Y" de 1,000 arreglos a 130.00 cada uno.
- 5) Venta con la factura 2 a la empresa "Beta" de 800 arreglos a 260.00 cada uno.
- 6) Compra con la factura 40 de la empresa "X" de 700 arreglos a 130.00 cada uno y además cubrimos el pago de flete por cada arreglo de 5.00
- 7) Venta con la factura 3 a la empresa "Alfa" de 800 arreglos a 240.00 cada uno.

➤ Método de PEPS – Primeras entradas primeras salidas

Artículo – Arreglos

Unidad – Pieza

Método – PEPS

Día	Concepto	Entrada	Salida	Exist	Precio unitario	Debe	Haber	Saldo
1	Compra	600		600	125.00	75,000.00		75,000.00
2	Compra	800		1,400	128.00	102,400.00		177,400.00
3	Venta		600	800	125.00		75,000.00	102,400.00
			200	600	128.00		25,600.00	76,800.00
4	Compra	1,000		1,600	130.00	130,000.00		206,800.00
5	Venta		600	1,000	128.00		76,800.00	130,000.00
			200	800	130.00		26,000.00	104,000.00
6	Compra	700		1,500	135.00	94,500.00		198,500.00
7	Venta		800	700	130.00		104,000.00	94,500.00



➤ **Método de UEPS – Últimas entradas primeras salidas**

Artículo – Arreglos

Unidad – Pieza

Método – UEPS

Día	Concepto	Entrada	Salida	Exist	Precio unitario	Debe	Haber	Saldo
1	Compra	600		600	125.00	75,000.00		75,000.00
2	Compra	800		1,400	128.00	102,400.00		177,400.00
3	Venta		800	600	128.00		102,400.00	75,000.00
4	Compra	1,000		1,600	130.00	130,000.00		205,000.00
5	Venta		800	800	130.00		104,000.00	101,000.00
6	Compra	700		1,500	135.00	94,500.00		195,500.00
7	Venta		700	800	135.00		94,500.00	101,000.00
			100	700	130.00		13,000.00	88,000.00

➤ **Método de Precios promedio**

Artículo – Arreglos

Unidad – Pieza

Método – Precios Promedio

Día	Concepto	Entrada	Salida	Exist	Precio unitar	Precio prom	Debe	Haber	Saldo
1	Compra	600		600	125.00	125.00	75,000.00		75,000.00
2	Compra	800		1,400	128.00	126.71	102,400.00		177,400.00
3	Venta		800	600	126.71	126.71		101,368.00	76,032.00
4	Compra	1,000		1,600	130.00	128.77	130,000.00		206,032.00
5	Venta		800	800	128.77	128.77		103,016.00	103,016.00
6	Compra	700		1,500	135.00	131.68	94,500.00		197,516.00
7	Venta		800	700	131.68	131.68		105,344.00	92,172.00



Como puedes apreciar las existencias en unidades en los 3 métodos son las mismas, los cargos que aparecen en la columna del Debe son los mismos y sólo varía la determinación del Costo dependiendo del método y por consecuencia el saldo de almacén, el criterio para elegir el método primero sería el analizar las condiciones financieras de la empresa ya que en UEPS (que es el más usado) prevalece la idea de que los inventarios quedan con un saldo menor al estar valuados a un menor precio y al tener una utilidad más baja, se reparten menos dividendos a accionistas con una mayor liquidez en la empresa, aunque debemos considerar otros factores como precios de los artículos, cantidad de artículos, capacidad técnica y tecnológica del personal, entre otras

1.4. Tratamiento contable del IVA

El impuesto al valor agregado (IVA) es un ordenamiento fiscal al que están obligadas a su pago las personas físicas y/o morales que en territorio nacional realicen los actos siguientes:

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

La tasa general de dicho impuesto es en el 2006, del 15 % aunque existen otras tasas como el 10 % cuando las actividades se realizan en zona fronteriza y el 0 %, habiendo además actividades que se consideran exentas de dicho pago.

La mecánica para determinar el pago del IVA es la siguiente, por lo que vendí hice el cobro del IVA de mis ingresos que estén gravados, a ese IVA cobrado o trasladado le descuento, el IVA acreditable que pague por bienes o servicios adquiridos para el desempeño de las actividades de la empresa; si el IVA que cobre es mayor al que pague tengo un IVA a pagar en el siguiente mes, pero si es mayor el IVA que pague al que cobre tengo un IVA a favor el cual puedo solicitar su devolución o compensarlo contra IVA's de períodos siguientes.



Dentro de las últimas modificaciones a la determinación del pago del IVA ahora no se considera IVA cobrado o trasladado hasta que **efectivamente se cobra** y no se considera IVA acreditable hasta que **efectivamente se paga**.

Con lo anterior el manejo contable del IVA es de la siguiente manera:

1.- En una compra a crédito

Almacén	1,000
IVA por acreditar	150
Proveedores	1,150

2.- En una venta a crédito

Clientes	2,300
Ventas	2,000
IVA por trasladar	300

3.- Al pagar la compra

Proveedores	1,150
Bancos	1,150
IVA acreditable	150
IVA por acreditar	150

4.- Al cobrar la venta

Bancos	2,300
Clientes	2,300
IVA por trasladar	300
IVA trasladado	300

5.- Al finalizar el período debemos determinar el IVA del mes

IVA trasladado	300
IVA acreditable	150



En este ejemplo el IVA trasladado fue mayor que el acreditable, pero si el IVA acreditable hubiera sido mayor que el IVA trasladado el asiento anterior quedaría con un cargo a IVA a favor.

En el cuadro siguiente veremos en resumen cual sería la presentación en estados financieros de las diferentes cuentas de IVA utilizadas y lo que representan las mismas

TIPO DE IVA	SALDO	PRESENTACIÓN EN EL BALANCE	OBSERVACION
Por Acreditar	IVA relativo a compras y servicios adquiridos, que aún no están pagados	Activo circulante	
Por Trasladar	IVA relativo a ventas o ingresos generados que aún no se han cobrado.	Pasivo a corto plazo	
Acreditable	Es el IVA por acreditar que efectivamente se pagó		Se cancela a fin de periodo contra el IVA trasladado
Trasladado	Es el IVA por trasladar que efectivamente se cobró		Se cancela a fin del periodo contra el IVA acreditable
A favor	Cantidad que podemos solicitar su devolución o utilizarlo en el próximo periodo	Activo Circulante	Diferencia entre el IVA acreditable e IVA trasladado siendo mayor el acreditable
A pagar	Adeudo con la autoridad fiscal a liquidar en el mes siguiente	Pasivo a corto plazo	Diferencia entre el IVA acreditable e IVA trasladado siendo mayor el trasladado



Resolvamos el siguiente ejercicio

Empresa 1 SA de CV – ejemplo de IVA

1.- Aportación de socios por 500,000 en efectivo abriendo una cuenta de bancos.

Bancos	500,000	
Capital Social		500,000

2.- Se compra mercancía por 60,000 más IVA a crédito.

Almacén	60,000	
IVA por acreditar	9,000	
Proveedores		69,000

3.- Se adquiere una computadora por 18,000 más IVA a crédito

Equipo de cómputo	18,000	
IVA por acreditar	2,700	
Acreedores Diversos		20,700

4.- Se adquiere equipo de reparto por 42,000 más IVA firmando documentos

Equipo de reparto	42,000	
IVA por acreditar	6,300	
Documentos por pagar		48,300

5.- Se liquida la renta del mes por 6,000 más IVA, con un cheque.

Gastos de operación	6.000	
IVA por acreditar	900	
Bancos		6,900
IVA acreditable	900	
IVA por acreditar		900

6.- Se vende mercancía por 130,000 más IVA a crédito, considerar un costo de 55,000.



Clientes	149,500	
Ventas		130,000
IVA por trasladar		19,500
Costo de Ventas	55,000	
Almacén		55,000

7.- Se paga a proveedores 34,500 con cheque

Proveedores	34,500	
Bancos		34,500
IVA acreditable	4,500	
IVA por acreditar		4,500

8.- Se paga con cheque, a cuenta del documento firmado por la compra del equipo de reparto 23,000

Documentos por pagar	23,000	
Bancos		23,000
IVA acreditable	3,000	
IVA por acreditar		3,000

9.- Se paga la nómina del mes por 7,000 con cheque

Gastos de operación	7,000	
Bancos		7,000

10.- Se paga a cuenta del adeudo con acreedores por 6,900 con cheque.

Acreedores diversos	6,900	
Bancos		6,900
IVA acreditable	900	
IVA por acreditar		900



11.- Se cobra a clientes a cuenta de su adeudo 80,500 y se deposita en la cuenta bancaria

Bancos	80,500	
Clientes		80,500
IVA por trasladar	10,500	
IVA trasladado		10,500

12.- Se paga teléfonos por 2,000 más IVA con cheque

Gastos de operación	2,000	
IVA por acreditar	300	
Bancos		2,300
IVA acreditable	300	
IVA por acreditar		300

13.- Determinar el IVA del mes

Los esquemas de mayor de las cuentas de IVA trasladado y acreditable estarían hasta este momento de la siguiente manera:

IVA ACREDITABLE		IVA TRASLADADO	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
900			10,500
4,500			
3,000			
900			
300			

Por lo que el asiento contable sería:

IVA trasladado	10,500	
IVA acreditable		9,600
IVA a pagar		900



El manejo contable adecuado del IVA que se paga y cobra en las transacciones de la entidad independientemente que permiten una información adecuada en los estados financieros, nos permiten cubrir adecuada y oportunamente las obligaciones fiscales.

Bibliografía del tema 1

Lara Flores, Elías. *Primer curso de Contabilidad* (18a. Ed), México; Trillas, 2002, Capítulo 13
Niño Álvarez, Raúl y Montoya Pérez, José de Jesús. *Contabilidad Intermedia 1* (8ª. Ed) 2004, Capítulo 2, 5.

Romero López, Álvaro Javier. *Principios de Contabilidad* (2ª. Ed), México; Mc Graw Hill, 2002, Capítulos 10 y 12

MÉXICO, *Ley del Impuesto al Valor Agregado*, Capítulo I

Actividades de aprendizaje

A.1.1. Busca en páginas de Internet empresas que se dediquen al desarrollo de sistemas de control de sistemas y analiza las características del software y su aplicación en empresas de diversos tamaños y características.

A.1.2. Busca el funcionamiento de los códigos de barras en la aplicación del software relacionado con los inventarios y contabilidad

A.1.3. Busca en páginas de Internet bajo empresas de servicios los diferentes tipos de servicio que pueden dar empresas y cómo están constituidos

A.1.4. Busca en páginas de Internet bajo el rubro de IVA diversos artículos relacionados con el tema y cuál es la problemática de su aplicación y la situación actual de este impuesto en nuestro país.

A.1.5. En la página del SAT (Servicio de Administración Tributaria) analiza la legislación vigente del IVA y las ayudas que existen para su determinación y entero correcto



Cuestionario de autoevaluación

- 1.- Cuáles son las cuentas contables que se manejan en el sistema analítico para determinar el costo de ventas

- 2.- Que cuentas contables en el sistema de inventarios perpetuos son diferentes de las usadas en el sistema analítico o pormenorizado

- 3.- Cuáles son los métodos de valuación de inventarios

- 4.- En cuál método el porcentaje de utilidad bruta es fundamental para determinar el costo de ventas

- 5.- Son un mecanismo de control utilizado para registrar y controlar las existencias y valores en los métodos PEPS, UEPS y Promedio

- 6.- Cuáles son los actos que efectúan personas físicas y/o morales por los cuáles estan obligados al pago del IVA

- 7.- Cuáles son las tasa del IVA vigentes

- 8.- Cómo se determina el IVA al final del mes

- 9.- Cuáles tipos de IVA se encuentran en la contabilidad y que representan

- 10.- Cuáles son las cuentas de IVA que se pueden presentar en el activo circulante

- 11.- Cuáles son las cuentas de IVA que se pueden presentar en el pasivo a corto plazo



Examen de autoevaluación

1.- Junto con las cuentas por cobrar cual rubro del Balance adquiere importancia en una empresa de compraventa de mercancía

- a) Equipo de Transporte
- b) Almacén
- c) Gastos de administración
- d) Costo de Ventas
- e) Ventas

2.- Elige la opción correcta (falso o verdadero), según sea el caso:

- | | | |
|---|---|---|
| a) En el sistema analítico la cuenta que se maneja es almacén | V | F |
| b) Los gastos sobre compra es una cuenta propia del sistema de inventarios perpetuos | V | F |
| c) El costo de ventas en el sistema de inventarios perpetuos se determina con una fórmula | V | F |
| d) El costo de ventas en el sistema analítico se determina con una fórmula | V | F |
| e) Un inventario es necesario para determinar el costo en el método de inventarios perpetuos | V | F |
| f) El concepto de inventario final aparece antes de utilidad bruta en el estado de resultados | V | F |

3.- Como se integra el concepto de Compras Netas

- a) Al inventario inicial se le disminuye el inventario final
- b) A las compras se le disminuye devoluciones y descuentos sobre compra y gastos sobre compra.
- c) A las compras se les disminuye las devoluciones y descuentos sobre compras y se la aumenta los gastos sobre compra.
- d) A las compras se les aumenta los gastos sobre compra, se les disminuye las devoluciones y descuentos sobre compras y el inventario final



4.- No es un método de valuación de Inventarios

- a) Detallistas
- b) Primeras Entradas Primeras Salidas
- c) Compras Netas
- d) Precios Promedio
- e) Últimas Entradas Primeras Salidas

5.- En un ámbito inflacionario, donde los precios tienden a aumentar la aplicación del método de Primeras Entradas Primeras Salidas en comparación con los otros métodos, el importe de las ventas

- a) Aumenta
- b) Disminuye
- c) Permanece igual
- d) Permanece en un nivel intermedio

6.- En un ámbito inflacionario, donde los precios tienden a aumentar la aplicación del método de Primeras Entradas Primeras Salidas en comparación con los otros métodos, el importe del Costo de ventas

- a) Aumenta
- b) Disminuye
- c) Permanece igual
- d) Permanece en un nivel intermedio

7.- En un ámbito inflacionario, donde los precios tienden a aumentar, la aplicación del método de Últimas Entradas Primeras Salidas en comparación con los otros métodos, el importe del Almacén

- a) Aumenta
- b) Disminuye
- c) Permanece igual
- d) Permanece en un nivel intermedio



8.- En la aplicación del método de detallistas un elemento necesario para la determinación del costo de las mercancías vendidas es:

- a) Inventario físico de la mercancía
- b) Compras totales de la mercancía
- c) IVA acreditable del período
- d) Porcentaje de utilidad bruta de los artículos

9.- El IVA acreditable es el que se registra debido a:

- a) que se paga en las compras al contado
- b) que se paga en las compras a crédito
- c) que se cobra en ventas al contado
- d) que se cobra en ventas a crédito
- e) ninguna de las anteriores

10.- El IVA a favor es el que se registra debido a:

- a) que se paga en las compras al contado
- b) que se paga en las compras a crédito
- c) que se cobra en ventas al contado
- d) que se cobra en ventas a crédito
- e) ninguna de las anteriores

11.- El IVA trasladado es el que se registra debido a:

- a) que se paga en las compras al contado
- b) que se paga en las compras a crédito
- c) que se cobra en ventas al contado
- d) que se cobra en ventas a crédito
- e) ninguna de las anteriores

12.- El IVA por trasladar es el que se registra debido a:

- a) que se paga en las compras al contado
- b) que se paga en las compras a crédito



- c) que se cobra en ventas al contado
- d) que se cobra en ventas a crédito
- e) ninguna de las anteriores

13.- El IVA por acreditar es el que se registra debido a que:

- a) que se paga en las compras al contado
- b) que se paga en las compras a crédito
- c) que se cobra en ventas al contado
- d) que se cobra en ventas a crédito
- e) ninguna de las anteriores



TEMA 2. MANEJO Y CONTROL DE SERVICIOS

Objetivo particular

Al culminar el aprendizaje de la unidad, lograrás identificar el concepto de prestación de servicios, analizar los diferentes tipos de sociedades que prestan servicios e identificar el fin de la prestación de servicios.

Temario detallado

- 2.1. Concepto de prestación de servicios
- 2.2. Tipos de sociedades de prestación de servicios
 - 2.2.1. Sociedad Civil
 - 2.2.2. Sociedad Cooperativa
 - 2.2.3. Otras
- 2.3. Fin de la prestación de servicios

Introducción

En el desarrollo de las actividades de las empresas un sector muy importante es el relacionado con la prestación de servicios que implica el carácter personal en la actividad desempeñada, la cual puede ser a manera individual o colectiva, con fines o no de lucro por lo que se debe estudiar a estas entidades que abarcan un amplio espectro en el desempeño de la vida profesional del Licenciado en Contaduría.

2.1. Concepto de prestación de servicios

Un servicio es un trabajo, que se hace para satisfacer las necesidades de otra persona con una retribución económica a cambio, pueden ser personas que tengan una preparación técnica para el desarrollo de su actividad como lo pueden ser taxistas, electricistas, telefonistas, carpinteros, secretarias, entre otros también profesionistas que desarrollen su labor bajo el amparo de un título profesional como contadores, abogados, profesores, ingenieros entre otros.



Esta actividad la pueden prestar con carácter individual o colectivo a través de despachos, asociaciones, cooperativas.

También existen empresas específicamente creadas para la prestación de servicios a terceros como pueden ser empresas de consultoría, financieras, agencias de publicidad, etc. La peculiaridad es la prestación de un servicio y no el intercambio de bienes como actividad principal, aunque no se limita en algunas empresas la posibilidad de dar una combinación de ambas actividades esto es comercializar bienes y prestar servicios.

2.2 Tipos de sociedades de prestación de servicios

El prestar servicios de manera conjunta puede tener varios tipos de integración, como ejemplo tendríamos:

2.2.1. Sociedad Civil

Es definida por el Código Civil de Distrito Federal como el convenio celebrado entre dos o más socios, mediante el cual aportan recursos, esfuerzos, conocimientos o trabajo, para realizar un fin lícito de carácter preponderantemente económico sin constituir una especulación mercantil, obligándose mutuamente a darse cuenta, un ejemplo sería un despacho de contadores, o un bufete de abogados o arquitectos

➤ Asociación Civil

Definida como el convenio celebrado entre dos o más asociados, mediante el cual aportan algo en común, generalmente recursos, conocimientos, esfuerzo o trabajo, para realizar un fin común lícito preponderantemente no económico, obligándose mutuamente a darse cuenta, un ejemplo sería una asociación de beneficencia.

La diferencia entre estas dos anteriores es que ninguna persigue un fin de especulación mercantil, pero la sociedad civil tiene fines económicos, situación de la que carece la asociación civil.



➤ **Asociación en Participación**

Definida en la Ley General de Sociedades Mercantiles como un contrato por el cual una persona (asociante) concede a otras (asociados) que le aportan bienes o servicios, una participación en las utilidades o en las pérdidas de una negociación mercantil, o de una varias operaciones determinadas de comercio; como diferencia de la A en P con la sociedad y asociación civil es que la asociación carece de personalidad jurídica, por ejemplo una persona (asociante) desea vender mercancía que le aporta otra (asociado) utilizando para transportarla el equipo de reparto de otra persona (asociado), al finalizar las ventas el asociado participa de la utilidades obtenidas a los asociados en los porcentajes establecidos, sin necesidad de crear una persona moral para efectuar el negocio.

2.2.2. Sociedades cooperativas

Se rigen por su propia legislación la Ley General de Sociedades Cooperativas y se consideran como sociedades mercantiles existiendo bajo una denominación social y cuya actividad social limitadamente lucrativa se realiza principalmente en beneficio de los socios cooperativistas, aunque cabe aclarar que para el año de 2006 las reformas fiscales dan un impulso a las sociedades cooperativas de producción reconociendo el legislador el propósito social de esta figura jurídica y siendo una alternativa viable para promover el trabajo colectivo. Por ejemplo se crea una cooperativa entre productores agrícolas para la compra de insumos y equipo agrícola, el objeto de esta sociedad es que al hacer compras colectivas el producto les salga más barato y les sea más fácil adquirir activos necesarios para el trabajo de sus agremiados

2.2.3. Otros

➤ **Profesionista independiente**

Otro de la manera de prestar servicios a terceros es hacerlo de manera individual para los cual fiscalmente se considerarían servicios independientes, o actividad empresarial, pensemos las actividades de contadores, abogados, psicólogos, etc.



➤ **Sociedades Mercantiles**

Y si el fin de una empresa prestadora de servicios es la especulación comercial también puede adoptar la figura jurídica de una Sociedad Anónima o una Sociedad de Responsabilidad Limitada.

Cada uno de las formas anteriores para la prestación de servicios tienen sus ventajas y desventajas siendo el objetivo preciso para el que se va a dedicar el negocio o entidad el que marque la pauta para tomar la decisión de cual el la forma más conveniente de asociarse para prestar el servicio

2.3. Fin de la prestación de servicios

El objeto de incorporar este subtema en la materia es ubicarnos que este tipo de actividad la prestación de servicios también debe ser aplicado el proceso contable a sus operaciones y aunque con algunas diferencias propios de los fines que persiga la entidad.

En estas entidades no hablamos de ventas y costo, ya que no es un intercambio de bienes sino que al ser una prestación de servicios por lo que los términos más adecuados serían ingresos y gastos para obtener la utilidad o la pérdida según sea el caso.

En lo que respecta al balance general la diferencia básica sería el manejo del rubro de inventarios el cuál no tendría razón de ser en una empresa de servicios; utilizando de manera similar en el registro de operaciones los demás rubros del activo circulante y no circulante y del pasivo a corto y largo plazo, en lo que respecta al capital contable sería el mismo en una empresa que se dedica a la prestación de bienes con otra que se dedica a la compraventa de mercancía.

Por ejemplo, pensemos que una persona física que tenga como actividad independiente la prestación de servicios contables y fiscales podría seguir el siguiente esquema de registro de sus actividades.



1.- Inicia su negocio abriendo una cuenta bancaria con 60,000 en efectivo

Bancos	60,000	
Patrimonio		60,000

2.- Renta una oficina pagando con cheque la renta de un mes de 3,000 más IVA y dejando un depósito en garantía de 5,000.

Gastos de Operación	3,000	
Rentas		
Depósitos en garantía	5,000	
IVA por acreditar	450	
Bancos		8,450
IVA acreditable	450	
IVA por acreditar		450

3.- Adquiere un equipo de cómputo junto con un programa de contabilidad por 12,000 más IVA pagando mediante transferencia electrónica

Equipo de Cómputo	12,000	
IVA por acreditar	1,800	
Bancos		13,800
IVA acreditable	1,800	
IVA por acreditar		1,800

4.- Recibe el pago de una sus servicios a través de un honorario por 3,000 más IVA en efectivo por medio de banca electrónica.

Bancos	3,450	
Ingresos por servicio		3,000
IVA por trasladar		450
IVA por trasladar	450	
IVA trasladado		450



5.- Paga con un cheque consumos de papelería y copias fotostáticas por 2,000 más IVA.

Gastos de Operación	2,000	
Papelería		
IVA por acreditar	300	
Bancos		2,300
IVA acreditable	300	
IVA por acreditar		300

El estado de resultados del profesionista en ese momento tendría el siguiente modelo

Ingresos por Servicio	xxx	
Gastos de Operación	xxx	

Utilidad de ejercicio	xxx	

En la prestación de servicios varía de acuerdo al objeto de la prestación del mismo la manera en que se integra o una persona moral o una persona física o una combinación de ambas para la prestación del citado servicio por lo que no hay una regla específica que nos indique cual es la opción que siempre se seguirá, sino que basándonos en el objetivo del servicio integraremos la entidad y registraremos sus operaciones

Bibliografía del tema 2

MÉXICO, *Código Civil Federal*. Vigente, Título Décimo, Capítulo II; Título Undécimo.

MÉXICO, *Ley General de Sociedades Cooperativas*, Título II, Capítulo II

MÉXICO, *Ley General de Sociedades Mercantiles*, Capítulo XIII.

MÉXICO, *Ley de Impuesto sobre la Renta*, Título II, Capítulo VII-A, Título III, Título IV, Capítulo II



Actividades de aprendizaje

A.2.1. Busca en páginas de Internet las características y aplicaciones de las sociedades cooperativas de producción como empresas se servicios

A.2.2. Busca en páginas de Internet empresas de Outsourcing y analiza sus objetivos.

A.2.3. Busca en páginas de Internet bajo el rubro de asociación en participación diversos modelos de contrato y objetivos que tienen este tipo de asociaciones entre personas y empresas

A.2.4. Busca en páginas de Internet bajo el rubro de asociaciones civiles a que se dedican algunas de estas empresas y como están constituidas

A.2.5. Busca en páginas de Internet algunos tipos de sociedades civiles y observa cual es la prestación de servicios que ofrece

Cuestionario de autoevaluación

1.- Qué se considera un servicio

2.- Como define la Sociedad Civil

3.- Como se define la Asociación Civil

4.- Como se define la Asociación en Participación

5.- Con respecto a las sociedades mercantiles cual sería la diferencia de la sociedad y asociación civil



6.- La diferencia básica de la sociedad y la asociación civil es

7.- Cuales son los elementos que participan en la asociación en participación

8.- Cuál sería la diferencia de la asociación en participación con las sociedades mercantiles, sociedades cooperativas y la sociedad y asociación civil

9.- Que reglamento regula las Sociedades Cooperativas

10 .- Cuál es una característica de la actividad social de una sociedad cooperativa

Examen de autoevaluación

1.- Se define como el convenio celebrado entre dos o más socios mediante el cual aportan recursos, esfuerzos, conocimientos o trabajo, para realizar un fin lícito de carácter preponderantemente económico sin constituir una especulación mercantil, obligándose mutuamente a darse cuenta

- a) Sociedad Mercantil
- b) Sociedad Cooperativa
- c) Sociedad Civil
- d) Asociación en participación
- e) Asociación civil

2.- Se define como el convenio celebrado entre dos o más asociados, mediante el cual aportan algo en común, generalmente recursos, conocimientos, esfuerzo o trabajo, para realizar un fin común lícito preponderantemente no económico, obligándose mutuamente a darse cuenta

- a) Sociedad Mercantil
- b) Sociedad Cooperativa



- c) Sociedad Civil
- d) Asociación en participación
- e) Asociación civil

3.- Se define como un contrato por el cual una persona (asociante) concede a otras (asociados) que le aportan bienes o servicios, una participación en las utilidades o en las pérdidas de una negociación mercantil, o de una varias operaciones determinadas de comercio

- a) Sociedad Mercantil
- b) Sociedad Cooperativa
- c) Sociedad Civil
- d) Asociación en participación
- e) Asociación civil

4.- Son integrantes de una sociedad cooperativa

- a) Cooperativistas
- b) Asociados
- c) Accionistas preferentes
- d) Asociantes
- e) Ninguna de las anteriores

5.- Una persona física al registrar contablemente su aportación para iniciar su negocio estaría abonando a la cuenta de

- a) Bancos
- b) Capital Social
- c) Ingresos
- d) Patrimonio
- e) Ninguna de las anteriores



6.- Al percibir en efectivo un Ingreso el registro contable de un profesionista estaría cargando a:

- a) Ingresos por servicio
- b) Iva trasladado
- c) Bancos
- d) Patrimonio
- e) Ninguna de los anteriores

7.- Al prestar un servicio independiente en el estado de resultados encontramos normalmente la cuenta

- a) Ventas
- b) Costo de Ventas
- c) Almacén
- d) Ingresos por servicio
- e) Ninguna de las anteriores

8.- Es una Sociedad regulada por la Ley General de Sociedades Mercantiles

- a) Sociedad Civil
- b) Sociedad Cooperativa
- c) Asociación en participación
- d) Asociación Civil
- e) Ninguna de las anteriores

9.- Carece de personalidad jurídica

- a) Sociedad Civil
- b) Sociedad Cooperativa
- c) Asociación en participación
- d) Asociación Civil
- e) La UNAM



10.- Elige la opción correcta (falso o verdadero), según sea el caso:

- | | | |
|--|---|---|
| a. La sociedad civil tiene fines de lucro preponderantemente económicos | V | F |
| b. La sociedad civil es regulada por la ley general de sociedades mercantiles | V | F |
| c. La asociación civil no tiene fines preponderantemente económicos | V | F |
| d. La asociación en participación la regula la ley general de sociedades Mercantiles | V | F |
| e. La asociación civil tiene personalidad jurídica | V | F |
| f. Las sociedades cooperativas existen bajo una razón social | V | F |



TEMA 3. PRINCIPIOS APLICABLES A PARTIDAS Y CONCEPTOS ESPECÍFICOS

Objetivo particular

Al culminar el aprendizaje de la unidad, lograrás analizar las consideraciones particulares de cada rubro del activo y pasivo de una entidad comercial, identificar las reglas de valuación, presentación y revelación de dichos conceptos, y analizar la nueva reglamentación contable a través de las Normas de Información Financiera.

Temario detallado

- 3.1. Efectivo (Boletín C-1)
- 3.2. Instrumentos financieros (Boletín C-2)
- 3.3. Cuentas por cobrar (Boletín C-3)
- 3.4. Inventarios (Boletín C-4)
- 3.5. Pagos anticipados (Boletín C-5)
- 3.6. Inmuebles, maquinaria y equipo (Boletín C-6)
- 3.7. Activos Intangibles (Boletín C-8)
- 3.8. Pasivos (Boletín C-9)
- 3.9. Reglas de Valuación, Presentación y Revelación
- 3.10. Análisis de las convergencias de las NIF'S

Introducción

El registro de operaciones que involucran conceptos de activo y pasivo siguen lineamientos muy específicos tanto en la valuación de los mismos en el registro contable, como en la presentación de los mismos en los estados financieros y la información que es necesario incluir para que los lectores de la información financiera tengan una adecuada base para una toma de decisiones; así mismo, ver cual es la tendencia en la nueva reglamentación contable en estos rubros.



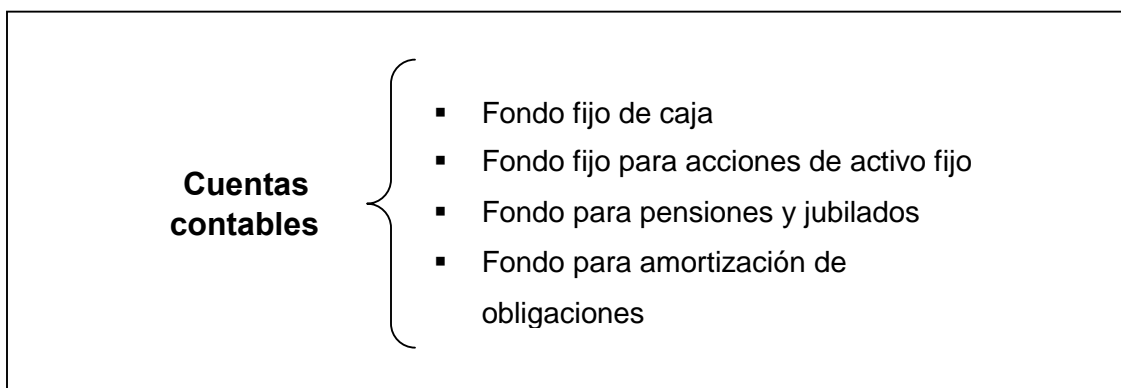
3.1. Efectivo (Boletín C-1)

En este concepto dentro de los estados financieros encontramos la moneda de curso legal o su equivalente, propiedad de una entidad y que está disponible para su operación, esto incluye las monedas y billetes tanto nacionales como extranjeras y los metales preciosos amonedados que existen en caja o depositados en cuentas de bancos.

Lo que se refleja en nuestro catálogo de cuentas en los rubros de caja y bancos, en lo que se refiere a su valuación, esta se efectúa a su valor nominal en el caso de la nacional y si es moneda extranjera se valúa a la cotización aplicable a la fecha, en este último caso si hubieran ganancias o pérdidas como resultado de la valuación de las cotizaciones utilizadas se deben reconocer los mismos en el estado de resultados.

Como son las partidas más disponibles en la entidad se reflejan como las **primeras partidas de activo circulante**, existiendo algunas consideraciones en lo que se refiere a lo que se debe informar en los estados financieros como es el que en caso de existir una restricción a las cuentas se debe reflejar en las notas a los estados financieros y si se tienen metales preciosos amonedados o moneda extranjera debe revelarse el monto, la política de valuación y las cotizaciones utilizadas para su conversión en su equivalente en moneda nacional.

Las cuentas contables más representativas en este rubro son:



Cuadro 3.1 Cuentas contables del renglón de efectivo



- **Fondo fijo de caja** (Caja o Caja Chica) que representa el efectivo que se utiliza para cubrir los gastos menores.

1.- Se crea un Fondo fijo de caja por 10,000 para cubrir gastos de poca cuantía, autorizados por la gerencia, expidiendo un cheque a nombre del cajero.

Fondo fijo de caja	10,000	
Bancos		10,000

2.- Se tuvieron los siguientes gastos, con cargo al fondo fijo de caja: papelería 400 más IVA, gasolina 300 más IVA, pasajes 200 y propinas 100.

Gastos de operación	1,000	
Papelería	400	
Gasolina	300	
Pasajes	200	
Propinas	100	
IVA por acreditar	105	
Fondo fijo de caja		1,105
IVA acreditable	105	
IVA por acreditar		105

3.- Se reponen los gastos del punto anterior con un cheque

Fondo fijo de caja	1,105	
Bancos		1,105

En estos asientos observamos que el cajero dispone de 10,000 para efectuar gastos de poca monta, dentro del período autorizado se trata de reponer el fondo para que siempre se tenga disponible una cantidad necesaria de efectivo para cubrir cualquier eventualidad, en este caso al tener gastos por 1,105 se reponen los mismos y se vuelven a tener 10,000



Fondo para adquisiciones de activo fijo que son separaciones periódicas de efectivo que tienen como objeto cubrir la adquisición de dichos conceptos, estos fondos pueden ser invertidos para no estar ociosos y recibir rendimientos financieros.

1.- Se crea un Fondo para adquisiciones de activo fijo por 5,000 para futuras compras de equipo de cómputo, expidiendo un cheque

Fondo para adquisiciones de activo fijo	5,000	
Bancos		5,000

2.- Se incrementa el Fondo para adquisiciones de activo fijo por la misma cantidad del mes anterior mediante la expedición de cheque

Fondo para adquisiciones de activo fijo	5,000	
Bancos		5,000

3.- Se adquiere una computadora por 6,000 más IVA utilizando para ello el fondo para adquisiciones de activo fijo.

Equipo de cómputo	6,000	
IVA por acreditar	900	
Fondo para adquisiciones de activo fijo		6,900
IVA acreditable	900	
IVA por acreditar		900

El saldo de Fondo para adquisiciones de activo fijo puede ser utilizado para futuras adquisiciones, incrementarse o cancelarse a juicio de la administración



- **Fondo para pensiones y jubilaciones** son separaciones de efectivo para cubrir a los trabajadores de la empresa sus prestaciones al momento de separarse de la misma ya sea por pensión o por jubilación.

1.- En el mes de enero se inicia la creación de un fondo para pensiones y jubilaciones por 10,000 por medio de un cheque

Fondo para pensiones y jubilaciones	10,000	
Bancos		10,000

2.- Al mes de octubre el fondo para pensiones y jubilaciones tiene un saldo de 100,000 y ese momento se jubila un trabajador efectuándole un pago de 85,000 con cargo a dicho fondo

Gastos de operación	85,000	
Jubilaciones del personal		
Fondo para pensiones y jubilaciones		85,000

El saldo de Fondo para pensiones y jubilaciones puede ser utilizado para futuras adquisiciones, incrementarse o cancelarse a juicio de la administración

- **Fondo para amortización de obligaciones** son separaciones de efectivo para pagar a los poseedores de obligaciones de la empresa.

La presentación en el Balance General de las cuentas antes mencionadas al ser las cuentas con más disponibilidad en el Activo sería dentro del rubro del Circulante y del disponible sería:

Activo

Circulante

Disponible

Fondo fijo de caja	xxx
--------------------	-----



Fondo para adquisiciones de activo fijo	xxx
Fondo para indemnizaciones y jubilaciones	xxx
Fondo para amortización de obligaciones	xxx

En las notas a los estados financieros, si ese fuera el caso se detallaría las características de los fondos y si tuvieran restricciones específicas para su utilización, como podría ser el siguiente comentario

Notas a los estados financieros:

- X) El fondo para adquisiciones de activo fijo sólo será utilizado para la compra de mobiliario y equipo de cómputo tanto hardware como software
- X) El fondo para amortización de obligaciones se utilizará para cubrir el vencimiento del el mismo que es el (fecha del vencimiento de la obligación)

La cuenta de bancos representa el **efectivo en valor nominal** que se encuentra depositado en instituciones del sistema financiero. Para disponer de dichos recursos debemos ver quienes son las personas autorizadas a firmar los cheques que permitan disponer los recursos de acuerdo al contrato correspondiente.

Actualmente las innovaciones tecnológicas hacen que no solo la expedición de cheques o la elaboración de fichas de depósito sean las únicas maneras de incrementar o disponer del efectivo en bancos sino que a través de Internet se han multiplicado el tipo de operaciones entre los cuales podemos mencionar:

- Pago de nómina
- Pago de impuestos
- Pago a proveedores
- Cobros a través de de terminales puntos de venta
- Cobro de terceros
- Pago de servicios
- Traspasos entre cuentas de cheques y/o cuentas de Inversiones
- Consulta de saldos
- Impresión de estados de cuenta, entre otros



Las diversas modalidades de disponer los recursos de nuestras cuentas de cheque deben darnos la información para registrar contablemente las operaciones y respaldar documentalmente las mismas.

Ejemplo del registro de las operaciones antes mencionadas serían:

1.- Se paga a un proveedor 115,000 a través de una transferencia electrónica.

Proveedores	115,000	
Bancos		115,000
IVA acreditable	15,000	
IVA por acreditar		15,000

2.- A través del portal bancario se paga el predial del mes que fue de 4,200.

Gastos de operación	4,200	
Predial		
Bancos		4,200

3.- Recibimos el recibo del teléfono del mes por 1,800 más IVA el cual fue cargado en nuestra cuenta de cheques.

Gastos de operación	1,800	
Teléfonos		
IVA por acreditar	270	
Bancos		2,070
IVA acreditable	270	
IVA por acreditar		270



4.- Efectuamos un traspaso bancario a través de banca por Internet, de nuestra cuenta de cheques 210 a nuestra cuenta de cheques 355 por 200,000.

Bancos	200,000	
Cuenta 355		
Bancos		200,000
Cuenta 210		

Actualmente la globalización de nuestra economía permite manejar no sólo nuestros recursos en cuentas en moneda nacional sino en otras monedas extranjeras como pudieran ser dólares o euros por citar algunas, y las mismas se deben registrar por separado de las cuentas de moneda nacional.

La cuenta de bancos moneda extranjera, es la que utilizaríamos para registrar las operaciones señaladas en el párrafo anterior y representa el efectivo en moneda nacional de los recursos en moneda extranjera valuados al tipo de cambio correspondiente y que se encuentra depositado en instituciones del sistema financiero.

Para el manejo de este tipo de recursos es deseable que tengamos **dos tipos de controles**, tanto en moneda extranjera como en moneda nacional, para ello utilizaremos el registro en auxiliares.

Veamos un ejemplo

- 1.- Se depositan 10,000 USD en una cuenta bancaria en dólares americanos al tipo de cambio de 11.50
- 2.- Se expide un cheque por 430 USD al tipo de cambio de 11.25
- 3.- Se expide un cheque por 6,410 USD al tipo de cambio de 11.37
- 4.- El tipo de cambio de cierre es de 11.51

Auxiliar de moneda extranjera

Moneda: Dólares americanos



Día	Concepto	Moneda Extranjera			Tipo de Cambio	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo
1	Depósito	10,000.00		10,000.00	11.50	115,000.00		115,000.00
2	Cheque		430.00	9,570.00	11.25		4,837.50	110,162.50
3	Cheque		6,410.00	3,160.00	11.37		72,881.70	37,208.80
4	Cierre			3,160.00	11.51		837.20	36,371.60

El asiento ajuste de tipo de cambio al cierre se efectúa para que al final del período el importe en moneda extranjera quede registrado al tipo de cambio del cierre del período, y el asiento contable quedaría de la siguiente manera

Gastos financieros	837.20
Diferencia por tipo de cambio	
Bancos Moneda Extranjera	837.20

La presentación de las cuentas de bancos en el Balance General después del efectivo sería de la siguiente manera:

Activo

Circulante

Disponible

Bancos	xxx
Bancos Moneda extranjera	xxx

En las notas a los estados financieros se detallaría la integración de las cuentas en caso de fueran varias cuentas bancarias, en que monedas se tienen cuentas de moneda extranjera, el método que se sigue para valuar los movimientos y el tipo de cambio del cierre de período y si se tiene alguna restricción en especial en dichas cuentas.



Como ejemplo de esto tendríamos

Notas a los estados financieros

X) La cuenta de Bancos moneda extranjera está integrada por el saldo en dólares de la cuenta XXX del Banco XXX que a la fecha del balance tiene un saldo de XXX USD valuados al tipo de cambio de cierre de XX.XX.

3.2. Instrumentos financieros (Boletín C-2)

El propósito de dichas inversiones en las empresas es utilizar los sobrantes de los flujos de efectivo para obtener un beneficio y que esos recursos no estén ociosos, para ello se destinan principalmente a inversiones de fácil convertibilidad y que no representan un riesgo para la empresa y son entre otros las inversiones a plazo fijo, en Certificados de Tesorería de la Federación (CETES), inversiones en sociedades de inversión entre otras.

Este boletín nos dice como tratar contablemente las inversiones en instrumentos financieros, definiendo a estos como cualquier contrato que de origen a un activo financiero de una entidad, aunque el boletín también abarca cuando se da origen a un pasivo financiero o un instrumento de capital de otra entidad.

El **activo financiero** debe ser efectivo del que fundadamente se espera dará beneficios futuros, ya que es un derecho contractual para intercambiar instrumentos financieros con otra entidad.

Para registrarse contablemente debe hacerse a su costo de adquisición integrando en el mismo los gastos de compra, primas o descuentos que se hubieran incurrido, en el caso de que el costo fuera en moneda extranjera o en **Unidades de Inversión (UDIS)** se registran y convierten a su equivalente en moneda nacional.

Los costos y rendimientos provenientes de los instrumentos financieros deben ser reconocidos en el estado de resultados en el periodo en que devenguen.



La presentación en la cuenta de inversiones temporales es en el activo circulante después del efectivo, y en notas a los estados financieros se debe proporcionar información que amplíe y facilite la comprensión de los estados financieros como son las políticas.

Las **inversiones temporales** vienen a representar el efectivo en moneda nacional de los recursos invertidos en instrumentos financieros a su valor neto de realización.

El valor neto de realización es el **valor de cotización** en el mercado o el precio de venta de la inversión menos los gastos incurridos en la enajenación.

Algunos ejemplos de dichas inversiones pueden ser de renta fija donde se producen intereses como serían los depósitos a plazo, las obligaciones que son títulos de crédito emitidos por sociedades anónimas, los bonos que son títulos que acreditan la participación en un crédito colectivo, los CETES que son títulos de crédito al portador respaldado por el gobierno federal o el papel comercial que son emitidos por empresas que cotizan en Bolsa de Valores, considerando estos como instrumentos de renta fija, habiendo otros como los instrumentos de renta variable, donde se puede aumentar o deducir el valor de la inversión y producir ganancias o pérdidas por las variaciones del precio del mercado como pueden ser las acciones donde al invertir en ellas se pasa a formar parte del capital social de otra entidad.

Las sociedades de inversión son sociedades anónimas que cotizan en Bolsa de Valores las cuales con los recursos que captan de los inversionistas los invierten en diferentes portafolios de inversión que combinan instrumentos de renta fija y variable en diferentes proporciones.

Veamos el registro contable de algunos ejemplos de inversiones de renta fija

- 1.- Se efectúa una inversión de un pagaré a 8 días por 120,000 el cual al vencimiento nos dará un interés del 4.5 % anual. Mediante cheque



Inversiones Temporales	120,000.00
Bancos	120,000.00

2.- Al vencimiento de la inversión se deposita el mismo en la cuenta de cheques con todo e intereses

Bancos	120,118.35
Inversiones temporales	120,000.00
Productos financieros	118.35

El cálculo de los intereses: capital (120,000) por tasa de interés anual (.045) entre 365 por plazo de la inversión en días (8) = 118.35

Otro ejemplo

1.- Invertimos en una sociedad de inversión el equivalente de 120,000 acciones y su precio en ese día es de 8.04784

Inversiones temporales	965,740.80
Bancos	965,740.80

2.- Disponemos del equivalente de 70,000 acciones de la sociedad de inversión y ese día el precio de la acción esta en 8.06222

Bancos	564.355.40
Inversiones temporales	563,348.80
Productos financieros	1,006.60

$70,000 * 8.06222 = 564,355.40$ - número de acciones al precio de adquisición

$70,000 * 8.04784 = 563,348.80$ – número de acciones la precio de venta



3.- Al cierre del período el precio de la acción de la sociedad en inversión esta en 8.05641

En ese momento la adquisición fue de 965,740.80 y el registro de la venta de acciones fue de 563,348.80 quedando un saldo en la cuenta de 402,392.00.

En acciones tendríamos las adquiridas 120,000 menos las vendidas 70,000 nos dejan un saldo de 50,000 acciones que si las multiplico por el precio de la acción al cierre del período 8.05641 nos dejaría un saldo de 402,820.50 habiendo una diferencia positiva para la empresa de 428.50 la cual debemos registrar mediante el siguiente asiento contable:

Inversiones temporales	428.50	
Productos financieros		428.50

La cuenta de Inversiones temporales se presenta como último renglón del activo circulante disponible

Activo

Circulante

Disponible

Inversiones temporales	xxx
------------------------	-----

En notas a los estados financieros debe detallarse la característica de cada inversión, sus plazos, sus vencimientos, sus tipos de cambio utilizados en caso de ser en moneda extranjera o valor de UDIS o precio de cierre, sus rendimientos esperados, entre otros



Notas a los estados financieros

- X) En la cuenta de inversiones tenemos XXXX.XX que vencen el día XX y con una tasa de interés liquidable al vencimiento del XX % anual
- X) En la cuenta de inversiones tenemos de nuestro contrato de inversión XXXX con la Casa de Bolsa X un saldo de XXXX acciones de la sociedad inversión XXX valuada al precio al cierre de XX.XX

3.3. Cuentas por cobrar (Boletín C-3)

Las cuentas por cobrar son derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo. Su registro es al valor pactado originalmente de derecho exigible y modificarse para reflejar lo que en forma razonable se espera obtener en efectivo, lo que equivaldría a reconocer descuentos y bonificaciones pactadas o las estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro. En el caso de que dichas cuentas estuvieran en moneda extranjera deben valuarse al tipo de cambio que este en vigor a la fecha de los estados financieros.

Su presentación en el balance general es después del efectivo y las inversiones temporales en el activo circulante y si se tuvieran descuentos, bonificaciones o estimaciones para cuentas incobrables deben presentarse deduciendo las cuentas por cobrar.

Activo

Circulante

Disponible

Cuentas por cobrar

Clientes	xxx	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	<u>(xxx)</u>	xxx

Dentro de las cuentas que se encuentran en este rubro tenemos a:

- **Clientes**, derivados de la venta de mercancías o prestación de servicios a crédito, de lo que es la actividad principal de la entidad.



Ejemplo de operación relativa a esta cuenta

Se vende mercancía a crédito por 80.000 más IVA a crédito

Cientes	92,000.00	
Ventas		80,000.00
IVA por trasladar		12,000

- **Deudores diversos**, derivados de préstamos a terceras personas que no tienen relación laboral con la entidad.

Ejemplo de operación relativa a esta cuenta

Se efectúa un préstamo a la empresa X S.A. por 100,000 con cheque el cual cubrirá en una semana.

Deudores Diversos	100.000.00	
Empresa X SA		
Bancos		100,000.00

- **Funcionarios y empleados**, derivados de préstamos a terceras personas que laboran en la entidad.

Ejemplo de operación relativo a esta cuenta

Se efectúa un préstamo a Juan Pérez, empleado de la empresa por 5,000 con cheque el cual le será descontado de nómina en 5 pagos semanales.

Funcionarios y empleados	5,000.00	
Juan Pérez		
Bancos		5,000.00

- **Documentos por cobrar**, cuando algún derecho a cobro está garantizado con un título de crédito como puede ser un pagaré o letra de cambio.



Ejemplo de operación relativo a esta cuenta

Se efectúa a la empresa Z S.A. un préstamo por 200,000 con cheque, por el cual nos firma un pagaré con vencimiento en 2 meses

Documentos por cobrar		
Empresa Z SA	200,000.00	
Bancos		200,000.00

- **Intereses por cobrar**, representa el derecho exigible a cobrar el importe devengado de un adeudo documentado el cual sería liquidado al vencimiento del mismo.

Ejemplo de operación relativa a esta cuenta

Del préstamo por 200,000 a la empresa Z S.A. respaldado por un pagaré con vencimiento a 2 meses, se especificaron intereses mensuales de 2% mensual los cuáles serán liquidados al vencimiento del pagaré, Al fin del período (mes) se han devengado intereses proporcionales de 15 días.

Intereses por cobrar	1,150.00	
Productos financieros		1,000.00
IVA por trasladar		150.00

Las **cuentas de cobro dudoso** son estimaciones que efectúa la administración en base a su experiencia en lo que se refiere a la cobranza y que pueden ser problemáticas en cuanto al cobro de las mismas, por lo que se debe registrar dicha estimación como una cuenta complementaria de activo, definidas estas como cuentas de saldo acreedor que se presentan dentro del activo restando la cuenta a que se están refiriendo.

Veamos un ejemplo de dicha estimación

- 1.- El saldo de clientes al mes de enero del xxx es de 12'679,000 y de acuerdo a las observaciones del auditor externo debe estimarse como cuentas de cobro dudoso el 4 % del saldo de la cuenta de clientes



Gastos de operación	507,160
Estimación para cuentas de cobro dudoso	507,160

Saldo de clientes 12'679,000 por el porcentaje de estimación .04 nos da el importe de la estimación de 507,160.

La presentación en los estados financieros dentro del activo circulante en el grupo de cuentas por cobrar sería:

Activo

Circulante

Cuentas por cobrar

Clientes	12'679,000
Estimación para cuentas de cobro dudoso	<u> (507,160)</u> 12'171,840

2.- En lo que se refiere a las cuentas por cobrar en moneda extranjera se debe llevar un control para poder visualizar el monto en moneda extranjera y moneda nacional, similar al que se trato en el tema de Efectivo

Veamos un ejemplo de clientes en moneda extranjera

- 1.- Se registra la factura 45 por 14,200 USD al tipo de cambio de 11.32
- 2.- Se registra la factura 57 por 17,600 USD al tipo de cambio de 11.38
- 3.- A cuenta de cuenta de la factura 45 nos entregan 10,000 USD al tipo de cambio de 11.29
- 4.- El tipo de cambio de cierre es de 11.36

Auxiliar de moneda extranjera

Moneda Dólares americanos



Día	Concepto	Moneda Extranjera			Tipo de Cambio	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo
1	Fac 45	14,200.00		14,200.00	11.32	160,744.00		160,744.00
2	Fac 57	17,600.00		31,800.00	11.38	200,288.00		361,032.00
3	A cta f 45		10,000.00	21,800.00	11.29		112,900.00	248,132.00
4	Cierre			21,800.00	11.36		484.00	247,648.00

El asiento de cierre se efectúa para que al final del período el importe en moneda extranjera quede registrado al tipo de cambio del cierre del período, y el asiento contable quedaría de la siguiente manera

Gastos financieros	484.00	
Diferencia por tipo de cambio		
Clientes Moneda Extranjera		484.00

El saldo en moneda extranjera es de 21,800 USD por el tipo de cambio de cierre de 11.36 nos da un saldo de 247,648.00 comparado con el saldo que tiene el auxiliar en ese momento de 248,132.00 nos da una diferencia negativa de 484.00

En el caso de los documentos por cobrar en ocasiones con estos activos se puede lograr una línea de crédito que se llama **descuento de documentos**, donde cedemos el cobro a una institución financiera del cobro de los mismos a cambio de un préstamo donde queda la garantía del pago del crédito con los derechos de cobro del documento, el registro contable de esa situación se hace a través de una cuenta complementaria de activo llamada **documentos descontados**.

Veamos un ejemplo de documentos descontados:



En nuestra cartera de documentos de documentos por cobrar que asciende a 800,000 se descuenta un documento por 200,000 por el cual el banco nos cobra intereses de 20,000

1.- Por el crédito otorgado

Bancos	180,000	
Gastos financieros	20,000	
Documentos descontados		200,000

La presentación en el Balance General sería en ese momento

Activo

Circulante

Cuentas por cobrar

Documentos por cobrar	800,000	
Documentos descontados	<u>(200,000)</u>	600,000

2.- Al vencimiento del documento si el banco nos reporta el cobro del documento el asiento sería

Documentos descontados	200,000	
Documentos por cobrar		200,000

Pero en este crédito la empresa queda como aval solidario del adeudo, esto significa que si al banco no le liquidan el documento que le cedimos para cobrar, la responsabilidad del pago del mismo recae sobre la empresa en cuyo caso el asiento sería

Documentos descontados	200,000	
Bancos		200,000

Devolviéndonos el documento para que nosotros continuemos el proceso de cobro.



Sobre el mismo ejemplo consideremos que cobramos el documento posteriormente con un interés moratorio de 10,000 más IVA.

Bancos	211,500	
Documentos por cobrar		200,000
Productos financieros		10,000
IVA por trasladar		1,500
IVA por trasladar	1,500	
IVA trasladado		1,500

La presentación de las cuentas que integran el rubro de cuentas por cobrar sería de la siguiente manera

Activo

Circulante

Disponible

Cuentas por cobrar

Clientes	xxx	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	<u>(xxx)</u>	xxx
Clientes Moneda Extranjera		xxx
Documentos por cobrar	xxx	
Documentos descontados	<u>(xxx)</u>	xxx
Deudores diversos		xxx
Funcionarios y empleados		xxx
Intereses por cobrar		xxx

Complementando este rubro estarían las notas a los estados financieros donde mencionaríamos políticas de registro, criterios de las estimaciones, tipos de cambio de las



valuaciones, condiciones de crédito y posibles contingencias, restricciones, y demás características significativas de dichos adeudos.

Como ejemplo de estas notas tendríamos

Notas a los estados financieros

- x) Tenemos una estimación de cuentas de cobro dudoso del X % sobre el saldo de la cuenta de clientes derivada de las recomendaciones efectuadas por los auditores externos en su Informe de auditoría.
- x) Existe la responsabilidad solidario con el banco X derivada del descuento del documento de X con vencimiento el X y con un importe de X cedido al banco como parte de nuestra línea de crédito que tenemos con dicha institución bancaria.

3.4. Inventarios (Boletín C-4)

Son los bienes de una empresa que se destinan a la venta o a la producción para su posterior venta, como puede ser la materia prima, producción en proceso, artículos terminados y otros materiales que se utilicen en el empaque, envase de mercancía o las refacciones para mantenimiento que se consuman en el ciclo de operaciones.

El costo de adquisición es aquel en el que se incurre al comprar un artículo o la suma de las erogaciones aplicables a la compra y los cargos que directa o indirectamente se incurren para dar a un artículo su condición de venta, como pueden ser la materia prima, materiales, fletes, gastos aduanales, impuestos de importación, seguros, empaques o envases de mercancía entre otros.

Los métodos de valuación que se utilizan en estos conceptos pueden ser:

- a) **Costo identificado**, aquel que se utiliza en empresas donde es factible identificar el costo de adquisición o producción.
- b) **Costo promedio**, donde se divide el importe acumulado de erogaciones entre el número de productos adquiridos.



- c) **Primeras entradas primeras salidas** (PEPS), donde el valor de los primeros artículos que entran en el almacén se le asignan a los primeros artículos que salen.
- d) **Últimas entradas primeras salidas** (UEPS). donde el valor de los últimos artículos que entran en el almacén se le asignan a los primeros artículos que salen.
- e) **Detallistas**, donde el importe de los inventarios es obtenido valuando las existencias a precio de venta y deduciéndole el margen de la utilidad bruta.

El sistema seleccionado debe ser el que más se adecue a las características de la entidad y se aplicará en forma consistente. Entre las cuentas que integran este rubro tenemos además de la cuenta de almacén o inventarios que es la mercancía disponible para la venta dependiendo del método utilizado que se analizó en la primera unidad, y de las cuentas de materia prima, producción en proceso ó producción terminada si fuera una empresa de fabricación, tenemos:

- **Mercancía en tránsito** que es la mercancía de nuestra propiedad en traslado a nuestra bodega, la cual debe incluir los gastos de compra y traslado.
- **Anticipo a proveedores** que sería a entregas a cuenta de futuras compras, anotando en este rubro los pagos a agentes aduanales.

La presentación es en el activo circulante después de cuentas por cobrar y debe detallarse las partidas que lo integran utilizando también las notas a los estados financieros para indicar el sistema y el método utilizado en su valuación.



Veamos un ejemplo de Mercancía en tránsito

1.- Adquirimos mercancía en la ciudad de Guadalajara (nuestras instalaciones están en el Distrito Federal) por 120,000 más IVA al contado

Mercancía en tránsito	120,000	
Guadalajara		
IVA por acreditar	18,000	
Bancos		138,000
IVA acreditable	18,000	
IVA por acreditar		18,000

2.- Liquidamos con un cheque el flete de la mercancía para transportarla de Guadalajara a México DF pagando 2,000 más IVA.

Mercancía en tránsito	2,000	
Guadalajara		
IVA por acreditar	300	
Bancos		2,300
IVA acreditable	300	
IVA por acreditar		300

3.- Al llegar la mercancía a nuestras instalaciones el registro sería

Almacén	122,000	
Mercancía en tránsito		122,000
Guadalajara		

El valor de la mercancía al entrar en almacén llevaría integrado todos los gastos necesarios para el traslado de la mercancía hasta nuestras instalaciones, en este caso los fletes



Veamos un ejemplo de un anticipo a proveedores

1.- Entregamos un anticipo para futuras compras por 100,000

Anticipo a proveedores	100,000	
Bancos		100.000

2.- Efectuamos la compra de mercancía por 160,000 más IVA, aplicando el anticipo pagado con anterioridad y liquidando con un cheque la diferencia

Almacén	160,000	
IVA por acreditar	24,000	
Anticipo a proveedores		100,000
Bancos		84,000
IVA acreditable	24,000	
IVA por acreditar		24,000

El registro en anticipo a proveedores es temporal en tanto no recibimos la mercancía de la cual otorgamos el anticipo

En ocasiones celebramos contratos de comisión mercantil para que a nuestro nombre y representación efectúen venta de mercancías de nuestra propiedad en sus instalaciones, para lo cual tendríamos que controlar la mercancía que enviamos para su venta al comisionista.

A continuación se presenta un ejemplo de mercancías en consignación.

1.- Por el envío de 100,000 de mercancía para su venta al comisionista

Mercancía en consignación	100,000	
Almacén		100,000



2.- Por el reporte del comisionista de las ventas efectuadas por nuestra cuenta de 80,000 más IVA, con un costo de 40,000, enviándonos el importe de dicha venta con un cheque.

Bancos	92,000	
Ventas de mercancías en consignación		80,000
IVA por trasladar		12,000
Costo de venta de mercancías en consignación	40,000	
Mercancía en consignación		40,000
IVA por trasladar	12,000	
IVA trasladado		12,000

Nuestra mercancía en poder de nuestro comisionista queda registrada de manera separada de los artículos que disponemos para la venta por nuestros propios medios

En el Balance General la presentación de las cuentas que integran el rubro de inventarios sería de la siguiente manera

Activo

Circulante

Disponible

Cuentas por cobrar

Inventarios

Almacén de materia prima	xxx
Almacén de producción en proceso	xxx
Almacén de producción terminada	xxx
Mercancía en tránsito	xxx
Mercancía en consignación	xxx
Anticipo a proveedores	xxx



Complementando este rubro estarían las notas a los estados financieros donde mencionaríamos políticas de registro, criterios de las estimaciones, tipos de cambio de las valuaciones, si están asegurados los inventarios, métodos de valuación, condiciones contractuales con terceros, características de los anticipos, y demás características significativas de dichos activos.

Ejemplo de dichas notas sería

Notas a los estados financieros

- X) La valuación de la mercancía en el Almacén de materia prima es utilizando el método de Ultimas entradas , Primeras salidas.
- X) El saldo de la cuenta de mercancía en tránsito corresponde a la mercancía adquirida en Miami Florida, pendiente de ingresar a nuestras bodegas en el Distrito Federal.

3.5. Pagos anticipados (Boletín C-5)

Representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se va a consumir en el uso exclusivo del negocio y cuyo propósito no es el de venderlo ni utilizarlos en el proceso productivo.

Entre los conceptos que se pueden incluir en este rubro tenemos:

- Renta de locales o equipos antes de disfrutar el derecho de uso de los bienes.
- Impuesto predial y derechos pagados antes de que se hayan devengado.
- Primas de seguros y fianzas liquidados por períodos que aún no se cumplen.
- Regalías pagadas antes de haberse devengado
- Intereses pagados por anticipado.
- Papelería y artículos de escritorio en existencia al cierre del ejercicio.
- Muestras, literatura técnica, material publicitario.



Todos los conceptos anteriores se aplican a resultados en el período en que se consuman o devenguen los servicios. Se presentan en el Balance general al final del activo circulante siempre y cuando vayan a tenerse los beneficios futuros en períodos menores de un año, aclarando en las notas a los estados financieros el criterio y derechos contractuales de los pagos efectuados con estas características.

Un ejemplo de pagos anticipados lo tendríamos si contratamos un local comercial el día 15 de junio por 3 meses por 30,000 mensuales más IVA pagando con cheque

Pagos anticipados	90,000	
Rentas		
IVA por acreditar	13,500	
Bancos		103,500
IVA acreditable	13,500	
IVA por acreditar		13,500

Al finalizar el primer mes, registraríamos los 15 primeros días de la renta que ya se devengaron

Gastos de Operación	15,000	
Rentas		
Pagos anticipados		15,000
Rentas		

Al finalizar el segundo mes registraríamos los 30 días de renta que ya se devengaron

Gastos de Operación	30,000	
Rentas		
Pagos anticipados		30,000
Rentas		

Posterior a éste registro el saldo en rentas pagadas por anticipado sería de 45,000 que sería el derecho que tenemos a usufructuar el local arrendado por los próximos 45 días estando



en derecho de cancelar el contrato y poder recuperar el importe de las rentas no devengadas.

Los intereses pagados por anticipado se dan cuando en un préstamo bancario nos descuentan anticipadamente intereses los cuales tendremos que registrar en pagos anticipados e ir traspasando a resultados conforme se vayan devengando en función del tiempo, por ejemplo

Recibimos un préstamo bancario con vencimiento a 3 meses por 600,000 el día 10 de mayo del xxx por el cuál el banco nos descuenta anticipadamente intereses del 24 % anual.

Bancos	564,000	
Pagos anticipados	36,000	
Intereses		
Préstamos bancarios		600,000

Monto del préstamo (600,000) por tasa de interés (.24) entre 12 por número de meses del préstamo (3) = 36,000

Al término del primer mes tendríamos que registrar los intereses de los 20 días que ya transcurrieron de los intereses

Gastos Financieros	8.000	
Pagos anticipados		8,000
Intereses		

El saldo representa los intereses pendientes de devengar

3.6. Inmuebles, maquinaria y equipo (Boletín C-6)

Son bienes tangibles que tienen por objeto:

- a) El uso o usufructo de los mismos en beneficio de la entidad.
- b) La producción de artículos para su venta o para el uso de la propia entidad.



c) La prestación de servicios a la entidad, a su clientela o al público en general.

Estos bienes deben **valuarse al costo de adquisición**, al de construcción o, en su caso, a su valor equivalente, esto incluye el precio neto pagado por los bienes más todos los gastos necesarios para tener el activo en lugar y condiciones que permitan su funcionamiento tales como los derechos y gastos de importación, fletes, seguros, gastos de instalación, etc.

En el caso del **costo de construcción** se incluyen costos de materiales, mano de obra, planeación e ingeniería, supervisión y administración, impuestos, gastos originados por préstamos obtenidos para ese fin, se pueden capitalizar con cargo a dichos activos los intereses devengados durante el período de construcción e instalación. El período de construcción e instalación termina cuando el bien esta en condiciones de entrar en servicio. Si se adquieren propiedades en moneda extranjera deben valuarse utilizando el tipo de cambio respectivo.

En el caso de terrenos se pueden incluir honorarios y gastos notariales, indemnizaciones o privilegios pagados sobre la propiedad a terceros, comisiones a agentes, impuestos de traslación de dominio, honorarios de abogados, gastos de localización, demoliciones, limpias, desmontes, cooperaciones sobre obras de urbanización entre otros. En los edificios además se puede incluir los permisos de construcción, honorarios de arquitectos, entre otros.

En la maquinaria y equipo se pueden incluir costos de transporte e instalación y los gastos de prueba de la máquina. Las adaptaciones y mejoras son desembolsos que tienen el efecto de aumentar el valor de un activo existente.

Si los activos sufren modificaciones más completas que captaciones o reparaciones estaríamos hablando de reconstrucciones.

Este grupo se presenta después del activo circulante deduciendo del activo el importe de la depreciación acumulada para presentar su valor neto, apoyándose de las notas a los



estados financieros para indicar las bases, características de los mismos y porcentajes de depreciación así como el desglose si se decide solo presentar solo un valor.

Primero se presentan los activos no sujetos a depreciación y después los que si lo están, considerando a la depreciación como la pérdida del valor del bien por el uso o transcurso del tiempo, en función del tiempo transcurrido se utiliza el método de línea recta y cuando es en base a consumo o producción se utiliza el método de unidades producidas.

Un ejemplo de la depreciación contable en el método de línea sería

Tipo del bien	Equipo de reparto
Valor de adquisición	200,000
Valor de desecho o rescate	20,000
Vida útil	4 años
Fecha de adquisición	15 de febrero de xxx

1.- Primero obtendríamos el valor a depreciar

Al valor de adquisición 200,000 le descontaríamos el valor de rescate 20,000 dándonos un valor a depreciar de 180,000

2.- Obtendríamos la tasa de depreciación, expresada en porcentaje

100 entre la vida útil de 4 años nos da un 25 %

3.- Calcularíamos la Depreciación mensual

El valor a depreciar 180,000 por la tasa de depreciación anual .25 entre 12 meses nos da una depreciación mensual de 3,750.

El registro contable sería a partir del mes siguiente de la adquisición del activo y por meses completos de uso



Gastos de Operación	3,750	
Depreciación		
Depreciación acumulada de equipo de reparto		3,750

La presentación del activo en el Balance sería

Equipo de reparto	200,000	
Depreciación acumulada de equipo de reparto	<u>(3,750)</u>	196,250

Otro ejemplo de depreciación contable por el método de unidades producidas sería

Tipo del bien	Maquinaria
Valor de adquisición	600,000
Unidades estimadas de producción	2'400,000
Producción del período	18,000 unidades

Primero obtendríamos el valor de la depreciación por unidad dividiendo el valor de adquisición 600,000.00 entre las unidades estimadas de producción 2'400,000 y nos daría el importe de la depreciación por unidad producida que es de 0.25

La depreciación del primer período sería multiplicando las unidades producidas en el período 18,000 por el valor de la depreciación por unidad 0.25 obteniendo la depreciación de dicho período que sería de 4,500.00

El registro contable sería

Gastos de Operación	4,500	
Depreciación		
Depreciación acumulada de maquinaria		4,500

La presentación del activo en el Balance sería



Maquinaria	600,000	
Depreciación acumulada de maquinaria	<u>(4,500)</u>	595.500

Para efectos de presentación en los estados financieros los inmuebles, maquinaria y equipo son el primer concepto del activo no circulante

Activo

Circulante

No circulante

Terrenos		xxx
Edificio	xxx	
Depreciación acumulada de edificio	<u>(xxx)</u>	xxx
Maquinaria	xxx	
Depreciación acumulada de maquinaria	<u>(xxx)</u>	xxx
Equipo de reparto	xxx	
Depreciación acumulada de equipo de reparto	<u>(xxx)</u>	xxx
Mobiliario	xxx	
Depreciación acumulada de mobiliario	<u>(xxx)</u>	xxx
Equipo de cómputo	xxx	
Depreciación acumulada de equipo de cómputo	<u>(xxx)</u>	xxx

Como observamos sería muy extenso si tuviéramos demasiadas cuentas por lo que otra opción sería

Activo

Circulante

No circulante

Terrenos		xxx
Edificio	xxx	
Maquinaria	xxx	



Equipo de reparto	xxx	
Mobiliario	xxx	
Equipo de cómputo	xxx	
Depreciaciones acumuladas	(xxx)	xxx

En las notas a los estados financieros detallaríamos las políticas de registro, tasas de depreciación, características específicas de los bienes, si tienen gravámenes específicos, si están asegurados, en operación o cualquier situación importante con respecto a este grupo.

3.7. Activos Intangibles (Boletín C-8)

Son aquellos identificables sin sustancia física, utilizados para la producción o abastecimiento de bienes, prestación de servicios o para propósitos administrativos que generarán beneficios económicos futuros controlados por la entidad.

Una de dichas cuentas que integran este rubro es el **crédito mercantil** es el que proviene de un negocio y que no puede ser valuado individualmente en forma confiable, donde representaría el exceso del costo es la adquisición de los activos netos de una entidad. Los **costos preoperativos** son los que se incurren durante la etapa del inicio de una compañía, tanto comerciales como de producción o servicio. La **investigación** es la búsqueda de nuevos conocimientos técnicos o científicos para poder desarrollar nuevos productos o servicios, procesos o técnicas. El **desarrollo** es la aplicación de los resultados encontrados en la investigación. Estos bienes se amortizan o sea que se distribuye sistemáticamente el costo de dichos activos entre los años de su Vida útil estimada.

Su presentación en el balance general es en el activo no circulante después de los inmuebles, maquinaria y equipo deduciendo su amortización acumulada, debiéndose revelar en las notas a los estados financieros la clase de activos intangibles, la vida útil de los mismos y los métodos y porcentajes de amortización utilizados.



Veamos un ejemplo de crédito mercantil

Se adquiere una empresa la que incluye activos con un valor de 4'000,000 y pasivos con un valor de 2'000.000 por ello se paga un total de 2,600,000

El registro contable de la operación sería

Cuentas de activo	4'000,000	
Crédito mercantil	600,000	
Cuentas de pasivo		4,000,000
Bancos		2,600,000

Si consideramos que el crédito mercantil se va a amortizar en 4 años, el registro mensual de dicha amortización sería de:

Gastos de operación	12,500	
Crédito mercantil		12,500

El importe del crédito mercantil 600,000 entre el período de amortización 4 entre 12 meses nos da 12,500 a amortizar mensualmente

Una adquisición de una franquicia sería el siguiente:

Si pagamos 300,000 más IVA por el contrato de una franquicia el cual tenemos derecho a explotar por 5 años, el registro contable sería

Franquicia	300,000	
IVA por acreditar	45,000	
Bancos		345,000
IVA acreditable	45,000	
IVA por acreditar		45,000

Por cada mes que tengamos la franquicia la amortización de la misma sería



Gastos de operación	5,000	
Franquicia		5,000

El importe de la franquicia 300,000 entre el plazo de contrato 5 entre 12 meses sería la amortización mensual.

El saldo de dicha cuenta al final representa el derecho pendiente de devengar por dicho contrato.

La presentación de este rubro en el Balance general quedaría de la siguiente manera

Activo

Circulante

No circulante

Inmuebles, maquinaria y equipo	
Crédito mercantil	xxx
Franquicia	xxx
Derechos de autor	xxx
Marca comercial	xxx
Gastos de investigación	xxx
Gastos de desarrollo	xxx
Gastos preoperativos	xxx

En las notas a los estados financieros detallaríamos las políticas de registro, de amortización, características específicas de los contratos, si tienen gravámenes específicos, o cualquier situación importante con respecto a este grupo.



3.8. Pasivos (Boletín C-9)

El Pasivo es el conjunto o segmento cuantificable de las obligaciones presentes de una entidad virtualmente ineludibles, de transferir activos o proporcionar servicios en el futuro a otras entidades, como consecuencia de transacciones pasados.

Su clasificación es en función a su obligatoriedad considerándose 2 grandes grupos:

Corto plazo cuando el vencimiento de la obligación se produce dentro de un año, y

Largo plazo cuando el vencimiento de la obligación se produce a más de un año.

Entre las cuentas que están en este rubro tenemos a:

- **Proveedores** que serían los pasivos por bienes o servicios que han sido recibidos por la entidad.
- **Obligaciones acumuladas**, pasivos por la recepción de servicios o beneficios devengados a la fecha del balance general o por impuestos aplicables al período terminado en esa fecha, como lo representan cuentas como acreedores diversos, documentos por pagar o impuestos por pagar.
- **Retenciones de efectivo y cobros por cuenta de terceros**, derivados de cumplimientos de contrato o de legislación vigente.
- **Anticipo de clientes**, cobros anticipados a cuenta de futuras ventas de productos o prestación de servicios.
- **Provisiones**, pasivos en los que su cuantía o vencimiento son inciertos.

En las notas a los estados financieros se debe revelar cualquier elemento de importancia atribuible a los pasivos como la existencia de pasivos en moneda extranjera, restricciones de los pasivos, garantía de los mismos, descripción de convenios, efectos de incumplimiento, entre otras.

Algunos ejemplos de estas cuentas tenemos



1.- Pago con cheque de un recibo de honorarios de 6,000 más IVA del cuál se efectuaron retenciones de ISR del 10 % y del IVA de 10 %.

Gastos de operación		6,000	
Honorarios			
IVA por acreditar		900	
Impuestos por pagar			1,200
Retenciones IVA	600		
Retenciones ISR	600		
Bancos			5,700
IVA acreditable		900	
IVA por acreditar			900
Al pagar las retenciones del punto anterior			
Impuestos por pagar		1,200	
Retenciones IVA	600		
Retenciones ISR	600		
Bancos			1,200

2.- Si efectuáramos una creación de pasivo por un servicio ya vencido.

Nos llega el recibo telefónico del mes por 1,200 más IVA el cual pagaremos el próximo mes

Gastos de operación		1,200	
Teléfonos			
IVA por acreditar		180	
Acreedores diversos			1,380

En el mes siguiente pagamos a través de la banca electrónica pagamos el recibo telefónico

Acreedores diversos		1,380	
---------------------	--	-------	--



Bancos		1,380
IVA acreditable	180	
IVA por acreditar		180

3.- En operaciones que son a corto y largo plazo tendríamos el siguiente esquema

Se adquiere un equipo de transporte por 220,000 más IVA por el cual se paga con un cheque 46,000 y por el resto se firman 18 documentos con vencimiento mensual

Equipo de transporte	220,000	
IVA por acreditar	33,000	
Bancos		46,000
Documentos por pagar a corto plazo		138,000
Documentos por pagar a largo plazo		69,000
IVA acreditable	6,000	
IVA por acreditar		6,000

Al pasar un mes se paga el primer documento

Documentos por pagar a corto plazo	11,500	
Bancos		11,500
IVA acreditable	1,500	
IVA por acreditar		1,500

También se tendría que reclasificar un documento de largo a corto plazo

Documentos por pagar a largo plazo	11,500	
Documentos por pagar a corto plazo		11,500

4.- Veamos un ejemplo de un adeudo en moneda extranjera

Operaciones



- 1.- Se registra la factura 387 por 26,200 USD al tipo de cambio de 11.22
- 2.- Se registra la factura 299 por 19,500 USD al tipo de cambio de 11.28
- 3.- A cuenta de cuenta de la factura 387 enviamos 20,000 USD al tipo de cambio de 11.19
- 4.- El tipo de cambio de cierre es de 11.26

Auxiliar de moneda extranjera

Moneda Dólares americanos

Día	Concepto	Moneda Extranjera			Tipo de Cambio	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo
1	Fac 387		26,200.00	26,200.00	11.22		293,964.00	293,964.00
2	Fac 299		19,500.00	45,700.00	11.28		219.960.00	513,824.00
3	A cta f 387	20,000.00		25,700.00	11.19	223,800.00		290,024.00
4	Cierre			25,700.00	11.26	642.00		289,382.00

El asiento de cierre se efectúa para que al final del período el importe en moneda extranjera quede registrado al tipo de cambio del cierre del período, y el asiento contable quedaría de la siguiente manera:

Proveedores Moneda extranjera	642.00	
Productos financieros		642.00
Diferencia por tipo de cambio		

El importe adeudado de 25,700 USD al tipo de cambio de cierre de 11.26 nos da un saldo de 289,382.00 que comparado al saldo vigente a esa fecha de 290,024.00 nos da un beneficio de 642.00.

La presentación de este rubro en el Balance general quedaría de la siguiente manera:

Pasivo



A Corto plazo

Proveedores	xxx	
Acreedores Diversos	xxx	
Impuestos por pagar	xxx	
Documentos por pagar	xxx	
Hipotecas por pagar	xxx	
Préstamos bancarios	xxx	
IVA por pagar	xxx	
IVA por trasladar	xxx	
Anticipo de clientes	xxx	
ISR por pagar	xxx	
PTU por pagar	xxx	xxx

A largo plazo

Documentos por pagar	xxx	
Hipotecas por pagar	xxx	xxx

En notas a los estados financieros se detallarían las políticas de registros, vencimientos, gravámenes, tipos de cambio utilizados y otras características propias de las cuentas de este rubro,

3.9. Reglas de Valuación, Presentación y Revelación

La valuación de las operaciones aunque el principio de valor histórico original nos indica la manera como hemos de valorar las diferentes operaciones que afecta al activo y pasivo objeto de esta unidad en cada uno de los puntos anteriores se detalló en particular cada rubro que integran las cuentas del balance general y como se presentan de acuerdo a su disponibilidad en las cuentas de activo y a su obligatoriedad en las cuentas de pasivo.



Las notas a los estados financieros referidas en cada concepto de las cuentas del estado de posición financiera nos permiten analizar, las políticas que se siguieron para su registro, las restricciones que pudieran tener, las bases del cálculos o los tipos de cambio utilizados en caso de ser monedas extranjeras, entre otros datos dignos de revelar.

De manera particular de los rubros analizados mencionaremos

Reglas de Valuación

Caja y Bancos

Registrarse a valor nominal en caso de moneda nacional

Utilizar la cotización aplicable a la fecha en caso de moneda extranjera, reconocer ganancias o pérdidas como resultado de valuación de las cotizaciones

Instrumentos financieros

Registrar a costo de adquisición integrando los gastos de compra, prima o descuentos incurridos

Si son instrumentos en moneda extranjera o en UDIS se convierten a su equivalente

Los costos y rendimientos provenientes de dichos instrumentos se reconocen en el estado de resultados en el período que se devenguen

Cuentas por cobrar

Registrar al valor pactado originalmente del derecho exigible y modificarse para reflejar lo que en forma razonable se espera obtener en efectivo

Inventarios



Registrar al costo de adquisición es aquel en el que se incurre al comprar un artículo o la suma de las erogaciones aplicables a la compra y los cargos que directa o indirectamente se incurren para dar a un artículo su condición de venta

Pagos anticipados

Se aplican a resultados en el período en que se consuman o devenguen los servicios

Inmuebles, maquinaria y equipo

Registrar al costo de adquisición, al de construcción o, en su caso, a su valor equivalente, esto incluye el precio neto pagado por los bienes más todos los gastos necesarios para tener el activo en lugar y condiciones que permitan su funcionamiento tales como los derechos y gastos de importación, fletes, seguros, gastos de instalación, etc

Intangibles

Se valúa al costo

Pasivo

Se registra cuando exista una obligación resultante de un evento pasado a cargo de la entidad

Reglas de presentación

En el activo circulante los rubros se ordenan

Caja y Bancos

Instrumentos Financieros

Cuentas por cobrar



Inventarios

Pagos anticipados

En el activo no circulante se ordenan

Inmuebles, maquinaria y equipo

Intangibles

Reglas de revelación

En las notas a los estados financieros cada grupo puede informar lo siguiente

Caja y Bancos

Informar si existieran restricciones a las cuentas

Existencia de metales preciosos amonedados y/o moneda extranjera, su monto, política de valuación y cotizaciones utilizadas en la conversión.

Instrumentos financieros

Información que amplíe y facilite la comprensión de dicho renglón, como característica de cada inversión, sus plazos, sus vencimientos, sus tipos de cambio utilizados en caso de ser en moneda extranjera o valor de UDIS o precio de cierre, sus rendimientos esperados, entre otros

Cuentas por cobrar

Informar políticas de registro, criterios de las estimaciones, tipos de cambio de las valuaciones, condiciones de crédito y posibles contingencias, restricciones, y demás características significativas de dichos adeudos.



Inventarios

Informar políticas de registro, criterios de las estimaciones, tipos de cambio de las valuaciones, si están asegurados los inventarios, métodos de valuación, condiciones contractuales con terceros, características de los anticipos, y demás características significativas de dichos activos.

Pagos anticipados

Informar las políticas de registro, de amortización, características específicas de los contratos, si tienen gravámenes específicos, o cualquier situación importante con respecto a este grupo.

Inmuebles, maquinaria y equipo

Informar las políticas de registro, tasas de depreciación, características específicas de los bienes, si tienen gravámenes específicos, si están asegurados, en operación o cualquier situación importante con respecto a este grupo

Intangibles

Informar la clase de activos intangibles, la vida útil de los mismos y los métodos y porcentajes de amortización utilizados.

Pasivos

Se debe revelar cualquier elemento de importancia atribuible a los mismos como la existencia de pasivos en moneda extranjera, restricciones, garantías, descripción de convenios, efectos de incumplimiento, entre otras



3.10. Análisis de las convergencias de las NIF'S

En el ámbito de la profesión contable en nuestro país se está llevando a cabo para el año del 2006 un cambio en la normatividad vigente, estando actualmente en el proceso de auscultación de diferentes normas de información financiera, se tendrán los borradores para discusión, la revisión de los mismos, emitiendo el documento final mismo que será publicado al finalizar este proceso para su aplicación en sustitución de los actuales boletines de Principios de Contabilidad vigentes

De acuerdo al inventario de proyectos del consejo emisor de las NIF párale 2006 las normas a auscultar en el 2006, referidas a esta unidad en estudio, serían:

NIF C-4 – Inventarios

NIF C-6 – Inmuebles, maquinaria y equipo

Por lo anterior el análisis de los boletines para esta unidad durante el 2006 serían con base a los principios de contabilidad generalmente aceptados emitidos por el IMCP.

Para el registro de operaciones que afectan el activo y pasivo tenemos que tener en cuenta el objetivo y naturaleza de todas y cada uno de los conceptos que lo integran para que reflejen en los estados financieros la realidad en cuanto a los bienes y derechos que posee la empresa como las obligaciones y compromisos de pago ante terceros que se tienen, cada concepto estudiado nos indica cual es propósito de tenerlo en los estados financieros así como las reglas de valuación (manera en que se registra) y las reglas de presentación de los mismos en el balance general



Bibliografía del tema 3

- Escarpulli Montoya, Abel. *Apuntes de Contabilidad II, Ciclo financiero a largo plazo*, (2ª: Ed), México; IMCP, 2003, Capítulo 2 y 3
- Escarpulli Montoya, Abel. *Contabilidad Financiera 1, Ciclo financiero a corto plazo*, (3ª: Ed), México; IMCP, 2004, Capítulo 5, 6, 7, 8 y 9
- Lara Flores, Elías. *Segundo curso de Contabilidad* (10a. Ed), México; Trillas, 2002, Capítulos 1, 2, 3, 4, 5
- Niño Álvarez, Raúl y Montoya Pérez, José de Jesús. *Contabilidad Intermedia 1* (8ª. Ed) 2004, Capítulo 2, 3, 4, 5, 8, 9 y 10
- Niño Álvarez, Raúl y Montoya Pérez, José de Jesús. *Contabilidad Intermedia 2* (8ª. Ed) 2004, Capítulo 1, 2, 4, 5 y 6
- Romero López, Álvaro Javier. *Contabilidad Intermedia* (1ª. Ed), México; Mc Graw Hill, 1997, Capítulo 4, 5, 6, 7, 8, 9, Y 10
- Romero López, Álvaro Javier. *Principios de Contabilidad* (2ª. Ed), México; Mc Graw Hill, 2002, Capítulo 9

Actividades de aprendizaje

- A.3.1.** Busca en páginas de Internet software contable y analiza la estructura de los catálogos de cuentas que proponen y sus características.
- A.3.2.** Busca en páginas de Internet diversos catálogos de cuentas de entidades y analiza las cuentas de activo y pasivo que muestran.
- A.3.3.** Busca en páginas de Internet y observa en empresas de la construcción cuales son sus cuentas de activo y pasivo, por ejemplo
- A.3.4.** Ve a la página de la CINIF y analiza cuales son las propuestas de modificaciones en las normas de información financiera relativos a la serie C de los boletines de Principios de Contabilidad.



Cuestionario de autoevaluación

- 1.- Como se valúa la moneda extranjera
- 2.- En el caso de Caja que podría reflejarse en las notas a los estados financieros
- 3.- La cuenta para registrar separaciones periódicas de efectivo con el objeto de cubrir adquisiciones de equipo de cómputo por ejemplo sería
- 4.- Las cuentas de activo se clasifican de acuerdo a su
- 5.- En el caso de operaciones con moneda extranjera porque es conveniente el registro en auxiliares
- 6.- En el caso de Bancos que podría reflejarse en las notas a los estados financieros
- 7.- Un activo financiero es
- 8.- Cuando se registran los costos y rendimientos provenientes de instrumentos financieros
- 9.- Inversiones temporales es la cuenta del activo circulante que representa que
- 10.- Que son las sociedades de inversión
- 11.- En el caso de Inversiones Temporales que podría reflejarse en las notas a los estados financieros
- 12.- Que son las cuentas por cobrar
- 13.- Cuando algún derecho a cobro está garantizado con un título de crédito como puede ser un pagaré o letra de cambio se registra en la cuenta
- 14.- Una cuenta complementaria de activo es
- 15.- Un descuento de documentos es una operación de crédito donde
- 16.- En el caso de Cuentas por Cobrar que podría reflejarse en las notas a los estados financieros
- 17.- Qué representan los inventarios
- 18.- Que es el costo de adquisición
- 19.- En el caso de inventarios que podría reflejarse en las notas a los estados financieros
- 20.- Que representas los pagos anticipados
- 21.-Cuál es el objeto de Inmuebles, maquinaria y equipo
- 22.- Cómo se presentan en el estado de situación financiera los inmuebles, maquinaria y equipo
- 23.- Que es la depreciación



24.- Que son los activos intangibles

25.- En el caso de Activos intangibles que podría reflejarse en las notas a los estados financieros

26.- Que es un pasivo

27.- Como se clasifica el pasivo

28.- En el caso de Pasivo que podría reflejarse en las notas a los estados financieros

Examen de autoevaluación

1.- Se clasifica de acuerdo a su disponibilidad

- a) Pasivo a corto plazo
- b) Capital Contable
- c) Activo No circulante
- d) Activo Circulante
- e) Pasivo a Largo plazo

2.- Se define como cualquier contrato que de origen a un activo financiero de una entidad

- a) Cuentas por cobrar
- b) Moneda extranjera
- c) Instrumentos financieros
- d) Pagos anticipados
- e) Ninguna de las anteriores

3.- Representan el efectivo en moneda nacional de los recursos invertidos en instrumentos financieros a su valor neto de realización

- a) Bancos
- b) Depósitos en Garantía
- c) Productos financieros
- d) Préstamos Bancarios



e) Inversiones temporales

4.- Son títulos de crédito al portador respaldados por el gobierno federal

- a) Certificados de Tesorería de la Federación
- b) Pagarés
- c) Papel Comercial
- d) Sociedades de Inversión
- e) Obligaciones

5.- Son cuentas que se presentan en Cuentas por cobrar

- a) Estimación de cuentas incobrables
- b) Funcionarios y empleados
- c) Documentos descontados
- d) Clientes
- e) Todas las anteriores

6.- Son los bienes de una empresa que se destinan a la venta o a la producción para su posterior venta

- a) Inversiones temporales
- b) Inventarios
- c) Activo No circulante
- d) Maquinaria
- e) Efectivo en bancos

7.- Esta cuenta refleja la mercancía de nuestra propiedad en traslado a nuestras bodegas

- a) Mercancía en Consignación
- b) Almacén de producción en Proceso



- c) Anticipo a proveedores
- d) Mercancía en Tránsito
- e) Costo de Ventas

8.- Representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo del negocio

- a) Cobros anticipados
- b) Inversiones temporales
- c) Préstamos bancarios
- d) Inventarios
- e) Pagos anticipados

9.- Son bienes intangibles que tienen por objeto el uso o usufructo de los mismos en beneficio de la entidad

- a) Inventarios
- b) Inmuebles, maquinaria y equipo
- c) Cuentas por cobrar
- d) Instrumentos financieros
- e) Ninguna de las anteriores

10.- Conjunto o segmento cuantificable de las obligaciones presentes de una entidad virtualmente ineludibles, de transferir activos o proporcionar servicios en el futuro a otras entidades, como consecuencia de transacciones pasados.

- a) Activo Circulante
- b) Pasivo
- c) Ingresos
- d) Capital Contable
- e) Ninguna de los anteriores



TEMA 4. PRINCIPIOS RELATIVOS A ESTADOS FINANCIEROS EN GENERAL

Objetivo particular

Al culminar el aprendizaje de la unidad, lograrás identificar cual es el objetivo de los estados financieros, analizar las partes del estado de resultados e identificar el porque de la información financiera a fechas determinadas, analizar las características de los estados financieros de entidades con fines no lucrativos, identificando la presentación y revelación a través de las notas de los mismos y como aplican las Normas de Información Financiera.

Temario detallado

- 4.1. Objetivo de los estados financieros (Boletín B-1, NIF A-3)
- 4.2. Estados de resultados (Boletín B-3)
- 4.3. Información financiera a fechas intermedias (Boletín B-9)
- 4.4. Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos (Boletín B-16)
- 4.5. Reglas de Valuación, Presentación y Revelación
- 4.6. Análisis de la convergencia de las NIF'S

Introducción

El producto final del proceso contable es la emisión de los estados financieros los cuales deben cumplir ciertos objetivos para que sean de utilidad a quien los lee y analiza, uno de esos informes es el Estado de Resultados en el cual la normatividad aplicables es muy enfática en los rubros que la componen. La necesidad de contar con información oportuna para una adecuada toma de decisiones hace necesaria el obtener información a fechas intermedias previa a la información anual de las entidades.

Las empresas de acuerdo a sus finalidades podemos dividir las en lucrativas y no lucrativas de estas últimas la información requiere cubrir ciertos aspectos muy particulares y propios de su objeto. La normatividad contable en su proceso de adecuación de principios de



contabilidad a normas de información financiera esta en su proceso de elaboración de proyectos, auscultación y adecuaciones dando un repaso a cual es su estado actual.

4.1 Objetivo de los estados financieros (Boletín B-1, NIF A-3)

La información financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de una entidad. El objeto esencial de la información financiera es serle útil al usuario general en la toma de decisiones económicas, dándole elementos de juicio confiable que le permitan **evaluar**:

- a) El compromiso económico financiero de la entidad, su estabilidad y vulnerabilidad, así como se efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos.
- b) La capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, obtener financiamientos adecuados, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha.

Esto se **apoya** en:

- a) Conocimiento de la situación financiera de la entidad, al analizar los recursos económicos que controla y la estructura de sus fuentes de financiamiento.
- b) De su actividad operativa, analizando la obtención de ingresos enfrentándolos con los costos y gastos en que se incurrieron.
- c) De sus cambios en el capital contable
- d) En los flujos de efectivo o en los cambios en la situación financiera, evaluando el comportamiento de sus actividades de operación, inversión y financiamiento.
- e) Las revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha.

Para que el usuario **pueda**:

- a) Tomar decisiones de inversión o asignación de recursos a la entidad.
- b) Tomar decisiones de otorgar crédito por parte de proveedores y acreedores.
- c) Evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos.
- d) Distinguir el origen y las características de los recursos financieros.
- e) Formarse un juicio de cómo se ha manejado la entidad, evaluando la gestión de la administración.



El usuario tendría elementos de juicio al **determinar el nivel** de:

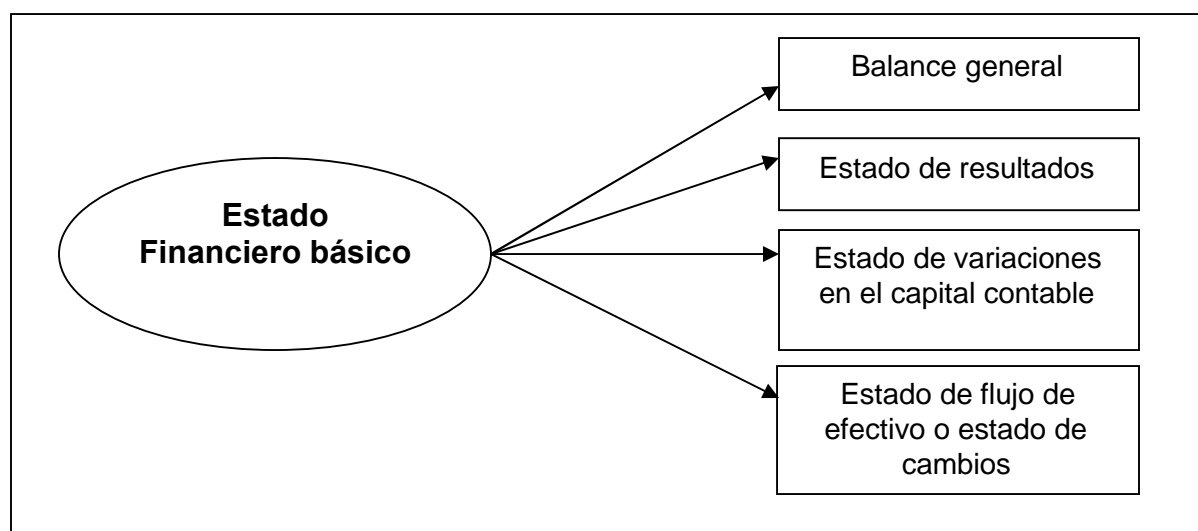
- a) Solvencia o estabilidad financiera
- b) Liquidez
- c) Eficiencia operativa
- d) Riesgo financiero
- e) Rentabilidad.

Los estados financieros son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un período determinado.

El propósito de los mismos es proveer una información de una entidad acerca de:

- Su posición financiera, a través del Balance general, Estado de situación financiero o Estado de posición financiera.
- Del resultado de sus operaciones, a través del Estado de resultados.
- De los cambios en el capital o patrimonio contable, a través del Estado de variaciones en el capital contable.
- De los cambios en sus recursos o fuentes, a través del Estado de cambios en la situación financiera.
- Todos los anteriores apoyados por las notas a los estados financieros

En las entidades lucrativas los estados financieros básicos que se elaboran para obtener y presentar la información financiera de las mismas son los que se especifican en siguiente cuadro:



Cuadro 4.1 Estados Financieros básicos

El **Balance general** muestra la información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de la entidad, los activos en orden a su disponibilidad revelando sus restricciones y los pasivos atendiendo a su exigibilidad revelando sus riesgos financieros, así como el capital o patrimonio contable a dicha fecha.

El **Estado de resultados** (para entidades lucrativas) o estado de actividades (para entidades no lucrativas) muestran la información relativa al resultado de sus operaciones en un período y, por ende, de los ingresos, gastos, así como de la utilidad o pérdida neta o cambio neto en el patrimonio contable resultante en el período.

El **Estado de variaciones en el capital contable** muestra en las entidades lucrativas los cambios en la inversión de los accionistas o dueños durante el período.

El **Estado de flujo de efectivo o estado de cambios** en la situación financiera muestra información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el período, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento.



Las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos y su objeto es complementar los estados básicos con información relevante.

Un ejemplo de estados financieros de una empresa serían los que se incluyen en el **anexo 1** que fue tomado de la página de Internet de la empresa Wal Mart de México SA de CV

Este solo es parte de la información financiera de esa entidad la cual puedes visualizar a través del Internet tanto de ésta entidad como de otras más.

4.2. Estado de resultados (Boletín B – 3)

Es el estado financiero básico que presenta información relevante acerca de las operaciones desarrolladas por una entidad durante un período determinado. Mediante la determinación de la utilidad neta y de la identificación de sus componentes, se mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos desarrollados por una entidad durante el período consignado en el mismo estado.

La **utilidad neta** es el cambio incremental entre el capital contable al inicio y al final de un período determinado.

La estructura del estado de resultados es:

- a) Operación
- b) No operación
- c) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)
- d) Operaciones discontinuadas
- e) Partidas extraordinarias
- f) Efecto acumulado al inicio del ejercicio por cambios en principios de contabilidad.
- g) Utilidad de operación

En operación se incluyen los ingresos y gastos de las operaciones continuas que constituyen las actividades primarias de la entidad.



Las cuentas integrantes de esta parte del estado de resultados es la siguiente:

Ingresos

Costo de lo vendido o Costo de ventas

La diferencia entre los conceptos anteriores es la Utilidad Bruta

Gastos de operación, incluyendo los gastos de venta y administración.

La diferencia es la Utilidad o Pérdida en Operación.

No operación son los derivados de las operaciones financieras de la empresa reflejadas en el costo integral de financiamiento y transacciones inusuales o infrecuentes.

La comparación resultante hasta los conceptos de no operación nos da la utilidad o pérdida por operaciones continuas antes de ISR y PTU.

Y al considerar el ISR y PTU tendremos la utilidad o pérdida por operaciones continuas.

Continuando con el estado de resultados vendrían las **operaciones discontinuas** que es la ganancia o pérdida resultante de discontinuar operaciones de un segmento de negocio, esta se presenta netas de ISR y PTU, después las **partidas extraordinarias** que es la ganancia o pérdida resultante de eventos y transacciones con características inusuales o infrecuentes, se presentan netas de ISR y PTU. Continuando con el **efecto acumulado al inicio del ejercicio por cambios en principios de contabilidad** que es el resultado en su caso obtenido cuando se modifica una regla contable o se emite una nueva y se presentan netas de ISR y PTU.

El dato de la utilidad por acción es obligatorio para las empresas que cotizan en mercado de valores, siendo opcional para las demás.

En el **anexo 2**. Presentamos un ejemplo de lo mencionado anteriormente con respecto al estado de resultados



4.3. Información financiera a fechas intermedias (Boletín B – 9)

La necesidad de información para toma de decisiones ha ocasionado que las entidades emitan información financiera a fechas intermedias la que da por resultado la existencia de reglas para la preparación y presentación de dicha información.

La principal característica es la oportunidad entre la fecha a que se refiere la información financiera y la emisión de la misma, por ejemplo si decidimos emitir estados financieros trimestrales lo ideal sería que la información de la información del primer trimestre del año xxx1 saliera dentro de los primeros días del cuarto mes del año xxx1.

Para la elaboración deben seguirse los mismos principios que para la elaboración de los **estados financieros anuales**, entre otros el que los ingresos deben reconocerse en el período parcial que se hayan realizado, así como los costos y gastos que se relacionen directamente con dichos ingresos deben ser reconocidos, o sea que si estamos hablando de estados financieros trimestrales las ventas del primer trimestre debe tener el costo de las mismas de dicho trimestre, las depreciaciones deben calcularse por dicho trimestre, los tipos de cambio utilizados al cierre deben hacerse ser los del trimestre, los inventarios de mercancías deben ser al trimestre, si tuviéramos estimaciones de activo o provisiones de pasivo, estas deben ser al cierre del trimestre, en resumen las consideraciones que hacemos para los estados anuales ahora las debemos tener para los estados trimestrales, dependiendo de la empresa y la actividad que desempeñe.

En los costos y gastos que no se tengan una relación directa deben reconocerse en forma estimada, elaborando una provisión proporcional en los períodos parciales, como pueden ser:

- a) Gratificaciones, honorarios a consejeros, primas de antigüedad
- b) Faltantes de inventarios, cuentas incobrables, inventarios obsoletos, depreciaciones, amortizaciones ajustando la insuficiencia o exceso en períodos posteriores.
- c) Impuesto sobre la renta y participación de utilidades.



En notas a los estados financieros se debe señalar que la información no constituye estado financiero básico y contextualizarlo con respecto a los últimos financieros anuales emitidos, explicando las bases utilizadas, analizando si sus ingresos son cíclicos, si hubo eventos extraordinarios.

La información de resultados debe presentarse de manera comparativa con los mismos períodos del ejercicio anterior, con el período anterior o con los acumulados del ejercicio.

4.4. Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos (Boletín B – 16)

Los estados financieros básicos para este tipo de entidades son el balance general, el estado de actividades y el estado de cambios en la situación financiera, y sus notas que son parte integrante de los mismos, y los usuarios de la información de estas entidades son principalmente los patrocinadores, miembros, acreedores y entidades gubernamentales entre otros.

Una entidad con propósito no lucrativo tienen entre sus características el recibir montos importantes de recursos de patrocinadores que no reciben contraprestación, pagos o beneficios económicos proporcionales a los recursos aportados, las actividades de producción y venta de bienes o prestación de servicios persiguen cubrir fines de beneficio social.

El balance presenta información sobre los activos, pasivos y patrimonio a una fecha determinada; clasificando de manera especial en otros activos al efectivo u otros activos con restricciones de los patrocinadores para su uso.

El patrimonio se clasifica en:

- 1) Permanentemente restringido**, cuando existe por ejemplo determinados activos que fueron recibidos en donación para ser usados en un fin específico, por lo que se deben conservar y no vender
- 2) Temporalmente restringido**, cuando los activos se destinan a apoyar actividades particulares, usarse en períodos de tiempo específicos o ser invertidos por un específico tiempo



- 3) **No restringido**, es el que resulta por la prestación de servicios, menos los costos y gastos que se tienen al prestar los servicios

Aclarando en notas a los estados financieros los detalles relevantes de restricción.

El estado de actividades informa el monto del cambio total en el patrimonio durante un período, informando en forma segregada los ingresos y contribuciones recibidas y su aplicación en los diversos programas y servicios dando por resultado el cambio neto en el patrimonio no restringido.

En estas entidades suele llevarse la contabilidad de fondos que es un conjunto de procedimientos contables que resultan en clasificaciones independientes de cuentas de balance y resultados por ciertas actividades, que son establecidas, por disposiciones legales, contractuales o acciones voluntarias de las organizaciones.

4.5. Reglas de valuación, presentación y revelación

El tema de esta unidad se centra en el producto final del proceso contable que es la información financiera a través de los estados financieros que como hemos vistos tienen lineamientos muy específicos en cuanto a su elaboración, de hecho la valuación precede a la emisión de dicha información en el análisis de cada operación que lleva a cabo la entidad.

Pero cada entidad es diferente y la aplicación se particulariza en razón al tipo de entidad a la que nos enfoquemos ya sea en el estudio o en la práctica profesional es por ello que las notas a los estados financieros nos permiten atendiendo al principio de realización suficiente aclarar cada entidad en particular las políticas y criterios que guiaron el proceso contable de la entidad en cuestión.

4.6. Análisis de la convergencia de las NIF'S

En lo que se refiere a los boletines referidos a la serie B, al mes de noviembre del 2006 el que esta vigente es la **NIF B – 1** “Cambios contables y correcciones de errores”, estando en vigor los boletines y circulares emitidos por la comisión de principios de contabilidad del



IMCP cambiando el título de la serie B de principios relativos a estados financieros en federal por la serie NIF B de normas aplicables a los estados financieros en su conjunto.

Es el caso de los boletines B-1 “Objetivos de los estados financieros” y B-2 “Estado de resultados” que fueron dejados sin validez con la NIF A-2 Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros, encontrándose aún incongruencias con el texto del boletín B-16 Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos analizado en el punto anterior, ya que refiere conceptos de boletín B-2.

Estando en proyecto para el 2006 la NIF B-3 Estado de resultados, NIF B-4 Estado de variaciones en el capital contable y para el 2007 la NIF B-2 Estado de flujo de efectivo.

Los estados financieros que tiene el lector, son los elementos básicos que utiliza para tomar una decisión con respecto a la entidad que le esta informando, y por ello deben seguirse ciertas reglas para la elaboración de los mismos, para que los conocimientos técnicos en la materia que tenga el lector o usuario de la información, le permita leer o interpretar la situación de la empresa con los estados financieros, de ahí radica la importancia que tiene la información financiera expresada en los estados financieros al ser el producto final del registro de las operaciones.

Así mismo, en ocasiones nos apremia saber antes de los resultados anuales, como van algunas empresas, por lo que el informar a fechas intermedias mensual, bimestral, cuatrimestral o semestralmente nos permite tomar decisiones oportunas, sabiendo que en la elaboración de los estados de dichos períodos se siguieron las mismas consideraciones que en la información anual.

Por último no todas las empresas se dedican a tener ganancias, otras se concentran a cumplir los objetivos para los que fueron creados aunque estos no sean lucrativos como el caso de las sociedades y asociaciones civiles sin que ello signifique que no debemos tener información de dichas empresas, aunque las características de la información financiera de dichas entidades sean diferentes a las de las empresas mercantiles que si persiguen fines de lucro.



Bibliografía del tema 4

Escarpulli Montoya, Abel. *Apuntes de Contabilidad II, Ciclo financiero a largo plazo*, (2ª: Ed), México; IMCP, 2003, Capítulo 8

Romero López, Álvaro Javier. *Principios de Contabilidad* (2ª. Ed), México; Mc Graw Hill, 2002, 785 pp. Capítulo 6

Actividades de aprendizaje

A.4.1. Busca en páginas de Internet estados financieros y analiza los elementos que lo forman dependiendo del giro a que se dedican.

A.4.2. Busca en páginas de Internet estados financieros de asociaciones civiles y analiza sus características comparándolo con otro tipo de empresas con fines de lucro.

A.4.3. Busca la página de Internet www.cinif.org.mx y analiza la situación actual de la normatividad contable vigente en nuestro país.

A.4.4. Busca en páginas de Internet bajo el rubro de empresas que cotizan en Bolsa de Valores comparaciones entre la información a fechas intermedias e información anual

Cuestionario de autoevaluación

- 1.- Que es información financiera
- 2.- Cuál es el objetivo de la información financiera
- 3.- El Balance general nos permite
- 4.- El Estado de resultados nos permite
- 5.- Que son los estados financieros
- 6.- Qué es el Estado de resultados
- 7.- Qué es la utilidad neta
- 8.- Cuál es la estructura del estado de resultados
- 9.- Que se considera en el apartado de no operación del estado de resultados
- 10.- Que son operaciones discontinuas
- 11.- Que son partidas extraordinarias
- 12.- Cual es la principal característica de la información financiera a fechas intermedias
- 13.- En las notas a los estados financieros de información financiera a fechas intermedias que se debe señalar



- 14.- Cuáles son los estados financieros básicos de entidades con propósitos no lucrativos
- 15.- En el balance general de una entidad con propósito no lucrativo como se clasifica el patrimonio
- 16.- Que es el patrimonio no restringido
- 17.- Que informa el estado de actividades

Examen de autoevaluación

- 1.- Su objeto es serle útil al usuario general en la toma de decisiones económicas
 - a) Información financiera
 - b) Principios de Contabilidad
 - c) Normas de Información financiera
 - d) Sistema de Contabilidad
 - e) Ninguna de las anteriores

- 2.- La información financiera permite determinar el nivel de
 - a) Solvencia
 - b) Liquidez
 - c) Riesgo financiero
 - d) Rentabilidad
 - e) Todas las anteriores

- 3.- Muestra la información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de la entidad.
 - a) Balance General
 - b) Estado de Resultados
 - c) Estado de Variaciones en el Capital Contable
 - d) Estado de cambios en la Situación Financiera
 - e) Notas a los Estados Financieros



4.- Muestra la información relativa a l resultado de sus operaciones en un período

- a) Balance General
- b) Estado de Resultados
- c) Estado de Variaciones en el Capital Contable
- d) Estado de cambios en la Situación Financiera
- e) Notas a los Estados Financieros

5.- Muestra los cambios en la inversión de los accionistas durante el período

- a) Balance General
- b) Estado de Resultados
- c) Estado de Variaciones en el Capital Contable
- d) Estado de cambios en la Situación Financiera
- e) Notas a los Estados Financieros

6.- Muestra información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el período

- a) Balance General
- b) Estado de Resultados
- c) Estado de Variaciones en el Capital Contable
- d) Estado de cambios en la Situación Financiera
- e) Notas a los Estados Financieros

7.- Es el cambio incremental entre el capital contable al inicio y al final de un período determinado

- a) Ventas
- b) Utilidad neta
- c) Utilidad bruta
- d) Resultado de ejercicios anteriores
- e) Costo Integral de Financiamiento



8.- En las entidades con propósitos no lucrativos, cual de los siguientes estados financieros son emitidos por dichas entidades

- a) Estado de cambios en la situación financiera
- b) Estado de Resultados
- c) Estado de Variaciones en el capital contable
- d) Todas las anteriores
- e) Ninguna de las anteriores

9.- El patrimonio en una empresa con propósito no lucrativo se clasifica en

- a) A corto y largo plazo
- b) Aportado y Ganado
- c) Permanente restringido, temporalmente restringido y no restringido
- d) Monetario y no monetario
- e) Ninguno de los anteriores

10.- Si hablamos que una entidad emite trimestralmente estados financieros estamos hablando de

- a) Reglas de valuación
- b) Información financiera a fechas intermedias
- c) Normas de Información financieras
- d) Supletoriedad
- e) Consolidación de estados financiera



Tema 5. Casos prácticos de boletines analizados

Objetivo particular

Los ejercicios que se anexan a este tema tienen el propósito de que se visualice la aplicación práctica de operaciones relacionadas con conceptos analizados en el desarrollo del temario para observar el cálculo y procedimiento de resolución. Culminando con un ejemplo de una práctica que combina varias de las cuentas contables analizadas resuelta con la aplicación de una paquetería contable presentando la impresión de los reportes que se generaron de la resolución de la práctica combinando con otros archivos que se generaron en hojas de cálculo



Bibliografía básica

CONSEJO para las Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A. C. e INSTITUTO Mexicano de Contadores Públicos, A. C. *Normas de Información Financiera (NIF)*, México, IMCP, Vigente.

INSTITUTO Mexicano de Contadores Públicos, A.C. *Principios de contabilidad generalmente aceptados*, México, IMCP, Vigente.

INSTITUTO Mexicano de Contadores Públicos, A.C. *Normas Internacionales de Información Financiera*, México, IMCP, Vigente

Bibliografía complementaria

CELAYA Figueroa, Roberto, *Contabilidad Financiera Boletines Serie C, y B-12*, México, Prentice Hall, 2001, 456 pp.

ELIZONDO López, Arturo, *Contabilidad Básica 2*, México, Thomson, 2003.

ELIZONDO López, Arturo, *Proceso Contable 2*, México, Thomson, 2002, (3ª ed.), 480 pp.

ELIZONDO López, Arturo, *Proceso Contable 3*, México, Thomson, 2003, (3ª ed.), 490 pp.

ELIZONDO López, Arturo, *Proceso Contable 4. Contabilidad del Capital*, México, Thomson, 2000, (4ª ed.), 284 pp.

GARZA Rodríguez, José, *Contabilidad para Licenciaturas II.*, México, CECSA, 2002, 116 pp.

GRANADOS Palacios, Rosa Silva, *Contabilidad Intermedia*, México, Thomson, 2001, 292 pp.

GUAJARDO Cantú, Gerardo, *Contabilidad Financiera*, México, Mc Graw Hill, 2002, (3ª ed.), 640 pp.

GUAJARDO Cantú, Gerardo, *Contabilidad un enfoque para usuarios*, México, Mc Graw Hill, 1999, 467pp.

GUTIERREZ y Hernández, *Prácticas de Contabilidad Financiera*, México, Thomson, 2001, 176pp.



INSTITUTO Mexicano de Contadores Públicos. A.C. Comisión de Estatutos. *Estatutos y reglamentos*. México, IMCP.

INSTITUTO Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Comisión de orientación a la práctica independiente. *Tendencia en la presentación de los estados financieros*. México, IMCP.

LARA Flores, Elías, *Segundo Curso de Contabilidad*, México, Trillas, 2002, (10ª ed), 317 pp.

LOPEZ López, José Isauro, *Diccionario Contable Administrativo Fiscal*, México, Thomson, 2002, (3ª ed), 362 pp.

MÉXICO, *Código de comercio y leyes complementarias*. Vigente

MÉXICO, *Ley de Asociaciones Religiosas y Culto Público*. Vigente

MÉXICO, *Ley de Concursos Mercantiles*. Vigente

MÉXICO, *Ley General de Sociedades Mercantiles y Ley General de Sociedades Cooperativas*. Vigente

MEXICO, *Prontuario Fiscal Correlacionado*, México: Thomson, Publicación Anual.

MORENO Fernández Joaquín, *Contabilidad Intermedia I*, México, 2002, CECSA, (2ª ed), 212 pp.

MORENO Fernández, Joaquín, *Contabilidad de Sociedades*, México, CECSA, 2002, (2ª ed.), 336 pp.

MONTEJO González, Miguel Ángel, *Principios Contables del IMCP y Leyes Fiscales*, México, Thomson, 2000, (2ª ed), 248 pp.

MORENO Fernández, Joaquín, *Contabilidad Superior*, México, CECSA, 2002, (2ª ed.), 388 pp.

PERDOMO Moreno Abraham, *Contabilidad de Sociedades Mercantiles*, México, Thomson, 2002, (10ª ed.), 405pp.

RESA García, Manuel, *Contabilidad de Sociedades*, México, Thomson, 2001, (9ª ed.), 396 pp.

ROMERO López, Álvaro Javier, *Principios de Contabilidad*, México, Mc Graw Hill, 2001, (2ª ed.), 820 pp.

TASCA, Luis Eduardo, *Sistemas de Información Contable I*, México, Macchi, 2001, 384pp.

WARREN S. Carl, James M. Reeve, Philip E. Fess, *Contabilidad Financiera*, México, Thomson, 1999, (7ª ed.), 780 pp.



RESPUESTAS A LOS CUESTIONARIOS DE AUTOEVALUACIÓN

TEMA 1

1.- Cuáles son las cuentas contables que se manejan en el sistema analítico para determinar el costo de ventas

Ventas
Descuento sobre ventas
Devoluciones sobre ventas
Inventario Inicial
Compras
Gastos sobre compras
Descuento sobre compras
Devoluciones sobre compras
Inventario Final.

2.- Que cuentas contables en el sistema de inventarios perpetuos son diferentes de las usadas en el sistema analítico o pormenorizado

Almacén, Costo de Ventas

3.- Cuáles Son los métodos de valuación de inventarios

Primeros entradas, primeras salidas – PEPS
Ultimas entradas, primeras salidas – UEPS
Precios promedio
Detallistas

4.- En cuál método el porcentaje de utilidad bruta es fundamental para determinar el costo de ventas

Detallistas

5.- Son un mecanismo de control utilizado para registrar y controlar las existencias y valores en los métodos PEPS, UEPS y Promedio

Las tarjetas auxiliares de almacén

6.- Cuáles son los actos que efectúan personas físicas y/o morales por los cuáles estan obligados al pago del IVA

Enajenar bienes
Prestar servicios independientes
Otorgar el uso o goce temporal de bienes
Importar bienes o servicios



7.- Cuáles son las tasa del IVA vigentes

15 % - tasa general

10 % - zona fronteriza

0 %

Además de considerar la existencia de actividades exentas de dicho impuestos

8.- Cómo se determina el IVA al final del mes

Se cancelan los saldos del período de las cuentas de IVA acreditable e IVA trasladado y si el acreditable es mayor obtenemos IVA a favor y en caso de que el trasladado sea el mayor obtenemos IVA a pagar

9.- Cuáles tipos de IVA se encuentran en la contabilidad y que representan

IVA por Acreditar – IVA de compras y servicios adquiridos, que aún no están pagados

IVA por Trasladar – IVA de ventas ó ingresos generados, que aún no están cobrados

IVA acreditable – IVA de compras y servicios adquiridos, que efectivamente están pagados

IVA trasladado – IVA de ventas ó ingresos gerados, que efectivamente están cobrados

IVA a favor – IVA que podemos solicitar se devolución a la autoridad o utilizarlo para compensarlo contra futuros IVA'S a pagar, derivado de que el IVA acreditable es mayor que el IVA trasladado

IVA a pagar – IVA que debemos paga a la autoridad, derivado de que el IVA trasladado es mayor que el IVA acreditable

10.- Cuáles son las cuentas de IVA que se pueden presentar en el activo circulante

IVA por acreditar

IVA a favor

11.- Cuáles son las cuentas de IVA que se pueden presentar en el pasivo a corto plazo

IVA por trasladar

IVA por pagar

TEMA 2

1.- Qué se considera un servicio

Un trabajo, que se hace para satisfacer las necesidaes de otra persona con una retribución económica a cambio

2.- Como define la Sociedad Civil

Como el convenio celebrado entre dos o más socios, mediante el cual aportan recursos, esfuerzos, conocimientos o trabajo, para realizar un fin lícito de carácter



preponderantemente económico sin constituir una especulación mercantil, obligándose mutuamente a darse cuenta

3.- Como se define la Asociación Civil

Como el convenio celebrado entre dos o más asociados, mediante el cual aportan algo en común, generalmente recursos, conocimientos, esfuerzo o trabajo, para realizar un fin común lícito preponderantemente no económico, obligándose mutuamente a darse cuenta

4.- Como se define la Asociación en Participación

Como un contrato por el cual una persona (asociante) concede a otras (asociados) que le aportan bienes o servicios, una participación en las utilidades o en las pérdidas de una negociación mercantil, o de una varias operaciones determinadas de comercio

5.- Con respecto a las sociedades mercantiles cual sería la diferencia de la sociedad y asociación civil

Su fin no es una especulación mercantil

6.- La diferencia básica de la sociedad y la asociación civil es

La asociación civil no tiene fines económicos

7.- Cuales son los elementos que participan en la asociación en participación

El asociante y el o los asociados

8.-Cuál sería la diferencia de la asociación en participación con las sociedades mercantiles, sociedades cooperativas y la sociedad y asociación civil

La carencia de personalidad jurídica

9.- Que reglamento regula las Sociedades Cooperativas

La ley General de Sociedades Cooperativas

10 .-Cuál es una característica de la actividad social de una sociedad cooperativa

Que es limitadamente lucrativa y se realiza principalmente de los socios cooperativistas

TEMA 3

1.- Como se valúa la moneda extranjera

A la cotización aplicable a la fecha



2.- En el caso de Caja que podría reflejarse en las notas a los estados financieros

Si se tienen metales preciosos amonedados o moneda extranjera debe revelarse el monto, la política de valuación y las cotizaciones utilizadas para su conversión en su equivalente en moneda nacional.

3.- La cuenta para registrar separaciones periódicas de efectivo con el objeto de cubrir adquisiciones de equipo de cómputo por ejemplo sería

Fondo para adquisiciones de activo fijo

4.- Las cuentas de activo se clasifican de acuerdo a su

Disponibilidad

5.- En el caso de operaciones con moneda extranjera porque es conveniente el registro en auxiliares

Para llevar el control en moneda nacional y en moneda extranjera

6.- En el caso de Bancos que podría reflejarse en las notas a los estados financieros

Se detallaría la integración de las cuentas en caso de fueran varias cuentas bancarias, en que monedas se tienen cuentas de moneda extranjera, el método que se sigue para valuar los movimientos y el tipo de cambio del cierre de período y si se tiene alguna restricción en especial en dichas cuentas.

7.- Un activo financiero es

Efectivo del que fundadamente se espera dará beneficios futuros, ya que es un derecho contractual para intercambiar instrumentos financieros con otra entidad.

8.- Cuando se registran los costos y rendimientos provenientes de instrumentos financieros

En el periodo en que devenguen.

9.- Inversiones temporales es la cuenta del activo circulante que representa que



El efectivo en moneda nacional de los recursos invertidos en instrumentos financieros a su valor neto de realización.

10.- Que son las sociedades de inversión

Son sociedades anónimas que cotizan en Bolsa de Valores las cuales con los recursos que captan de los inversionistas los invierten en diferentes portafolios de inversión que combinan instrumentos de renta fija y variable en diferentes proporciones.

11.- En el caso de Inversiones Temporales que podría reflejarse en las notas a los estados financieros

La característica de cada inversión, sus plazos, sus vencimientos, sus tipos de cambio utilizados en caso de ser en moneda extranjera o valor de UDIS o precio de cierre, sus rendimientos esperados, entre otros

12.- Que son las cuentas por cobrar

Derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo

13.- Cuando algún derecho a cobro está garantizado con un título de crédito como puede ser un pagaré o letra de cambio se registra en la cuenta

Documentos por cobrar

14.- Una cuenta complementaria de activo es

Una cuenta de saldo acreedor que se presenta dentro del activo restando la cuenta a que se están refiriendo.

15.- Un descuento de documentos es una operación de crédito donde

Cedemos el cobro a una institución financiera del cobro de los mismos a cambio de un préstamo donde queda la garantía del pago del crédito con los derechos de cobro del documento



16.- En el caso de Cuentas por Cobrar que podría reflejarse en las notas a los estados financieros

Las políticas de registro, criterios de las estimaciones, tipos de cambio de las valuaciones, condiciones de crédito y posibles contingencias, restricciones, y demás características significativas de dichos adeudos.

17.- Qué representan los inventarios

Los bienes de una empresa que se destinan a la venta o a la producción para su posterior venta, como puede ser la materia prima, producción en proceso, artículos terminados y otros materiales que se utilicen en el empaque, envase de mercancía o las refacciones para mantenimiento que se consuman en el ciclo de operaciones.

18.- Que es el costo de adquisición

Aquel en el que se incurre al comprar un artículo o la suma de las erogaciones aplicables a la compra y los cargos que directa o indirectamente se incurren para dar a un artículo su condición de venta, como pueden ser la materia prima, materiales, fletes, gastos aduanales, impuestos de importación, seguros, empaques o envases de mercancía entre otros.

19.- En el caso de inventarios que podría reflejarse en las notas a los estados financieros

Las políticas de registro, criterios de las estimaciones, tipos de cambio de las valuaciones, si están asegurados los inventarios, métodos de valuación, condiciones contractuales con terceros, características de los anticipos, y demás características significativas de dichos activos.

20.- Que representas los pagos anticipados

Una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se va a consumir en el uso exclusivo del negocio y cuyo propósito no es el de venderlo ni utilizarlos en el proceso productivo.

21.-Cuál es el objeto de Inmuebles, maquinaria y equipo

d) El uso o usufructo de los mismos en beneficio de la entidad.



- e) La producción de artículos para su venta o para el uso de la propia entidad.
- f) La prestación de servicios a la entidad, a su clientela o al público en general.

22.- Cómo se presentan en el estado de situación financiera los inmuebles, maquinaria y equipo

Después del activo circulante deduciendo del activo el importe de la depreciación acumulada para presentar su valor neto, apoyándose de las notas a los estados financieros para indicar las bases, características de los mismos y porcentajes de depreciación así como el desglose si se decide solo presentar solo un valor.

23.- Que es la depreciación

La pérdida del valor del bien por el uso o transcurso del tiempo

24.- Que son los activos intangibles

Aquellos identificables sin sustancia física, utilizados para la producción o abastecimiento de bienes, prestación de servicios o para propósitos administrativos que generarán beneficios económicos futuros controlados por la entidad.

25.- En el caso de Activos intangibles que podría reflejarse en las notas a los estados financieros

En las notas a los estados financieros detallaríamos las políticas de registro, de amortización, características específicas de los contratos, si tienen gravámenes específicos, o cualquier situación importante con respecto a este grupo.

26.- Que es un pasivo

Es el conjunto o segmento cuantificable de las obligaciones presentes de una entidad virtualmente ineludibles, de transferir activos o proporcionar servicios en el futuro a otras entidades, como consecuencia de transacciones pasados.

27.- Como se clasifica el pasivo

En función a su obligatoriedad considerándose 2 grandes grupos:



Corto plazo cuando el vencimiento de la obligación se produce dentro de un año
Largo plazo cuando el vencimiento de la obligación se produce a más de un año.

28.- En el caso de Pasivo que podría reflejarse en las notas a los estados financieros
Cualquier elemento de importancia atribuible a los pasivos como la existencia de pasivos en moneda extranjera, restricciones de los pasivos, garantía de los mismos, descripción de convenios, efectos de incumplimiento, entre otras.

TEMA 4

1.- Que es información financiera

Cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de una entidad.

2.- Cuál es el objetivo de la información financiera

Serle útil al usuario general en la toma de decisiones económicas

3.- El Balance general nos permite

Conocer la situación financiera de la entidad, al analizar los recursos económicos que controla y la estructura de sus fuentes de financiamiento.

4.- El Estado de resultados nos permite

Analizar la obtención de ingresos enfrentándolos con los costos y gastos en que se incurrieron.

5.- Que son los estados financieros

La representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un período determinado.

6.- Qué es el Estado de resultados

Es el estado financiero básico que presenta información relevante acerca de las operaciones desarrolladas por una entidad durante un período determinado.



7.- Qué es la utilidad neta

El cambio incremental entre el capital contable al inicio y al final de un período determinado.

8.-Cuál es la estructura del estado de resultados

- h) Operación
- i) No operación
- j) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)
- k) Operaciones discontinuadas
- l) Partidas extraordinarias
- m) Efecto acumulado al inicio del ejercicio por cambios en principios de contabilidad.
- n) Utilidad de operación

9.- Que se considera en el apartado de no operación del estado de resultados

Los derivados de las operaciones financieras de la empresa reflejadas en el costo integral de financiamiento y transacciones inusuales o infrecuentes.

10.- Que son operaciones discontinuas

La ganancia o pérdida resultante de discontinuar operaciones de un segmento de negocio,

11.- Que son partidas extraordinarias

La ganancia o pérdida resultante de eventos y transacciones con características inusuales o infrecuentes

12.- Cual es la principal característica de la información financiera a fechas intermedias

La oportunidad entre la fecha a que se refiere la información financiera y la emisión de la misma

13.- En las notas a los estados financieros de información financiera a fechas intermedias que se debe señalar



Que la información no constituye estado financiero básico y contextualizarlo con respecto a los últimos financieros anuales emitidos, explicando las bases utilizadas, analizando si sus ingresos son cíclicos, si hubo eventos extraordinarios.

14.- Cuáles son los estados financieros básicos de entidades con propósitos no lucrativos

El balance general

El estado de actividades

El estado de cambios en la situación financiera,

Y sus notas que son parte integrante de los mismos,

15.- En el balance general de una entidad con propósito no lucrativo como se clasifica el patrimonio

- 1) Permanentemente restringido
- 2) Temporalmente restringido
- 3) No restringido

16.- Que es el patrimonio no restringido

El que resulta por la prestación de servicios, menos los costos y gastos que se tienen al prestar los servicios

17.- Que informa el estado de actividades

El monto del cambio total en el patrimonio durante un período, informando en forma segregada los ingresos y contribuciones recibidas y su aplicación en los diversos programas y servicios dando por resultado el cambio neto en el patrimonio no restringido.



RESPUESTAS A LOS EXÁMENES DE AUTOEVALUACIÓN

CONTABILIDAD II

Tema 1	Tema 2	Tema 3	Tema 4
1. b	1. c	1. d	1. a
2. a) f b) f c) f d) v e) f f) v	2. e	2. c	2. e
3. c	3. d	3. e	3. a
4. c	4. a	4. a	4. b
5. c	5. d	5. e	5. c
6. b	6. c	6. b	6. d
7. b	7. d	7. d	7. b
8. d	8. e	8. e	8. a
9. a	9. c	9. e	9. c
10.e	10 a) f b) f c) v d) v e) v g) f	10.b	10. b
11. c			
12.d			
13.b			