

**AUTOR: JOSE LUIS HUESCA JIMENEZ**

<b>Contabilidad IV</b>		Clave: 1457
Plan: 2005		Créditos: 12
Licenciatura: Contaduría		Semestre: 4
Área: Contabilidad		Hrs. asesoría: 6
Requisitos: Ninguno		Hrs. por semana: 6
Tipo de asignatura:	Obligatoria (x)	Optativa ( )

**Objetivo general de la asignatura**

Al terminar el curso, el alumno analizará y formulará información financiera derivada de eventos significativos de las entidades económicas, de acuerdo con las reglas de valuación, presentación y revelación, de la normatividad nacional y su convergencia con la normatividad internacional

**Temario oficial (horas sugeridas 96)**

1. Análisis de información financiera por segmentos (de acuerdo con la normatividad vigente) (8 hrs.)
2. Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera (de acuerdo con la norma vigente) (23 hrs.)
3. Estado de cambios en la situación financiera (de acuerdo con la normatividad vigente) (23 hrs.)
4. Casos prácticos de los boletines analizados en esta asignatura (42 hrs.)



## **Introducción**

En esta asignatura el estudiante investigará la información financiera por segmentos, los reconocimientos de los efectos de la inflación financiera y la presentación del estado de cambios en la situación financiera de acuerdo con la normatividad vigente.

**Tema 1.** Se presenta el análisis de la información financiera por segmentos, donde hoy en día es una alternativa de cómo presentar información financiera y donde se hace una distinción entre segmentos totales y segmentos sujetos de informe. Los segmentos a revelar se definen en forma consistente con la estructura interna de la entidad.

En el **tema 2** se analizará el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera.

La información financiera preparada sobre la base de los costos históricos y comunicada a través de los estados financieros, brinda información valiosa a los encargados de tomar decisiones, sobretodo en épocas de estabilidad económica en la que la unidad de medida el peso no experimenta variaciones o fluctuaciones significativas. Sin embargo, cuando el fenómeno inflacionario aparece o se intensifica, la información elaborada sobre la base histórica no es suficiente para revelar adecuadamente el efecto inflacionario sobre los niveles de precios. Por lo tanto, si en épocas inflacionarias no se corrigen las cifras contenidas en los estados financieros, es decir, si no se reconocen los efectos de la inflación sobre la información financiera, el análisis e interpretación de la misma y las decisiones tomadas con base en ella será inadecuadas y consecuentemente la empresa no podrá alcanzar sus objetivos.

En el **tema 3** se presenta el estado de cambios en la situación financiera, como un estado financiero básico, ya que este informa sobre los cambios ocurridos en las entidades entre dos fechas e informa sobre los cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad, y revela información financiera complementaria sobre los cambios en la estructura financiera



Del estado de situación financiera se obtienen las fuentes u orígenes y los usos o aplicaciones de los recursos. Del estado de resultados se obtiene los cambios que ocurrieron en las utilidades retenidas (ingresos, costos y gastos) y explica el cambio por la operación del periodo

En el **tema 4** se presentan casos práctico par que complementes tu formación sobre los temas mencionados anteriormente y logres un formación apta para responder a las necesidades que demanda la sociedad y el sector productivo.



## **TEMA 1. ANÁLISIS DE INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS (DE ACUERDO CON LA NORMATIVIDAD VIGENTE)**

### **Objetivo particular**

Al terminar la unidad de aprendizaje, lograrás analizar la conceptualización de la información financiera por segmentos, sus objetivos, finalidad y normas aplicables a su elaboración y presentación; asimismo, analizarás y realizarás información financiera por segmentos.

### **Temario detallado**

1.1. Análisis del boletín B-5 o normatividad vigente

1.2. Análisis de la convergencia con las NIF

### **Introducción**

Hoy en día la información financiera por segmentos ha surgido como una necesidad en los constantes cambios económicos de las entidades económicas, ya que han tenido que diversificar sus actividades y hacen más complejas sus operaciones; por ello, los usuarios de la información financiera requieren que ésta dé a conocer con más detalle la integración de los diferentes segmentos operativos, dado que su importancia es dar información acerca de las diferentes actividades operativas del negocio; además, de acuerdo con el boletín B-5, “Información financiera por segmentos”, la información financiera por segmentos contribuye a un análisis más preciso de la rentabilidad, grados y fuentes de riesgos y crecimiento potencial del negocio.

### **1.1 Análisis del boletín B-5 o normatividad vigente**

#### **➤ Concepto**

La **información por segmentos operativos** permite la relación por análisis financiero de la rentabilidad y riesgos particulares de la entidad, la cual lógicamente genera un análisis de mayor valor, pero a la vez más subjetivo y poco comparable con las demás entidades. Por tanto, para cumplir con los requisitos de comparabilidad es necesario presentar información general por



productos o servicios, por áreas geográficas y por los principales grupos de clientes homogéneos.

Sin embargo, la información por productos o servicios por área geográfica y principales grupos homogéneos de clientes debe proporcionarse únicamente en el caso en que no queda expresamente incluida en la información por segmentos operativos.

### ➤ **Finalidad**

La necesidad de analizar en forma segmentada la **información financiera** ha surgido como resultado de los cambios en la naturaleza de los negocios porque en las últimas décadas las entidades económicas han tendido a diversificar sus actividades y a constituir entes en varias regiones y, por ende, a hacer más compleja su operación.

La revelación de información financiera radica en que provee información acerca de las diferentes **actividades operativas** de negocios en las cuales participa una entidad económica, los distintos productos o servicios que manejan las diferentes áreas geográficas en las cuales opera, así como los principales grupos homogéneos de clientes para ayudar a los usuarios de la información financiera entender mejor el desempeño de la entidad económica, lo cual permite:

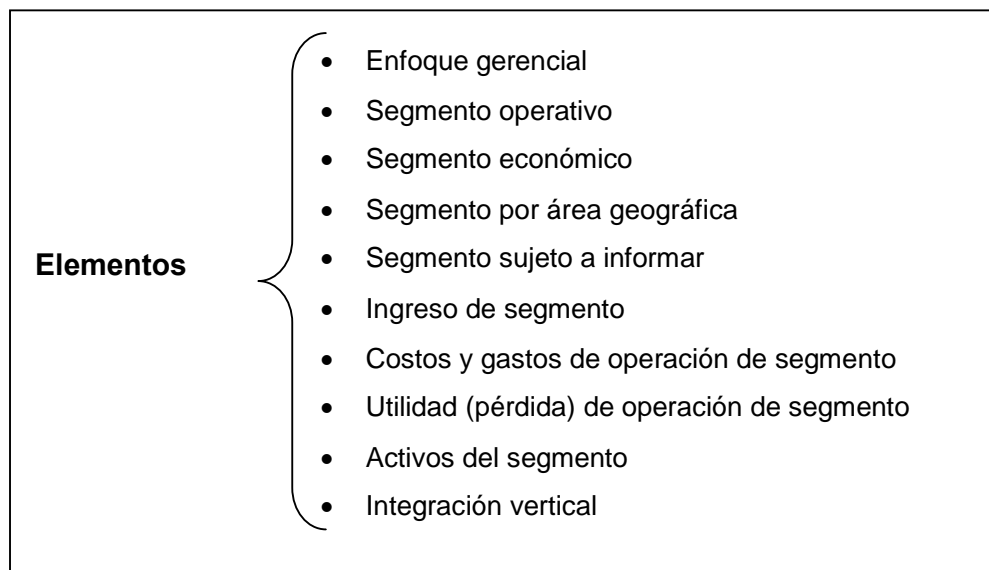
- a) Evaluar mejor los riesgos beneficios del negocio.
- b) Formar juicios de la entidad como un todo al conocer sus partes integrantes.

Las reglas son aplicables a las **entidades económicas públicas**, que se definen como aquellas cuyos instrumentos de deuda o de capital están inscritas y son negociadas en una bolsa de valores o como aquellas que están en proceso de emitir valores de capital o deuda en los mercados públicos de valores a través de una oferta pública para obtener una inscripción productiva en el registro nacional de valores intermediarios o de cualquier otro organismo regulador de bolsas de



valores. Se sugiere la revelación de información por segmentos aun para las entidades económicas que no sean públicas.

➤ **Elementos**



**Figura.1.1 Elementos de la información financiera por segmentos**

• **Enfoque gerencial**

Es el conjunto interno de informes que genera el ente económico con propósitos generales de administración, evaluación de resultados y toma de decisiones.

• **Segmento operativo**

Es el componente de una entidad comprometido en actividades de negocios que generan ingresos y gastos, cuyos resultados operativos son revisados regularmente por el operativo ejecutivo para tomas de decisiones acerca de la asignación de recursos al segmento y evaluación de su desarrollo, y del cual se cuenta con información financiera disponible. Los segmentos operativos pueden ser económicos o por áreas geográficas e inclusive con base en los principales grupos homogéneos de clientes.

• **Segmento económico**



Es un componente identificable de una entidad referente a una actividad de negocio que proporciona un producto o servicio individual o un producto o servicios relacionados y que está sujeto a riesgos y beneficios que son distintos a los de otros segmentos económicos de negocio.

- **Segmento por área geográfica**

Es un componente representado por un solo país, un grupo de dos o más países o un área dentro de un país, bajo un entorno económico particular y que está sujeto a riesgos y beneficios que son distintos a los de otras áreas geográficas del negocio, en los cuales se obtienen ingresos de clientes en los cuales se mantienen activos.

- **Segmento sujeto a informar**

Es un segmento operativo o un conjunto de segmentos operativos, identificados a partir de las definiciones anteriores para el cual es obligatorio revelar información por segmentos.

- **Ingreso de segmento**

Se componen por los ingresos que, formando parte de los resultados de la entidad, son directamente atribuibles al segmento, incluyendo cualquier porción relevante de los ingresos generales de la entidad que pueden ser distribuidos al segmento utilizando una base razonable de reparto, independientemente de que si los ingresos correspondientes están relacionados con clientes externos y se deben a transacciones con otros segmentos de la misma entidad.

- **Costos y gastos de operación de segmentos**

Lo constituye los costos y gastos derivados de las actividades de operación de la entidad que le son directamente atribuibles al segmento, incluyendo cualquier porción relevante de costos y gastos que pueden ser distribuidos al segmento utilizando una base razonable de reparto. Comprende tanto los costos como los gastos relacionados a las ventas



con clientes externos, como los que se refieren a las transacciones realizadas con otros segmentos de la misma entidad.

- **Utilidad (Pérdida) de operación de segmentos**

Es la diferencia entre los ingresos costos y gastos del segmento.

- **Activos del segmento**

Son los correspondientes a la operación de la entidad directamente atribuibles al segmento y que son necesarios para realizar su actividad incluyendo cualquier otro que se le puedan asignar utilizando una base razonable de distribución. No deben incluirse en los activos por impuestos diferidos. Los activos del segmento deben considerar cualquier inversión identificada con la generación de ingresos del segmento; en este caso las inversiones asociadas deben incluirse en los activos del segmento.

- **Integración vertical**

Existe en una entidad que primaria o exclusivamente vende a otros segmentos de la entidad. Su información basa su segregación en cada fase de la producción, por ejemplo, industrias del petróleo y gas son integradas verticalmente.

➤ **Reglas de revelación**

Una entidad debe **relevar información por segmentos** al cierre de cada periodo contable de acuerdo con los criterios siguientes:

- a) **Información analítica “primaria”** por segmentos operativos, siempre y cuando tengan dos o más componentes operativos o se cuente con información interna que permita la preparación de esta información de manera costeable.





b) **Información general “secundaria”** por productos o servicios, por áreas geográficas y por principales grupos homogéneos de clientes. Cuando la información analítica esté basada en cualesquiera de los tres puntos descritos con anterioridad, se debe presentar la información general que corresponda a las otras dos; por ejemplo, si la información analítica del segmento operativo se presenta con base en segmentos económicos, la información general deberá presentarse por área geográfica y por grupos homogéneos de clientes.

➤ **Enfoque gerencial**

La información por segmentos operativos debe **integrarse con base** en el **enfoque gerencial** o el utilizado por la administración de la entidad para evaluar el desarrollo de los resultados de sus partes y adoptar decisiones para asignar recursos a cada una de ellas.

El **enfoque gerencial** es el método seleccionado para determinar la información analítica por revelar y está basado sobre la manera en que la administración organiza los segmentos dentro de la entidad, que es utilizada por los mismos administradores para realizar decisiones operativas y evaluar su desarrollo.

Por lo consiguiente, los segmentos evidencian la estructura interna de la organización, que puede ser por divisiones, departamentos, subsidiarias u otras que son la base con la que los preparadores de información financiera proveen la información requerida a un costo eficiente de manera oportuna. Por consiguiente, esta **información** resulta **esencial** en el **análisis de la inversión**. Los analistas necesitan conocer y entender como los diversos componentes de una entidad influyan en la totalidad de sus beneficios y riesgos.

Es evidente que una entidad puede presentar la información por segmentos de **manera costeable**, puesto que ésta se deriva de su estructura interna de organización. Sin embargo, podría ser que la entidad tuviera solamente un componente operativo, caso en el cual estaría obligada a presentar información



por productos o servicios, áreas geográficas por clientes de acuerdo con las reglas ya mencionadas.

#### ➤ **Forma de presentación**

Una entidad debe revisar periódicamente su estructura de organización. Si una entidad económica cambia su estructura y organización de tal manera que origine una modificación significativa en la composición de sus segmentos operativos, la correspondiente información de periodos anteriores deberá reformularse a menos de que no se cuente con los elementos necesarios para su identificación y su disgregación bajo la nueva composición porque de otra forma resulta impráctica. En este caso, la entidad deberá representar la información correspondiente al año en el que ocurra el cambio bajo los dos criterios de composición (anterior y actual).

Si una entidad económica consolida su información financiera, debe presentar su **información por sus segmentos relevantes** sobre dicha información consolidada. Para la determinación de segmentos en entidades económicas que consolidan su información financiera se debe considerar, hasta donde sea posible, su integración vertical.

### **1.2. Análisis de la convergencia con las NIF**

#### ➤ **Identificación de segmentos operativos**

Un segmento operativo se identificara con base en lo siguiente:

- a) **Si representa** una actividad de negocios o un entorno económico particular del cual obtiene ingresos, mantiene activos e incurre en pasivos.
- b) Si por su **importancia** requiere la atención de la dirección del ente económico para evaluar su desarrollo y tomar dediciones respecto de la asignación de recursos para su operación.
- c) Para la cual se encuentra disponible **información** adicional a la financiera y está basada en un criterio de enfoque gerencial.



- d) Si los **riesgos inherentes** de negocio y de rendimientos son diferentes a los de otros segmentos operativos.

➤ **Identificación de segmentos**

**Sujetos a informar:** Una entidad debe revelar información sobre cada segmento operativo:

- a) Que hayan sido identificados.
- b) Que resulte de la agrupación de los dos o más segmentos económicos conforme a los criterios cuantitativos y cualitativos

➤ **Criterios cualitativos y cuantitativos de los segmentos operativos**

Los criterios **cualitativos** para segmentos económicos basados en un producto o servicio, o en grupos de productos o servicios similares, y muestran desarrollo financieros semejantes deben procurar la integración del segmento correspondiente en un solo componente considerando entre otros factores:

- a) La naturaleza similar de los productos atribuibles al segmento económico.
- b) La naturaleza semejante de los procesos de producción.
- c) El mismo tipo y clase de clientes para esos segmentos económicos.
- d) La semejanza de los métodos utilizados para la distribución de los segmentos económicos.
- e) En su caso, el entorno reglamentario, por ejemplo, banca, seguros, etcétera.

➤ **Criterios cualitativos para segmentos por área geográfica**

Si el segmento operativo se identifica con áreas geográficas o grupos geográficos similares, se debe procurar la integración del segmento correspondiente en un solo componente considerando entre otros factores:

- a) Similitud de condiciones económicas y políticas.
- b) Relaciones semejantes entre operaciones en diferentes segmentos por área geográfica.



- c) Proximidad de operaciones.
- d) Los riesgos del negocio asociados con las operaciones en áreas específicas.
- e) Las regulaciones sobre el control de cambio de moneda extranjera.

➤ **Criterios cuantitativos**

Una entidad económica debe revelar información de un segmento operativo si cumple con cualquiera de los siguientes criterios:

- a) Los ingresos de un segmento, incluyendo las ventas a los clientes externos y las ventas o transferencias intersegmentos, representan el 10% o más del ingreso total de los segmentos informados.
- b) El importe total absoluto de la utilidad o pérdida de operación es el 10% o más, de lo que resulte mayor entre:
  - La utilidad de la operación combinada de todos los segmentos que no informaron una pérdida de operación.
  - La pérdida de operación combinada de todos los segmentos que informaron una pérdida de operación se considera bajo estos mismos prefijos a la utilidad o pérdida bruta, si ésta es más representativa.
  - Los activos de un segmento representa el 10% o más de los activos totales de los segmentos informales.

Los segmentos que no cumplan con los criterios cuantitativos anteriores podrán combinarse con otros segmentos que tampoco cumplan con estos criterios siempre y cuando cumplan con la mayoría de los criterios de agrupación mencionados.

Si la suma del ingreso externo total formado por los segmentos operativos es menor del 75% del ingreso total, deben identificarse segmentos adicionales, aunque no cumplan con los criterios cuantitativos señalados anteriormente, hasta llegar a sumar al menos un 75 % del ingreso total. El porcentaje restante,



debe informarse en una categoría “general”, mas no especifica. Los segmentos que no sean combinados podrán agruparse en la categoría de “otros” o bien incluirlos como partidas en conciliación, explicando su origen.

➤ **Información por revelar**

Las entidades económicas deben presentar parte de la información en notas a sus estados financieros básicos lo siguiente:

- a) Informe analítico o detallado de sus segmentos operativos.
- b) Informe general de sus productos o servicios.
- c) Informe general de sus áreas geográficas.
- d) Informe general de sus grupos homogéneos de clientes.
- e) Otras revelaciones.

➤ **Información analítica por segmento operativo**

Una entidad económica debe presentar la siguiente información analítica para cada segmento operativo:

- 1 Ingresos netos de transacciones con clientes externos.
- 2 Ingresos netos íntersegmentos.
- 3 Utilidad (pérdida) de operaciones.
- 4 Depreciación y amortización.
- 5 Resultados de asociadas y, en su caso, subsidiarias reconocidos
- 6 por el método de participación.
- 7 Activos totales.
- 8 Inversiones en el periodo en activos productivos tales como:
  - a. El monto de las inversiones en compañías asociadas incluidas en el segmento.
  - b. Las erogaciones por adquisición de muebles, maquinaria y equipo de activos intangibles.
- 8. Cualquier otra información adicional sobre activos, pasivos, compromisos o resultados que se considere para un segmento.



Las entidades deben presentar una **conciliación de los ingresos**, del resultado de operación y del total de los activos totales y productivos de los segmentos operativos revelados en otros segmentos con las cifras correspondientes de los estados financieros. Si existen otras revelaciones, éstas también se deben conciliar.

➤ **Información general**

Las entidades económicas deben informar, como mínimo, los ingresos provenientes de ventas a clientes externos por cada tipo de **producto o servicio**, grupo de productos o servicios similares. Asimismo, se debe informar, como mínimo, por cada **área geográfica**, donde se desenvuelve el entorno económico de la entidad y derive ingresos o mantiene activos productivos, la siguiente información:

- a) Ingresos de clientes externos.
- b) Activos totales.
- c) Inversiones en activos productivos

Las **entidades económicas** deben proporcionar información del **grado de dependencia** con sus principales tipos de **clientes** si el 10 % o más de los ingresos de una entidad económica son derivadas de transacciones con un **grupo homogéneo de clientes** o con un cliente en particular, así como el monto total de ingresos de cada uno de tales grupos a los segmentos económicos con los que se identifica.

La entidad económica **no** necesita **divulgar la identidad** de los clientes principales. Para ese propósito, un grupo de entidades bajo control común debe ser considerado como un cliente individual; en las mismas circunstancias se ubica el gobierno federal, los gobiernos de los estados y gobiernos extranjeros.

➤ **Otras revelaciones**



Las entidades económicas deben divulgar a través de los estados financieros la siguiente información:

- a) Información general acerca de la integración de los segmentos operativos en los siguientes términos:
  - I. Los factores que la administración considere más significativos en la determinación de segmentos operativos de la entidad económica.
  - II. Los tipos de productos o servicios, áreas geográficas o grupos homogéneos de clientes, por los cuales cada segmento operativo derivó sus ingresos.
- b) Explicación de los métodos de asignación empleados para cada una de las partidas reveladas por los segmentos operativos en los siguientes términos:
  - I. Las políticas de contabilidad o registro de transacciones entre segmentos operativos.
  - II. Las políticas de contabilidad y políticas para la asignación de recursos en cada elemento segmentable definidas por la administración, las cuales sean necesarias para entender la información por segmentos informadas.
  - III. La naturaleza y efectos de cualquier cambio significativo en periodos anteriores, sobre métodos utilizados para determinar los segmentos, así como la presentación de información financiera comparativa reformulada.

➤ **Información a fechas intermedias**

En los estados financieros formulados y presentados en fechas intermedias, las entidades económicas deben revelar en notas a los estados financieros, como mínimo, la siguiente información acerca de sus segmentos operativos:

- a) Ingresos netos de clientes externos para cada segmento operativo.
- b) Ingresos netos intersegmentos considerados en cada segmento operativo.
- c) Resultado de operación por cada segmento operativo.



- d) Descripción de las diferencias en las partidas de los incisos anteriores de cada segmento operativo por el cual existieron cambios importantes respecto del monto divulgado en el último informe anual.
- e) Una conciliación del total de utilidades o pérdidas operativas de los segmentos operativos con el resultado operativo total de la entidad económica.

➤ **Resumen de la información por segmentos**

Según el **boletín B-5**, la información financiera por segmentos debe:

1. Hacer una distinción entre segmentos totales y segmentos sujetos de informe. Los segmentos por revelar se definen en forma consistente con la estructura interna de la entidad, en tanto que un segmento sujeto de informe surge de la combinación de uno o más segmentos. No se informan todos los segmentos por revelar (se establece un límite de diez segmentos) y permite combinar segmentos “similares”.
2. Los segmentos sujetos de informe se restringen a varios criterios cuantitativos.
3. Establece revelaciones más detalladas de los componentes del resultado por segmento y de los activos por segmento.
4. Permite utilizar distintas bases de determinación de la información por revelar.
5. Establece revelaciones limitadas concernientes a información sobre productos o servicios, áreas geográficas y clientes.
6. Las entidades deben revelar información selectivamente por segmentos operativos en los informes de periodos a fechas intermedias.

El boletín B-5 conserva la esencia de la NIC-14, aun cuando se proporcionan criterios más concisos la revelación requerida queda mejor expresada, de manera que es más fácil de comprender por los sectores.

➤ **Ejemplos**





### Caso 1. Aplicación de criterios cuantitativos en resultados operativos<sup>1</sup>

Este ejemplo ilustra la identificación de segmentos por informar en los resultados operativos, considerando que se presenta tanto utilidades como pérdidas en los diferentes segmentos económicos.

SEGMENTO DE INDUSTRIA	UTILIDAD (PÉRDIDA) OPERATIVA
A	\$100
B	500
C	400
	1000
D	-295
E	-600
F	-100
G	-105
	-1100
ELIMINACIONES	-100
<b>TOTAL CONSOLIDADO</b>	<b>-\$200</b>

Estos segmentos son significativos y por consiguiente sujetos a informarse, pues su valor absoluto individual excede de \$110, o sea el 10% de \$1,100; éste último es el mayor entre la utilidad de operación combinada de todos los segmentos que no informaron una pérdida de operación o de la pérdida de operación combinada de todos los segmentos que la informaron.

### Caso 2. Información por segmento operativo<sup>2</sup>

La siguiente tabla muestra un formato sugerido para presentar información sobre los resultados y los activos por segmento operativo de una entidad, considerando que el segmento económico es la forma como el ente evalúa sus operaciones. Se requiere el mismo tipo de información para cada año, el cual se debe presentar en estados financieros comparativos. Para este ejemplo, se resume que no todos los segmentos tienen método de participación en

<sup>1</sup> Consejo Mexicano para la investigación y desarrollo de las normas de información financiera A.C. pag.117

<sup>2</sup> *Ibidem*, pag. 118



asociados reconocido en resultados. Los montos mostrados son los montos obtenidos en informes utilizados por la administración para la toma de decisiones.

	AUTOPARTES	MOTORES	ELECTRÓNICA	FINANCIAMIENTO	OTROS SEGMENTOS	TOTAL SEGMENTOS	PARTIDAS EN CONCILIACIÓN	TOTAL CONSOLIDADO
INGRESOS DE CLIENTES	\$ 8,000	\$ 9,500	\$ 12,000	\$ 5,000	\$ 1,000	\$	35,500	\$ 35,500
INGRESOS		3,000		1,500		4,500	- 4,500	
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	300	50	1,500	1,100		2,950		2,950
METODO DE PARTICIPACIÓN				350		350		350
UTILIDAD DE OPERACIÓN	270	900	2,300	500	100	4,070	- 1,000	3,070
ACTIVOS TOTALES	7,000	3,000	12,000	57,000	2,000	81,000	4,000	85,000
INVERSIONES EN ACTIVOS PRODUCTIVOS	5,600	2,700	10,200	8,500	1,600	28,600	1,000	29,600

1. Se incluyen aquí aquellos segmentos que no cumplieron con los criterios cuantitativos. Deberá realizarse una explicación acerca del origen de sus ingresos.
2. Incluye eliminaciones de utilidades intersegmentos por \$500 y montos no asignados a segmentos económicos derivados de liquidaciones recibidas por litigios por \$500, otros gastos comparativos por \$750 y un ajuste al costo neto del periodo en la consolidación por \$250. Se puede integrar por separado.
3. Incluye eliminaciones de cuentas por cobrar de la dirección corporativa por \$1,000 y otros activos no asignados a segmentos del negocio por \$5,000. Se puede integrar por separado.



4. Inversión en edificio de la dirección corporativa no asignado al segmento económico.

### **Caso 3. Conciliaciones de partidas por rubro de segmentos por revelar<sup>3</sup>**

Otra forma de revelar las partidas en conciliación de los distintos rubros por informar por segmentos se muestra como sigue. Las conciliaciones son requeridas para identificar lo más relevante, por ejemplo:

<b><u>INGRESOS</u></b>	
INGRESOS TOTALES POR SEGMENTO REVELADO	39,000
INGRESOS EN OTROS SEGMENTOS	<u>1,000</u>
ELIMINACIÓN DE INGRESOS INTERSEGMENTADOS	<u><u>- 4,500</u></u>
INGRESOS CONSOLIDADOS TOTALES	35,500
ACTIVOS	
ACTIVOS TOTALES POR SEGMENTO REVELADO	79,000
ACTIVOS EN OTROS SEGMENTOS	2,000
ELIMINACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR (DIRECCIÓN CORPORATIVA)	- 1,000
INTANGIBLES NO ASIGNADOS A SEGMENTOS	4,000
OTROS IMPORTES NO ASIGNADOS A SEGMENTOS	<u>1,000</u>
ACTIVOS CONSOLIDADOS TOTALES	<u><u>85,000</u></u>
<b><u>UTILIDAD DE OPERACIÓN</u></b>	
UTILIDAD DE OPERACIÓN POR SEGMENTO REVELADO	3,970
UTILIDAD DE OPERACIÓN EN OTROS SEGMENTOS	100
ELIMINACIÓN DE UTILIDADES INTER SEGMENTOS	- 500
IMPORTES NO ASIGNADOS A SEGMENTOS: LIQUIDACIONES RECIBIDAS POR LITIGIOS	500
OTROS GASTOS CORPORATIVOS	- 750
AJUSTE AL COSTO NETO DEL PERIODO EN LA CONSOLIDACIÓN	<u><u>- 250</u></u>

<sup>3</sup> *Ibdem*, pag. 119



UTILIDAD DE OPERACIÓN  
CONSOLIDADA

3,070



**OTRAS PARTIDAS  
SIGNIFICATIVAS:**

	<b>TOTAL SEGMENTOS</b>	<b>PARTIDAS EN CONCILIACIÓN</b>	<b>TOTAL CONSOLIDADO</b>
INVERSIONES EN ACTIVO PRODUCTIVOS	\$ 28,600	\$ 1,000	\$ 29,600
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	\$ 2,950		\$ 2,950

Este ajuste es el importe de gastos incurridos por las oficinas corporativas, el cual no se incluye en la información por segmentos. Las demás partidas en conciliación no son significativas.

**Bibliografía del tema 1**

CONSEJO MEXICANO 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, *Principios de contabilidad generalmente aceptados*. México, IMCP, 2005.

**Actividades de aprendizaje**

- A.1.1.** Realiza un resumen (informe) de la importancia para los usuarios sobre la información financiera por segmentos.
- A.1.2.** Elabora un mapa conceptual de la información financiera por segmentos.
- A.1.3.** Enlista los elementos más importantes de la información financiera por segmentos.
- A.1.4.** Realiza un cuadro sinóptico de la información financiera por segmentos.



## Questionario de autoevaluación

1. ¿Por qué es necesario analizar en forma segmentada la información financiera?
2. ¿Cual es la importancia de la información financiera por segmentos?
3. ¿Qué se entiende por enfoque gerencial?
4. ¿Cuáles son los criterios que debe tomar una entidad al revelar información financiera por segmentos?
5. ¿Qué debe hacer una entidad económica si consolida su información financiera?
6. ¿Cómo se identificará la identificación de segmentos operativos?
7. ¿Cuáles son los criterios cualitativos para segmentos por área geográfica?
8. ¿Cuáles son los criterios cuantitativos para segmentos por área geográfica?
9. ¿Qué debe contener la información financiera por segmentos presentada en fechas intermedias?
10. ¿Qué se entiende por información financiera por segmentos?

## Examen de autoevaluación

### Relaciona la definición con su concepto correspondiente

1. Boletín que tiene por objetivo establecer ( ) a. La información las normas para distinguir y revelar la financiera por información financiera por segmentos. segmentos operativos.
2. Constituirá el punto de arranque para ( ) b. Información analítica identificar partidas de resultados y general. activos que puedan ser directamente atribuibles o razonablemente asignados a los segmentos operativos.
3. Permite la realización del análisis ( ) c. Representación de una financiero de la rentabilidad y riesgos particulares de la entidad, la cual genera un análisis de mayor valor actividad de negocios.
4. Las reglas de la revelación de la ( ) d. B-5 información financiera por segmentos es aplicable a . . .



5. Una entidad debe revelar información ( ) financiera por segmentos al cierre de cada periodo contable de acuerdo con los criterios.
6. Un segmento operativo se identificará ( ) con base en
7. ¿Qué pasa si una entidad económica ( ) consolida su información financiera?
8. ¿Qué deben revelar las notas de los ( ) estados financieros formulados y presentados en fecha intermedia?
9. Es un componente de una entidad ( ) comprometido en actividades de negocios, que generan ingresos y gastos, y sus resultados operativos son revisados por el ejecutivo operativo para la toma de decisiones acerca de la asignación de recursos al segmento.
10. Las reglas aplicables de la información ( ) financieras por segmentos son para entidades. . .
- e. Debe presentar su información por sus segmentos relevantes
- f. El enfoque gerencial
- g. Ingresos netos del cliente, externos por cada segmento operativo.
- h. Entidades publicas cuyos instrumentos de deuda o capital que estén
- i. inscritos en la bolsa de valores.
- j. Entidades económicas que están inscritas en una bolsa de valores
- k. Segmento operativo



## **TEMA 2. RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE ACUERDO CON LA NORMA VIGENTE**

### **Objetivo particular**

Al terminar la unidad de aprendizaje, lograras analizar la conceptualización del reconocimiento de los efectos de la inflación en la información, sus objetivos, finalidad y normas aplicables a su elaboración y presentación y realizara la reexpresión de la información financiera a precios constantes y reales

### **Temario detallado**

2.1 . Concepto, análisis y aplicación del boletín B-10 o normatividad vigente

2.2 . Análisis de la convergencia con las NIF

### **Introducción**

La información financiera preparada sobre la base de los costos históricos y comunicados a través de los estados financieros brinda información valiosa a los encargados de tomar decisiones, sobre todo en épocas de estabilidad económica en la que la unidad de medida, el peso, no experimenta variaciones o fluctuaciones significativas. Sin embargo, cuando el fenómeno inflacionario aparece o se intensifica, la información elaborada sobre la base histórica no es suficiente para revelar adecuadamente el efecto inflacionario sobre los niveles de precios. Por lo tanto, si en épocas inflacionarias no se corrigen las cifras contenidas en los estados financieros, es decir, si no se reconocen los efectos de la inflación sobre la información financiera, el análisis e interpretación de la misma y las decisiones tomadas con base en ella será inadecuadas y consecuentemente la empresa no podrá alcanzar sus objetivos.





## **2.1. Concepto, análisis y aplicación del boletín B-10 o normatividad vigente**

### **➤ Concepto, objetivo e importancia**

La contabilidad hasta los setentas estuvo basada sobre el principio de la estabilidad monetaria, nuestra unidad de medida era la moneda (peso), la cual tenía pequeñas variaciones en función a su capacidad de compra. En la actualidad esto se ha distorsionado pues la inflación que hemos padecido ha roto este principio, obligándonos a actuar en consecuencia.

### **Concepto**

La reexpresión de la información financiera es traer los importes a precios constantes y reales.

Cuando el fenómeno inflacionario aparece o se intensifica, la información elaborada sobre la base histórica no es suficiente para revelar adecuadamente el efecto inflacionario sobre los niveles de precios. Por lo tanto, si en épocas inflacionarias no se corrigen las cifras contenidas en los estados financieros, es decir, si no se reconoce los efectos de la inflación sobre la información financiera, el análisis e interpretación de la misma y las decisiones tomadas con base en ellas serán inadecuadas y consecuentemente la empresa no podrá alcanzar los objetivos que se fijó. Este fenómeno que no sólo afecta a México, sino al mundo, requiere que lo conozcamos, así como los efectos que provoca, tales como devaluaciones, incrementos de tasas de interés, descapitalización y cierre de empresas, etc, para poder enfrentarlo.

### **➤ Inflación**

### **Concepto**

Es la reducción del valor del poder de compra de una unidad monetaria, lo cual se manifiesta cuando un individuo adquiere significativamente menos bienes y servicios con la misma cantidad de dinero a lo largo del tiempo.



Otra definición sostiene que la inflación es el incremento constante y generalizado de los precios, de los bienes o servicios, o la disminución en el poder adquisitivo de la moneda. Sin embargo, su presencia cotidiana nos permite concluir que la inflación es la **reducción de valor del poder de la compra de una unidad monetaria.**

El fenómeno inflacionario produce una gran variedad de problemas económicos, políticos y sociales en todo el mundo, tales como el incremento de los precios, escasez de producción y bienes, pérdida del poder adquisitivo de la clase trabajadora, disminución o destrucción de ahorro, especulación, desempleo y movimientos sociales que pueden hacer verdad aquella sentencia fatalista que dice: la inflación puede disolver las sociedades organizadas en nuestros días.

➤ **Estados financieros por reexpresar**

- **Efectos de la inflación sobre la información financiera y en las decisiones**

Las decisiones de las empresas son tomadas con base en la información comunicada y que ésta debe ser preparada de conformidad con las reglas establecidas y aceptadas generalmente. Los **problemas de los efectos** de la inflación en la empresa han sido siempre serios y en ocasiones graves, lo cual **depende del tamaño de la tasa de inflación**, aun cuando algunos empresarios o contadores, por negligencia o ignorancia, no reconocen los efectos de la inflación sobre la información financiera.

Por lo tanto, si seguimos con este pensamiento podríamos llegar a plantearnos la siguiente interrogante: ¿En épocas difíciles para la empresa, como lo es sin duda la época inflacionaria, no se debe presentar información de calidad que satisfaga la necesidad de los usuarios?

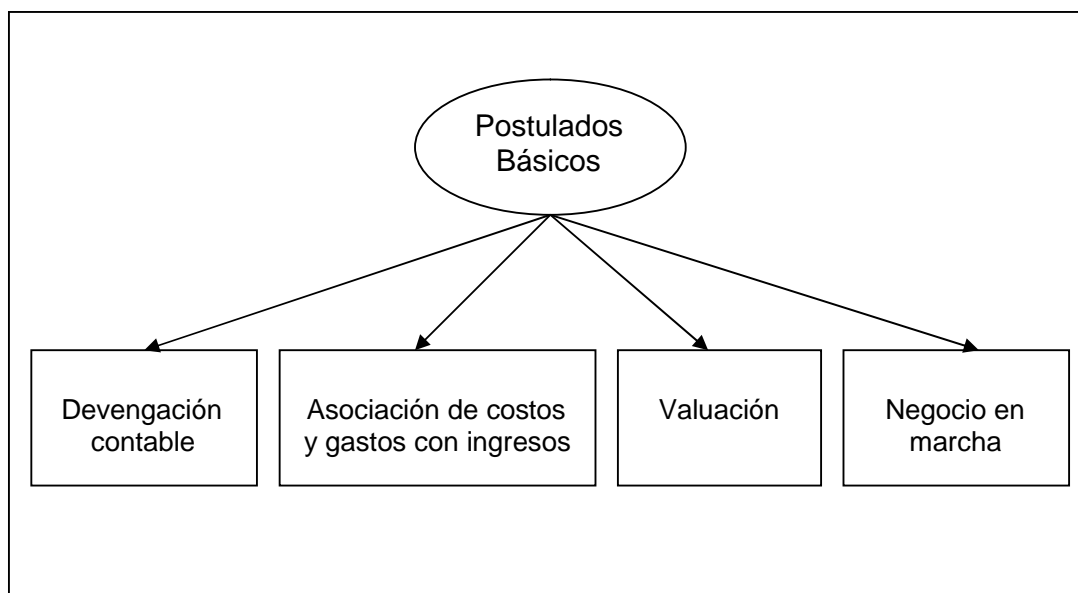
Antes de dirigir con éxito, resulta necesario conocer en forma precisa lo que se está dirigiendo, y durante la inflación las cifras mienten. Aun se tiende a considerar el dinero como el patrón del valor y como el valor en sí mismo, pero durante la inflación esto es un engaño. Antes de que puedan administrarse los



elementos fundamentales es necesario ajustar a la inflación los hechos referentes a cualquier negocio: ventas, posición financiera, activo, pasivo y ganancias.

Así como la inflación provoca serios problemas con el activo fijo y su depreciación, también los provoca en general en toda la información financiera, pero un renglón especialmente significativo es el de los inventarios y el costo de ventas correspondiente, ya que si no tenemos el cuidado de reconocer y revelar los efectos inflacionarios éstos pueden conducir a la empresa a situaciones críticas y en casos extremos a la quiebra y cierre.

Conviene dejar muy claro que reexpresar la información financiera no conduce directamente a las empresas a lograr mejores niveles de rentabilidad o productividad, eficiencia y calidad, ya que si la empresa carece de esos atributos la información presentada, aun cuando sea actualizada y correcta, no es un elemento mágico que transforme empresas; para que esto suceda depende de un **cambio en la cultura empresarial** y mostrar información correcta ayuda a conseguirlos.



**Figura 2.1 Los efectos de la inflación sobre los Postulados Básicos**



1. **El Postulado de devengación contable** establece que las operaciones y los **eventos económicos** que la contabilidad cuantifica, se consideran realizados. La inflación y sus efectos derivados son un evento económico que debe ser cuantificado.
2. **El Postulado de asociación de costos y gastos con ingresos** requiere que en términos generales los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen. En este sentido, la inflación provoca una distorsión de la utilidad toda vez que a los ingresos, generalmente provenientes de las ventas de mercancías pactadas a precios corrientes en el mercado (a pesos de inflación), le enfrentemos pesos históricos del costo de ventas, situación que origina un “incremento ficticio en la utilidad”, lo cual **genera un mayor pago de impuestos, mayor pago de dividendos**, menores flujos netos de efectivo y, finalmente, la descapitalización de la empresa.
3. **El Postulado de valuación** es excelente en épocas de estabilidad económica, pero no en una época inflacionaria. En este sentido, el postulado establece la posibilidad de reconocer este evento económico al expresar

“estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable.”<sup>4</sup>

Asimismo, nos señala que para que la información comunicada de manera clara y comprensible permita al usuario juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, así como los cambios en la misma y en el capital contable, requiere que en épocas de inflación se presente la información financiera que la reconozca en el cuerpo o notas a los estados financieros, así como sus efectos derivados.

4. **El Postulado de negocio en marcha** también establece que los estados financieros deben ser mostrados a valores históricos, o modificaciones de ellos sistemáticamente obtenidos. Es decir, los

---

<sup>4</sup> Romero López Javier; *Contabilidad Superior*, pag. 122



estados financieros deben **mostrar los valores actualizados** después de reconocer los **efectos inflacionarios**.

### ➤ Estructura

El fenómeno inflacionario afecta en mayor o menor medida a todos los países del mundo. Por lo tanto, en todos aquellos se han llevado a cabo investigaciones para enfrentarlo. En lo que se refiere a la información financiera se han realizado una serie de propuestas tendientes a reconocerlo. A partir de dichos estudios se han elaborado dos métodos que a la fecha han cobrado gran relevancia: el de **Actualización por Cambios en el Nivel General de Precios** (ACNGP), mediante la aplicación del **Índice Nacional de Precios al Consumidor** (INPC), y el de **Costos Específicos** o **Costos por Reposición**.<sup>5</sup>

Como consecuencia de la actualización surgen nuevos conceptos:

- Resultado (efecto) por tenencia de activos no monetarios (RETAM).
- Costo Integral de Financiamiento (CIF).
- Intereses.
- Efecto monetario
- Efecto por posición monetaria.

- **Metodología general de actualización o reexpresión**

Para reexpresar la información financiera dos métodos han cobrado relevancia, cada uno de ellos con su propia metodología, sus propias bases y objetivos, pero independientemente de sus particularidades, ambos buscan el mismo objetivo general: presentar información financiera actualizada. Cada uno de ellos, debido a sus especificaciones, llega a resultados diferentes.

---

<sup>5</sup> *Ibidem*, pág. 123



- **Reexpresión de las cuentas deudoras y acreedoras**

Parte de un supuesto lógico, es decir, debemos partir de la propia naturaleza de las cuentas. Así, si lo que debemos **actualizar** son las **cuentas de activo**, las cuales son de naturaleza deudora, que aumentan cargando y disminuyen abonando, entonces cuando las cuentas del activo por los efectos de la inflación han perdido significado, pues el valor histórico es inferior al valor actual, entonces, para reconocer el efecto inflacionario en las mismas, lo que tendremos que hacer es aumentar su valor por lo que tendremos que cargar a la cuenta sujeta a actualización, ya sea en la misma cuenta o en una cuenta complementaria, el importe de la diferencia entre el valor histórico y la cifra a la que hemos llegado con motivo de su actualización, con abono a una cuenta transitoria denominada corrección por reexpresión.

Si lo que deseamos actualizar son las cuentas de pasivo, capital, ventas, productos financieros, u otros productos, es decir, cuentas de naturaleza acreedora, lo que tendremos que hacer es aumentarlas, y de acuerdo con su propia naturaleza abonarla en la cuenta específica o en su cuenta complementaria de actualización, para que muestren el valor actualizado, con cargo a la cuenta de corrección por reexpresión.

➤ **Ejercicios y prácticas de actualización de cuentas deudoras**

**Ejercicio 1.** Se actualiza la cuenta de Equipo de reparto, la cual presenta un valor histórico de \$15,000.00 y la cantidad que determinamos como valor actualizado es de \$18,000.00

CÉDULA

Concepto	Valor histórico original	Valor actualizado	Aiuste
<b>Equipo de reparto</b>	<b>\$15,000.00</b>	<b>\$18,000.00</b>	<b>\$3,000.00</b>



ASIENTO

	1	
<b>Actualización de equipo de reparto</b>		<b>\$3,000.00</b>
<b>Corrección por reexpresión</b>		<b>\$3,000.00</b>
<b>Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico</b>		

Equipo de reparto	Actualización de eq. reparto	Corrección
s)\$15,000.00	1) \$3,000.00	\$3,000.00 (1)

**Nota:** Aquí podemos observar que después del ajuste, la cuenta de equipo de reparto más su cuenta complementaria de actualización muestran el saldo actualizado.

**Práctica 1.** La cuenta de costo de ventas presenta un valor histórico de \$5,000.00; la cantidad que determinamos como valor actualizado de esta cuenta es de \$6,300.00

CÉDULA

Concepto	Valor histórico original	Valor actualizado	Ajuste
<b>Costo de ventas</b>	<b>\$5,000.00</b>	<b>\$6,300.00</b>	<b>\$1,300.00</b>

ASIENTO

	2	
<b>Actualización costo de ventas</b>		<b>\$1,300.00</b>
<b>Corrección por reexpresión</b>		<b>\$1,300.00</b>
<b>Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico</b>		

Costo de ventas	Actualización de cto. de ventas	Corrección por reexpresión
s)\$5,000.00	2) \$1,300.00	\$1,300.00 (2)



➤ **Ejercicio y práctica de actualización de cuentas acreedoras**

**Ejercicio 1.** Se actualiza la cuenta de Acreedores hipotecarios, la cual presenta un valor histórico de \$2,000.00; la cantidad que determinamos como valor actualizado es de \$2,750.00

CÉDULA

Concepto	Valor histórico original	Valor actualizado	Aiuste
<b>Acreedores hipotecarios</b>	<b>\$2,000.00</b>	<b>\$2,750.00</b>	<b>\$750.00</b>

ASIENTO

	4	
<b>Corrección por reexpresión</b>		<b>\$750.00</b>
<b>Actualización de Acreedores hipotecarios</b>		<b>\$750.00</b>
<b>Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico</b>		

<b>Acreedores hipotecarios</b>	<b>Actualización de Acreedores H.</b>	<b>Corrección por reexpresión</b>
<b>\$2,000.00s)</b>	<b>750.00 (4</b>	<b>4) \$750.00</b>

**Práctica 1.** Se actualiza la cuenta de capital social la cual presenta un valor histórico de \$20,000.00; la cantidad que determinamos como valor actualizado es de \$27,000.00

CÉDULA

Concepto	Valor histórico original	Valor actualizado	Aiuste
<b>Capital Social</b>	<b>\$20,000.00</b>	<b>\$27,000.00</b>	<b>\$7,000.00</b>

ASIENTO

	5	
<b>Corrección por reexpresión</b>		<b>\$7,000.00</b>





**Actualización Capital Social** **\$7,000.00**  
**Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico**

---

Capital social	Actualización de capital social	Corrección por reexpresión
\$20,000.00 (s	\$7,000.00 (5	5) \$7,000.00

➤ **Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable**

La cuenta de corrección por reexpresión es transitoria, la cual se carga por el importe de las actualizaciones de las cuentas de pasivo y capital (acreedoras), y se abona por el importe de las actualizaciones de las cuentas de activo (deudoras), por lo que su saldo podrá ser deudor o acreedor, lo cual dependerá de las cantidades de activo, pasivo y capital y el efecto que la inflación haya ejercido sobre ellas, según la fecha de adquisición o establecimiento de tales rubros, saldo que representa el efecto neto de la inflación sobre la situación financiera de la empresa.<sup>6</sup>

Luego esta cuenta es traspasada contra la cuenta **de exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable**, es decir, si su saldo es deudor, representa la pérdida en el valor de la empresa por efectos de la inflación y se deberá traspasar mediante un cargo a la cuenta de exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable con abono a la propia cuenta de corrección por reexpresión para saldarlo. En caso contrario, si es acreedor, representa la ganancia que la empresa ha experimentado por efectos de la inflación y también deberá ser traspasada a la cuenta de exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable mediante un abono con cargo a la cuenta de corrección por reexpresión para saldar.

---

<sup>6</sup> *Ibdem*, pag. 131



➤ **Ejercicios y prácticas**

**Ejercicio 1. Insuficiencia en la actualización del capital contable.**

HUJI, S.A. Balance General al 31 de diciembre del 2005
---

Activo		Pasivo	
<b>Circulante</b>		<b>Circulante</b>	
Bancos	\$25,000	Proveedores	\$10,000
Almacén	<u>30,000</u> \$55,000	Acreedores	<u>5,000</u> \$15,000
<b>Inmuebles, planta y equipo.</b>		<b>Fijo</b>	
Terrenos	50,000	Acreedores Hipotecarios	<u>30,000</u> \$45,000
		<b>Capital contable</b>	
		<b>Capital contribuido:</b>	
		Capital social	50,000
		<b>Capital ganado:</b>	
		Utilidad neta del ejercicio	<u>10,000</u> <u>60,000</u>
<b>Activo</b>	<b><u>105,000</u></b>	<b>Pasivo más capital contable</b>	<b><u>105,000</u></b>

**DATOS:**

El valor actual del almacén es de \$34,000, de los terrenos \$60,000.00, de los acreedores hipotecarios \$36,200.00, el capital social de \$63,000.00 y de las utilidades acumuladas \$11,800.00., por lo que se actualiza y se corren los asientos de ajuste.



CÉDULA

Concepto	Valor histórico original	Valor actualizado	Aiuste
Almacén	\$30,000	\$34,000	\$4,000
Terrenos	50,000	60,000	10,000
Acreedores hipotecarios	30,000	36,200	6,200
Capital Social	50,000	63,000	13,000
Utilidad neta del ejercicio	10,000	11,800	1,800

ASIENTO

_____ 1 _____	
<b>Actualización de Almacén</b>	<b>\$4,000.00</b>
<b>Corrección por reexpresión</b>	<b>\$4,000.00</b>
<b>Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.</b>	
_____ 2 _____	
<b>Actualización de Terrenos</b>	<b>\$10,000.00</b>
<b>Corrección por reexpresión</b>	<b>\$10,000.00</b>
<b>Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.</b>	
_____ 3 _____	
<b>Corrección por reexpresión</b>	<b>\$6,200.00</b>
<b>Actualización de acreedores hipotecarios</b>	<b>\$6,200.00</b>
<b>Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.</b>	
_____ 4 _____	
<b>Corrección por reexpresión</b>	<b>\$13,000.00</b>
<b>Actualización Capital social</b>	<b>\$13,000.00</b>
<b>Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.</b>	
_____ 5 _____	
<b>Corrección por reexpresión</b>	<b>\$1,800.00</b>
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>	<b>\$ 1,800.00</b>
<b>Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.</b>	

<u>Actualización Almacén</u>	<u>Actualización Terrenos</u>	<u>Actualización Acreedores H.</u>
1) \$4,000.00	2) \$ 10,000.00	\$ 6,200.00 (3



Actualización Capital social	Act. Utilidad neta del Ej.	Corrección por reexpresión
\$13,000.00 (4)	\$1,800.00 (5)	3) \$ 6,200.00   \$ 4,000.00 (1)
		4) \$13,000.00   \$10,000.00
		5) \$ 8,000.00
		<u>\$21,000.00</u>   <u>\$14,000.00</u>
		\$ 7,000.00

6

Insuficiencia de la actualización del capital contable	\$ 7,000.00
Corrección por reexpresión	\$ 7,000.00

Ajuste para saldar corrección por reexpresión.

Corrección por reexpresión		Insuficiencia de la actualización del capital contable	
3) \$ 6,200.00	\$ 4,000.00 (1)	6) \$ 7,000.00	
4) 13,000.00	10,000.00 (2)		
5) <u>1,800.00</u>			
\$21,000.00	\$14,000.00		
\$ 7,000.00	7,000.00 (6)		



## Ejercicio 2. Exceso de la actualización del capital contable

HUJI, S. A. Balance General al 31 de diciembre del 2005				
<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>		
Circulante		Circulante		
Bancos	\$40,000	Proveedores	\$20,000	
Almacén	<u>50,000</u> \$90,000	Acreedores	<u>10,000</u>	\$30,000
Inmuebles, planta y equipo.		Fijo		
Terrenos	80,000	Acreedores Hipotecarios	<u>45,000</u>	\$75,000
		<b>Capital contable</b>		
		Capital contribuido:		
		Capital social 70,000		
		Capital ganado:		
		Utilidad neta del ejercicio <u>25,000</u> 95,000		
Activo	<u>170,000</u>	Pasivo más capital contable		<u>170,000</u>

### DATOS:

El valor actual del almacén es de \$59,000, de los terrenos \$120,000.00, de los acreedores hipotecarios \$48,000.00, el capital social de \$81,000.00 y de las utilidades acumuladas \$30,500.00., por lo que se actualiza y se corren los asientos de ajuste

Concepto	Valor histórico original	Valor actualizado	Ajuste
Almacén	\$50,000	\$60,000	\$10,000
Terrenos	60,000	62,000	2,000
Acreedores Hipotecarios	30,000	35,000	5,000
Capital Social	48,000	60,000	12,000
Utilidad neta del Ejercicio	77,000	87,000	10,000



## ASIENTO

_____ 1 _____	
Actualización de Almacén	\$9,000.00
Corrección por reexpresión	\$9,000.00
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.	

_____ 2 _____	
Actualización de Terrenos	\$40,000.00
Corrección por reexpresión	\$40,000.00
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.	

_____ 3 _____	
Corrección por reexpresión	\$3,000.0
Actualización de acreedores hipotecarios	\$3,000.00
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.	

_____ 4 _____	
Corrección por reexpresión	\$11,000.00
Actualización Capital social	\$11,000.00
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.	

_____ 5 _____	
Corrección por reexpresión	\$5,500.00
Utilidad neta del ejercicio	\$ 5,500.00
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.	

<u>Actualización Almacén</u>	<u>Actualización Terrenos</u>	<u>Actualización Acreedores H.</u>
1) \$9,000.00	2) \$ 40,000.00	\$ 3,000.00 (3)



	Actualización Capital social	Act. Utilidad neta del Ej.	Corrección por reexpresión	
(1)	\$11,000.00 (4)	\$5,500.00 (5)	3) \$ 3,000.00	\$ 9,000.00
(2)			4) \$11,000.00	\$40,000.00
			5) <u>\$ 5,500.00</u>	
				\$19,500.00
	\$49,000.00			
	\$29,500.00			

	6	
Corrección por reexpresión		\$ 29,500.00
Exceso de la actualización del capital contable		
\$29,500.00		
Ajuste para saldar corrección por reexpresión.		

Corrección por reexpresión		Exceso de la actualización del capital contable
3) \$ 3,000.00	\$ 9,000.00 (1)	
4) 11,000.00	40,000.00 (2)	
5) <u>5,500.00</u>		
\$19,500.00	\$49,500.00	\$ 29,500.00 (6)
\$29,500.00	29,500.00	



**Práctica 1.**

<b>HUJI S.A. de C.V.</b>					
Balance General al 31 de diciembre del 2005					
<b>Activo</b>			<b>Pasivo</b>		
Circulante			Circulante		
Bancos	\$40,000		Proveedores		\$55,000
Almacén	<u>50,000</u>	\$90,000	Acreedores		
Inmuebles, planta y equipo.					
Edificios	\$60,000		Fijo		
Terrenos	\$30,000	\$90,000	Acreedores Hipotecarios	48,000	
\$103,000					
			Capital contable		
			Capital contribuido:		
			Capital social	77,000	
			Capital ganado:		
			Utilidad neta del ejercicio		
Activo		<u>180,000</u>	Pasivo más capital contable		
<u>180,000</u>					

**DATOS:**

El valor actual del almacén es de \$60,000, de los edificios \$62,000.00, de los terrenos \$35,000.00, de los acreedores hipotecarios \$60,000.00, el capital social, de \$87,000.00., por lo que se actualiza y se corren los asientos de ajuste.

**CÉDULA**





Concepto	Valor histórico original	Valor actualizado	Aiuste
Almacén	\$50,000	\$60,000	\$10,000
Terrenos	60,000	62,000	2,000
Acreedores Hipotecarios	30,000	35,000	5,000
Capital Social	48,000	60,000	12,000
Utilidad neta del ejercicio	77,000	87,000	10,000

### ASIENTO

\_\_\_\_\_ 1 \_\_\_\_\_  
 Actualización de Almacén \$10,000.00  
     Corrección por reexpresión \$10,000.00  
 Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.

\_\_\_\_\_ 2 \_\_\_\_\_  
 Actualización de Edificio \$2,000.00  
     Corrección por reexpresión \$2,000.00  
 Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.

\_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_  
 Actualización de Terrenos \$5,000.00  
     Corrección por reexpresión \$5,000.00  
 Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.

\_\_\_\_\_ 4 \_\_\_\_\_  
 Corrección por reexpresión \$12,000.00  
     Actualización Acreedores hipotecarios \$12,000.00  
 Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.

\_\_\_\_\_ 5 \_\_\_\_\_  
 Corrección por reexpresión \$10,000.00  
     Actualización Capital Social \$10,000.00  
 Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.

Actualización Almacén  
 Terrenos.

Actualización Edificios

Actualización



	Actualización Acreedores H.	Actualización de capital social	Corrección por reexpresión
1) \$10,000.00		2) \$ 2,000.00	3) \$ 5,000.00
(1)	\$12,000.00 (4)	\$10,000.00 (5)	4) \$12,000.00 \$10,000.00
(2)			5) \$10,000.00 2,000.00
			<u>5,000.00</u> (3)
			<u>\$22,000.00</u> \$17,000.00
(6)			\$ 5,000.00 5,000.00
		6	
	Insuficiencia de la actualización del capital contable		\$ 5,000.00
		Corrección por reexpresión	\$ 5,000.00
	Ajuste para saldar corrección por reexpresión.		
	Insuficiencia de la actualización del capital contable		
	6) \$ 5,000.00		

➤ **Partidas monetarias y no monetarias**

Las partidas **monetarias** son aquellas que representan derechos y obligaciones en dinero, es decir, representan un valor monetario, cuyo valor nominal expresado en pesos permanece fijo, independientemente de los cambios del nivel general de precios.



Las partidas **no monetarias** son aquellas representadas por bienes que no tienen un valor nominal fijo, ya que conservan su valor intrínseco por sí mismas, el cual varía según las fluctuaciones de precios en el mercado, por lo que sus tenedores no pierden poder adquisitivo durante los periodos de inflación.

- **Resultado por posición monetaria**

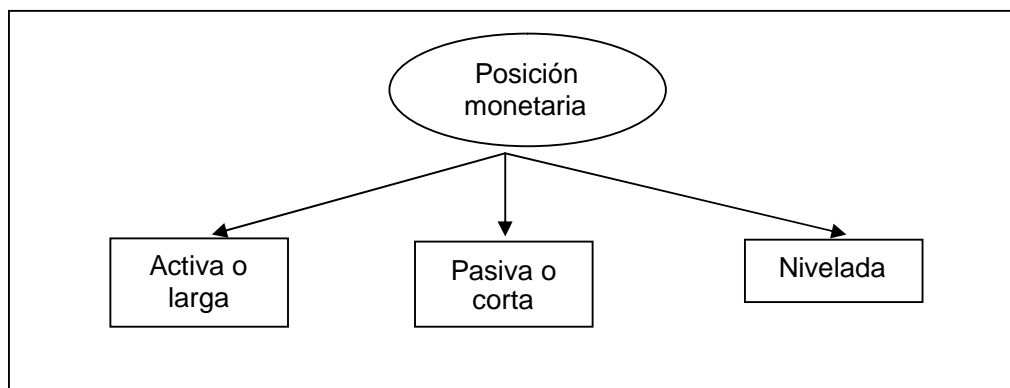
**Posición monetaria.** Representa la manera en que la estructura financiera de la empresa (activos y pasivos monetarios) es afectada por la inflación. Esta posición monetaria se obtiene al comparar los activos monetarios con los pasivos monetarios, comparación de la que surgen tres variantes.

- A)** Que los activos monetarios sean mayores que los pasivos monetarios.
- B)** Que los pasivos monetarios sean mayores que los activos monetarios.
- C)** Que los activos monetarios sean iguales a los pasivos monetarios.



- **Tipos de posiciones monetarias<sup>7</sup>**

De lo anterior surgen tres tipos de posiciones monetarias.



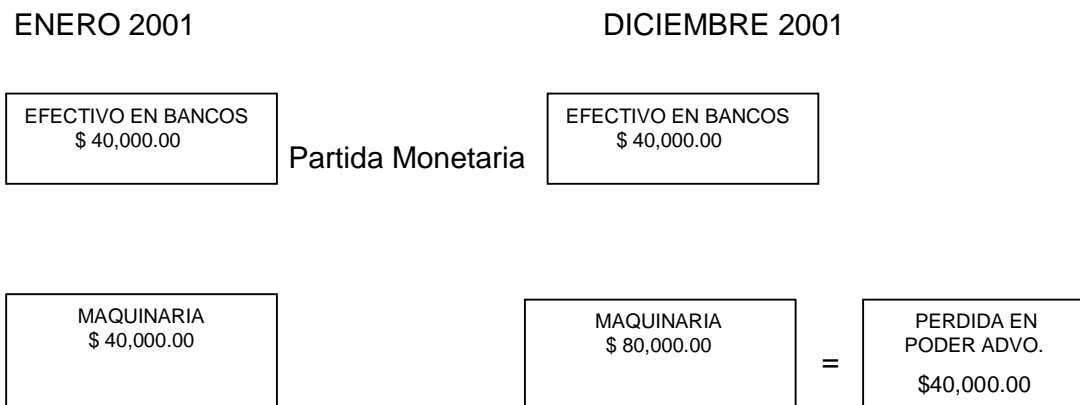
**Cuadro 2.2 Tipos de posición monetaria**

- A) Posición monetaria activa o larga.** Cuando el importe de los activos monetarios es mayor que el de los pasivos monetarios, significa que las pérdidas originadas por el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias de activo son mayores que las ganancias debidas a la inflación de las partidas monetarias del pasivo; por lo tanto, la posición monetaria de la empresa es desfavorable toda vez que es ella la que absorbe el efecto de la inflación.
- B) Posición monetaria pasiva o corta.** Cuando el importe de los pasivos monetarios es mayor que el de los activos monetarios, significa que las ganancias originadas por el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias de pasivo son mayores que las pérdidas generadas por el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias del activo; por ello, la posición monetaria de la empresa es favorable toda vez que el pasivo quien absorbe el efecto de la inflación.
- C) Posición monetaria nivelada.** Cuando el importe de los activos monetarios es igual que el de los pasivos monetarios.

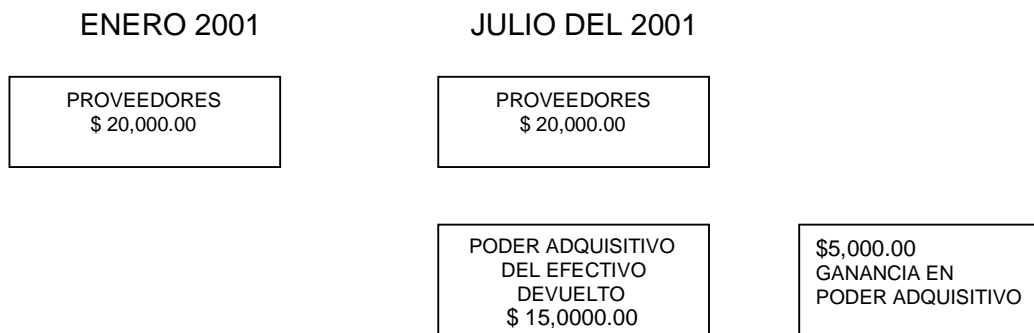
<sup>7</sup> Romero López Javier, *Contabilidad Superior*, pag. 140. Tomado con modificaciones.



La empresa "HUJI", S.A., cuenta con un saldo de efectivo por \$ 40,000.00 a inicio de año (2001) y requiere para su operación de maquinaria, como costo es de \$40,000.00 Pero decide posponer su aplicación para fin de año, solo que en diciembre la inflación fue de 100%.



La empresa "HUJI", S.A., cuenta con un pasivo de proveedores de \$20,000.00 del día primero del año (2001) a pagar en seis meses, en este periodo la tasa de inflación fue del 25%.





- **Partidas monetarias de activo y pasivo**

**ACTIVO**

- Efectivo en caja y bancos
- Fondos de caja
- Depósitos a plazo
- Efectivo y depósitos en banco, moneda extranjera
- Depósitos a plazo
- Inversiones en obligaciones de renta fija y de próximo vencimiento
- Cuentas y documentos por cobrar en moneda nacional
- Estimaciones para cuenta de cobro dudoso
- Cuentas y documentos por cobrar en moneda extranjera
- Deudores
- Anticipos a proveedores
- Documentos por cobrar a largo plazo

**PASIVO**

- Proveedores
- Acreedores
- Documentos por pagar a corto y largo plazo
- Dividendos por pagar en efectivo
- Cuentas por pagar en moneda extranjera
- Intereses cobrados por anticipado
- Obligaciones por pagar a largo plazo

**REPOM. Resultados por posición monetaria, para obtenerlo debemos multiplicar la posición monetaria por la tasa de inflación**

**2.2. Análisis de la convergencia con la NIF**

➤ **Ejercicios y prácticas de posición monetaria**

**Ejercicio 1.** La **posición monetaria activa** la obtenemos de la siguiente forma:

**Fórmula:**

$$AM > PM = \text{Posición Monetaria Activa}$$



**Datos:**

La empresa tiene activos monetarios de \$50,000.00 y pasivos monetarios de \$30,000.00.

$$50,000.00 - 30,000.00 = 20,000.00 \text{ (Pérdida)}$$

**Ejercicio 2.** La **posición monetaria pasiva** la obtenemos de la siguiente forma:

**Fórmula:**

$$PM > AM = \text{Posición Monetaria Pasiva}$$

**Datos:**

La empresa tiene activos monetarios de \$40,000.00 y pasivos monetarios de \$70,000.00

$$70,000.00 - 40,000.00 = 30,000.00 \text{ (Ganancia)}$$

➤ **Resultado por posición monetaria (REPOM)**

Después de determinar las posiciones monetarias, es necesario que reconozcamos la pérdida o la ganancia inflacionaria; es decir, el efecto de la inflación sobre la posición monetaria. El resultado así obtenido se denomina **Resultado por posición monetaria** o REPOM. Para obtener el REPOM del periodo debemos multiplicar la posición monetaria por la tasa de inflación.

➤ **Ejercicio y práctica por posición monetaria**

**Ejercicio 1.** La empresa tiene activos monetarios de \$50,000.00 y pasivos monetarios de \$30,000.00 y un 25% del efectivo inflacionario.

Activos monetarios	\$ 50,000.00
(-) Pasivos Monetarios	<u>30,000.00</u>
Posición Monetaria Activa	20,000.00



$\text{REPOM} = \$ 20,000.00 \times 25\%$ $\text{REPOM} = \$ 5,000.00$
--

**Ejercicio 2.** La empresa tiene activos monetarios de \$40,000.00 y pasivos monetarios de \$70,000.00 y un 25% del efectivo inflacionario.

Pasivos Monetarios	\$ 70,000.00
(-) Activos Monetarios	<u>40,000.00</u>
Posición Monetaria Pasiva	30,000.00

$\text{REPOM} = \$ 30,000.00 \times 25\%$ $\text{REPOM} = \$ 7,500.00$
--

➤ **Costo Integral de Financiamiento (CIF)**

El concepto Costo Integral de Financiamiento surge en una época inflacionaria con la finalidad de considerar de manera integral todos los factores que inciden en los costos de financiamiento de una empresa, lo cual no solo tiene que ver con los intereses, comisiones, descuentos, etc., sino con las fluctuaciones de los tipos de cambio.

**Ejercicio 1.** La empresa "HUJI", S.A., adquirió mobiliario a crédito con un precio de costo de \$ 10,000.00; paga 20% de intereses en un periodo determinado, durante el cual la inflación fue de 20%

No Reconoce Efectos  
De Inflación.

Empresa "HUJI" S.A. Estado de Resultado.	
<hr/>	
Costo Integral de Financiamiento	
Intereses	\$ (2,000.00)
<hr/>	

Sí reconoce efectos





De Inflación.

**1.- Determinar posición monetaria**

Activo Circulante                    \$ 0  
Pasivo Circulante  
    Acreedores

10,000.00

Posición monetaria Pasiva

10,000.00

**2.- Determina el REPOM.**

REPOM = 10,000.00 X 20 % Inflación  
REPOM = 2,000.00 "Utilidad"

**3.- Determina el CIF**

---

Empresa "HUJI" S .A.  
Estado de Resultados

---

Costo Integral de Financiamiento:  
Intereses                                \$ (2,000.00)  
REPOM                                    2,000.00 \$

0

En este caso el Costo Integral de Financiamiento será de \$ 0, es decir, el hecho de haber mantenido una cuenta de pasivo generó una ganancia que se compensa con el gasto financiero por intereses.

El Costo Integral de Financiamiento que debe presentarse en los estados financieros se compone de los siguientes elementos:

- 1.- Intereses y sus equivalentes.
- 2.- Fluctuaciones cambiarias.
- 3.- Resultado por posición monetaria (REPOM)

➤ **Procedimiento para reconocer los efectos de la inflación de la información financiera**

- **Boletín B 10**

**Reconocimiento** de los efectos de la inflación de la información financiera.

Este documento tiene por objeto establecer las reglas pertinentes relativas a la valuación y presentación de las partidas relevantes contenidas en la información



financiera que se ven afectadas por la inflación. Desde que cobró relevancia la necesidad de reflejar los efectos de la inflación en los estados financieros, simultáneamente se ofrecieron como respuestas en el nivel internacional dos enfoques distintos:

- A) El método de ajustes por cambios en el nivel general de precios**, que consiste en corregir la unidad de medida empleada por la contabilidad tradicional, utilizando pesos constantes en vez de pesos nominales.
- B) El método de actualización de costo específicos**, llamado también valores de reposición, el cual se funda en la medición de valores que se generan en el presente, en lugar de valores provocados por intercambios realizados en el pasado.

La información obtenida por cada uno de estos métodos no es comparable, debido a que parten de bases diferentes y emplean criterios fundamentalmente distintos.

Para reflejar adecuadamente los efectos de la inflación se ha considerado que, en una primera etapa, deben actualizarse por lo menos los siguientes renglones considerados como altamente significativos en un nivel de generalidad.

- a. Inventarios y Costo de venta
  - b. Inmuebles, Maquinaria y equipo, depreciación acumulada y la depreciación del periodo
  - c. Capital contable.
- **Método de ajuste al costo histórico por cambios en el nivel general de precios**

El boletín B 10 en su párrafo 15 reglamenta este método en los siguientes términos:

- A) El método de ajuste por cambios en el nivel general de precios, que consiste en corregir la unidad de medida empleada por la contabilidad general, utilizando pesos constantes en vez de pesos nominales.



Este método consiste en cambiar la unidad de medida del peso al considerar ahora como unidad de medida aquella que represente una cantidad uniforme de poder adquisitivo actual, lo que equivale a decir que se emplean pesos constantes, que son cantidades equivalentes de dinero en términos de poder de compra actual.

Este método no altera el principio del valor histórico original, ya que éste señala que:

si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios, y se aplican a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerará que no ha habido violación de este principio.

Por ello, podemos decir que la finalidad de este método es modificar las unidades históricas para mostrar un número equivalente de pesos de igual poder adquisitivo, es decir, pesos constantes, o pesos de poder adquisitivo actual, en la fecha de los estados financieros.

Este método, en términos generales, consiste en expresar el costo histórico en pesos de poder adquisitivo en la fecha de presentación de los estados financieros, utilizando un factor derivado del Índice Nacional de Precios al Consumidor.

- **Actualización de inventarios y costo de ventas**

- **Norma general:** Se debe actualizar el inventario, incorporando dicha actualización en los estados financieros.
- **Valuación:** El monto de la actualización debe ser la diferencia entre el costo histórico y el valor actualizado; cada empresa de acuerdo con sus características podrá escoger aquel método que le permita presentar la información más apegada a la realidad.



- **Presentación:** La actualización del inventario debe formar parte de la información contenida de los estados financieros básicos. En el Balance General aparecerá el inventario a su valor actualizado.
  - **Actualización de inmuebles, maquinaria y equipo: depreciación**
- **Norma general:** Las empresas deberán actualizar sus activos fijos, incorporando dicha actualización con sus efectos en el cuerpo de los estados financieros, de acuerdo con los lineamientos que se describen a continuación.
- **Valuación:** Cada empresa podrá, preservando la imparcialidad objetividad de la información financiera, elegir el método que se adapte mejor a sus circunstancias.
- **Presentación:** En el balance general se presentarán los valores actualizados de los activos fijos.
  - **Actualización del capital contable**
- **Norma general:** La actualización se debe incorporar a los estados financieros.
- **Valuación:** Se deben actualizar todos los renglones del capital contable.
- **Presentación:** Se debe reportar en la información básica. La actualización debe contribuirse entre los diferentes rubros que lo componen; consecuentemente, cada partida de Capital Contable en el Balance General, debe estar integrada por la suma de su valor nominal y su correspondiente actualización.



➤ **Ejercicios y prácticas**

**Ejercicio 1.**<sup>8</sup> La empresa Ortiz, S.A. de C.V., nos proporciona la siguiente información:

Ortiz, S.A. de C.V. Balance General al 31 de diciembre del 2005			
<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
Circulante		Circulante	
Bancos	\$ 750.00	Proveedores	\$1,000.00
Clientes	1,600.00	Proveedores extranjeros	50.00
Almacén	4,000.00	Acreeedores	3,000.00
	<u>\$6,350.00</u>		<u>3,000.00</u>
\$4,050.00			
No circulante		Capital contable	
<u>Inmuebles, planta y equipo.</u>		Capital contribuido	
Maquinaria	\$9,000.00	Capital social	5,000.00
Depreciación acumulada	3,900.00	Capital ganado	
	5,100.00	Utilidades acumuladas	2,400.00
	<u>7,400.00</u>		<u>2,400.00</u>
ACTIVO	<u>11,450.00</u>	PASIVO MÁS CAPITAL	<u>11,450.00</u>
11,450.00			

**Información adicional:**

- 1.- La rotación de inventarios en 1996 fue de 4.0 veces, es decir, se cuenta con inventarios para vender en tres meses.
- 2.- La empresa maneja un solo artículo en su inventario, valuado a costo promedio.
- 3.- El inventario final está integrado por 40 unidades a un precio de costo promedio de \$100.00 cada uno.
- 4.- La maquinaria se adquirió de la siguiente manera:

<sup>8</sup> *Ibdem*, pag. 160



Fecha de adquisición	Maquinaria	Depreciación acumulada
Enero de 1992	\$6,000.00	3,000.00
Enero de 1994	<u>3,000.00</u>	<u>900.00</u>
	<u>9,000.00</u>	<u>3,900.00</u>

5.- La empresa deprecia la maquinaria desde el mes de su adquisición por el método de línea recta, sin considerar valor de deshecho, a una tasa del 10% anual.

6.- La empresa inició sus operaciones en enero de 1992 con un capital social de \$5,000.00.

7.- Las utilidades acumuladas de 1994 a 1996 son las siguientes:

1994	\$120.00
1995	400.00
1996	<u>1,880.00</u>
	<u>2,400.00</u>

Índices Nacionales de Precios al Consumidor.

FECHA	INPC promedio anual	INPC
Enero 1992		81.2285
Enero 1994		
	97.2027	
1994	100.0000	
1995	134.9993	
1996	181.4100	
Octubre 1996		191.2730
Nov. 1996		194.1710
Dic. 1996		200.3880



Bancos		Clientes		Almacén	
s)	750.00	s)	1,600.00	s)	4,000.00

Maquinaria		Depreciación acumulada		Proveedores	
(s)	9,000.00		3,900.00 (s)		1,000.00

Proveedores extranjeros		Acreedores		Capital Social	
(s)	50.00 (s)		3,000.00 (s)		5,000.00

Utilidades acumuladas	
	2,400.00 (s)



➤ **Resolución**

		585.8320	
ALMACÉN:	<u>Mes</u>	<u>INPC</u>	INPC prom.oct. nov. Dic = _____ = 195.2773
	Oct. 96	191.2730	3
	Nov.96	194.1710	
	Dic. 96	<u>200.3880</u>	INPC dic.96 200.3880
		585.8320	Factor de actualización = _____ = _____ = 1.026171
			INPC promedio 195.2773

**MAQUINARIA:**

		INPC dic.96	200.3880
Factor de actualización =	_____	=	_____ = 2.466966
		INPC ene 92	81.2285

		INPC dic.96	200.3880
Factor de actualización =	_____	=	_____ = 2.061547
		INPC ene.94	94.2027

**CAPITAL:**

		INPC dic.96	200.3880
Factor de actualización =	_____	=	_____ = 2.466966
		INPC ene.92	81.2285

**UTILIDAD:**





$$\text{Factor de actualización} = \frac{\text{INPC dic.96}}{\text{INPC Prom. 94}} = \frac{200.3880}{100.0000} = 2.003880$$

$$\text{Factor de actualización} = \frac{\text{INPC dic.96}}{\text{INPC Prom. 95}} = \frac{200.3880}{134.9993} = 1.484363$$

$$\text{Factor de actualización} = \frac{\text{INPC dic.96}}{\text{INPC Prom.96}} = \frac{200.3880}{181.4100} = 1.104613$$



## CÉDULA DE ACTUALIZACIÓN Y AJUSTES

Concepto	Valor Histórico Original 31 dic. 1996	Factor de Actualización	Valor actualizado 31 dic. 1996	Ajuste
Almacén oct., nov., dic, 96 104.68 (1)	\$4,000.00	1.026171	\$ 4,104.68	\$
Maquinaria Ene,92 8,801.80 (2)	6,000.00	2.466966	14,801.80	
Maquinaria Ene, 94 (2)	3,000.00	2.061547	6,184.6	3,184.64
Depreciación acumulada Ene,92 (3)	3,000.00	2.466966	7,400.90	4,400.90
Depreciación acumulada 94 (3)	900.00	2.061547	1,855.39	955.39
Capital social Ene,92 (4)	5,000.00	2.466966	12,334.83	7,334.83
Utilidades acumuladas 94 (5)	120.00	2.003880	240.47	120.47
Utilidades acumuladas 95 (5)	400.00	1.484363	593.75	193.75
Utilidades acumuladas 96 (5)	<u>1,800.00</u>	1.104613	<u>2,076.67</u>	<u>196.67</u>

### ASIENTO

\_\_\_\_\_ 1 \_\_\_\_\_

Actualización de Almacén \$104.68

Corrección por reexpresión \$104.68

Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.

\_\_\_\_\_ 2 \_\_\_\_\_

Actualización de Maquinaria \$11,986.44

Corrección por reexpresión \$11,986.44

Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.

\_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_

Corrección por reexpresión \$5,356.29

Actualización de depreciación acumulada \$5,356.29

Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.



4	
Corrección por reexpresión	\$7,334.83
Actualización Capital social	\$7,334.83
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.	

5	
Corrección por reexpresión	\$ 510.89
Actualización de Utilidad neta del ejercicio	\$ 510.89
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.	

6	
Insuficiencia de la actualización del capital	\$1,110.89
Corrección por reexpresión	\$1,110.89
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.	

Bancos	Clientes	Almacén
S) \$ 750.00	S) \$ 1,600.00	S) \$ 4,000.00

Actualización de Almacén maquinaria	Maquinaria	Actualización de
1) \$ 104.68	S) \$ 9,000.00	2) \$ 11,986.44

Depreciación acumulada	Actualización de Depreciación acumulada	Proveedores
(S) \$ 3,900.00 (S	\$ 5,356.29 (3	\$ 1,000.00



	Proveedores extranjeros	Acreeedores	Capital Social
(S	\$ 50.00 (S	\$ 3,000.00 (S	\$5,000.00

Actualización de Actualización de capital social acumuladas	Utilidades acumuladas	Utilidades
510.89 (5	\$ 7,334.83 (4	\$ 2,400.00 (S
		\$

Insuficiencia de la Actualización del capital	Corrección por reexpresión
6) \$ 1,110.89	3) \$ 5,356.29   \$ 104.68 (1
	4) 7,334.83   11,986.44 (2
	5) 510.89
	<u>\$ 13,202.01\$ 12,091.12</u>
	<u>\$ 1,110.89\$ 1,110.89</u>



## Hoja de trabajo

### Ortiz, S. A DE C.V.

Hoja de trabajo relativa al Balance General reexpresado al 31 de diciembre 2001

	<i>Valor Histórico Original</i>		<i>Ajuste por</i>		<i>Valor</i>
	<i>31 de dic. 2001</i>		<i>actualización</i>		<i>31 de dic.</i>
<i>actualizado</i>					
<i>2001</i>					
<i>Concepto</i>	<i>Deudor</i>	<i>Acreedor</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Deudor</i>
<i>Acreedor</i>					
Bancos	\$ 750.00				\$ 750.00
Clientes	1,600.00				1,600.00
Almacén	4,000.00		\$ 104.98		4,104.68
Maquinaria	9,000.00		11,986.44		20,986.44
Depreciación acum.	\$ 3,900.00			\$ 5,356.29	\$
					9,256.29
Proveedores		1,000.00			
					1,000.00
Proveedores extranjero		50.00			
					50.00
Acreedores		3,000.00			
					3,000.00
Capital social		5,000.00		7,334.83	
					12,334.83
Utilidades acumulad	2,400.00			510.89	
					2,910.89
Insuficiencia actual . capital				1,110.89	
					1,110.89
	\$15,350.00	\$15,350.00	\$ 13,202.01	\$ 13,202.01	\$28,552.01
					\$28,552.01



## Balance General

Ortiz, S.A de C.V. Balance General al 31 de diciembre del 2001
---

Activo	Pasivo
Circulante	Circulante
Bancos \$ 750.00	Proveedores \$1,000.00
Clientes 1,600.00	Proveedores extranjeros 50.00
Almacén 4,000.00	Acreedores 3,000.00 \$4,050.00
Actualización 104.68 4,104.68 \$6,454.68	<u>Capital contable</u>
No circulante	<u>Capital contribuido</u>
<u>Inmuebles, planta y equipo.</u>	Capital social_ 5,000.00
Maquinaria \$9,000.00	Actualización 7,334.83 \$12,334.83
Actualización 11,986.44 20,986.44	<u>Capital ganado</u>
Deprecia. acum.\$ 3,900.00	Utilidades acum.. 2,400.00
Actualización <u>\$ 5,356.29 9,256.29</u> 11,730.15	Actualización <u>510.89</u> 2,910.89
	Insuficiencia de la
	Actualización del capital <u>(1,110.89)</u> 1,800.00
\$14,134.83	
<b>ACTIVO</b>	<b><u>18,184.83</u></b>
<b><u>18,184.83</u></b>	<b>PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE</b>



➤ **Reexpresión de las cuentas deudoras y acreedoras**

- **Ejercicios y prácticas de actualización de cuentas deudoras**

**Ejercicio 1.** La cuenta de Equipo de reparto presenta un valor histórico de \$15,000.00; la cantidad que se determina como valor actualizado asciende a \$18,000.00, por lo que se actualiza y se corren los asientos de ajuste correspondientes.

**CÉDULA**

Concepto	Valor histórico original	Valor actualizado	Aiuste
Equipo de reparto	\$15,000.00	\$18,000.00	\$3,000.00

**ASIENTO**

_____ 1 _____	
Actualización de equipo de reparto	\$3,000.00
Corrección por reexpresión	\$3,000.00
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico	

Equipo de reparto reexpresión	Actualización de eq. Reparto	Corrección por
_____	_____	_____
s)\$15,000.00 (1)	1) \$3,000.00	\$3,000.00

**Nota.** Aquí podemos observar que después del ajuste, la cuenta de equipo de reparto más su cuenta complementaria de actualización muestran el saldo actualizado.



**Práctica 1.** La cuenta de costo de ventas presenta un valor histórico de \$5,000.00; la cantidad que determinamos como valor actualizado es de \$6,300.00, por lo que se pide la actualización de la cuenta y que se efectúen los asientos de ajuste

➤ **De actualización de cuentas acreedoras**

**Ejercicio 1.** La cuenta de Acreedores hipotecarios presenta un valor histórico de \$2,000.00; la cantidad que se determina como valor actualizado asciende a \$2,750.00

**CÉDULA**

Concepto	Valor histórico original	Valor actualizado	Aiuste
Acreedores hipotecarios	\$2,000.00	\$2,750.00	\$750.00

**ASIENTO**

ASIENTO		4
Corrección por reexpresión		\$750.00
Actualización de Acreedores Hipotecarios		\$750.00
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico		

Acreedores hipotecarios	Actualización de Acreedores H.	Corrección por reexpresión
\$2,000.00s)	750.00 (4	4) \$750.00

**Práctica 1.** La cuenta de capital social presenta un valor histórico de \$20,000.00; la cantidad que determinamos como valor actualizado es de \$27,000.00, por lo que se pide la actualización de la cuenta y que se efectúen los asientos de ajuste correspondientes.





➤ **Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable**

**Ejercicio 1. Insuficiencia en la actualización del capital contable**

HUJI, S.A. Balance General al 31 de diciembre del 2001						
<b>Activo</b>			<b>Pasivo</b>			
Circulante			Circulante			
Bancos	\$25,000		Proveedores	\$10,000		
Almacén	<u>30,000</u>	\$55,00	Acreedores	<u>5,000</u>	\$15,000	
Inmuebles, planta y equipo.			Fijo			
Terrenos		50,000	Acreedores Hipotecarios	<u>30,000</u>	\$45,000	
			Capital contable			
			Capital contribuido:			
			Capital social			50,000
			Capital ganado:			
			Utilidad neta del ejercicio			<u>10,000</u> 60,000
Activo		<u>105,000</u>	Pasivo más capital contable		<u>105,000</u>	

**Datos:**

El valor actual del almacén es de \$34,000, de los terrenos \$60,000.00, de los acreedores hipotecarios \$36,200.00, el capital social de \$63,000.00 y de las utilidades acumuladas \$11,800.00.



## Ejercicio 2. Exceso de la actualización del capital contable

HUJI, S. A. Balance General al 31 de diciembre del 2001					
--	--	--	--	--	--

Activo		Pasivo			
Circulante		Circulante			
Bancos	\$40,000	Proveedores	\$20,000		
Almacén	50,000	Acreedores	10,000	\$30,000	
	<hr/>		<hr/>		
Inmuebles, planta y equipo.		Fijo			
Terrenos		80,000	Acreedores Hipotecarios	45,000	\$75,000
				<hr/>	
			Capital contable		
			Capital contribuido:		
			Capital social	70,000	
			Capital ganado:		
			Utilidad neta del ejercicio	25,000	
95,000				<hr/>	
<b>Activo</b>		<b>170,000</b>	<b>Pasivo más capital contable</b>		
<b>170,000</b>					

### Datos:

El valor actual del almacén es de \$59,000, de los terrenos \$120,000.00, de los acreedores hipotecarios \$48,000.00, el capital social de \$81,000.00 y de las utilidades acumuladas \$30,500.00.



## Práctica 1.

HUJI, S.A. de C.V. Balance General al 31 de diciembre del 2001	
---	--

Activo			Pasivo		
Circulante			Circulante		
Bancos	\$40,000		Proveedores		\$55,000
Almacén	50,000	\$90,000	Acreedores		
Inmuebles, planta y equipo.					
Edificios	\$60,000		Fijo		
Terrenos	\$30,000	\$90,000	Acreedores Hipotecarios	48,000	\$103,00
			Capital contable		
			Capital contribuido:		
			Capital social	77,000	
			Capital ganado:		
			Utilidad neta del ejercicio		
Activo		<u>180,000</u>	Pasivo más capital contable		<u>180,000</u>

### Datos:

El valor actual del almacén es de \$60,000, de los edificios \$62,000.00, de los terrenos \$35,000.00, de los acreedores hipotecarios \$60,000.00 y el capital social, de \$87,000.00.

### ➤ Ejercicios

- **Ejercicio y prácticas de posición monetaria activa**

La empresa tiene activos monetarios de \$50,000.00 y pasivos monetarios de \$30,000.00

AM > PM = Posición Monetaria Activa

50,000.00 – 30,000.00 = 20,000.00 (Pérdida)



- **Ejercicio posición monetaria pasiva**

La empresa tiene activos monetarios de \$40,000.00 y pasivos monetarios de \$70,000.00

$PM > AM = \text{Posición Monetaria Pasiva}$

$70,000.00 - 40,000.00 = 30,000.00 (\text{Ganancia})$

➤ **Ejercicios REPOM**

**Ejercicio 1.** La empresa tiene activos monetarios de \$50,000.00, pasivos monetarios de \$30,000.00 y un 25% del efectivo inflacionario.

Activos monetarios	\$ 50,000.00
(-) Pasivos Monetarios	<u>30,000.00</u>
Posición Monetaria Activa	20,000.00

$\text{REPOM} = \$ 20,000.00 \times 25\%$ $\text{REPOM} = \$ 5,000.00$
---

**Ejercicio 2.** La empresa tiene activos monetarios de \$40,000.00, pasivos monetarios de \$70,000.00 y un 25% del efectivo inflacionario.

Pasivos Monetarios	\$ 70,000.00
(-) Activos Monetarios	<u>40,000.00</u>
Posición Monetaria Pasiva	30,000.00

$\text{REPOM} = \$ 30,000.00 \times 25\%$ $\text{REPOM} = \$ 7,500.00$
---



**Defina qué es el Costo Integral de Financiamiento.**

➤ **Método de índices generales de precios**

• **Ejercicios y prácticas**

**Ejercicio 1.** La empresa HUJI, S.A. de C.V., nos proporciona la siguiente información:

HUJI, S.A de C.V.  
Balance General al 31 de diciembre del 2001

<b>Activo</b>			<b>Pasivo</b>		
Circulante			Circulante		
Bancos	\$ 750.00		Proveedores		\$1,000.00
Clientes	1,600.00		Proveedores extranjeros		50.00
Almacén	<u>4,000.00</u>	\$6,350.00	Acreedores		<u>3,000.00</u>
\$4,050.00					
No circulante			Capital contable		
<u>Inmuebles, planta y equipo.</u>			Capital contribuido		
Maquinaria	\$9,000.00		Capital social		5,000.00
Depreciación acumulada	3,900.00	5,100.00	Capital ganado		
			Utilidades acumuladas		2,400.00
7,400.00					
<b>ACTIVO</b>		<u>11,450.00</u>	<b>PASIVO MÁS CAPITAL</b>		<u>                    </u>
<u>11,450.00</u>					

**Información adicional:**

1.- La rotación de inventarios en 1996 fue de 4.0 veces, es decir, se cuenta con inventarios para vender en tres meses.



- 2.- La empresa maneja un solo artículo en su inventario, valuado a costo promedio.
- 3.- El inventario final está integrado por 40 unidades a un precio de costo promedio de \$100.00 cada uno.
- 4.- La maquinaria se adquirió de la siguiente manera:

Fecha de adquisición	Maquinaria	Depreciación acumulada
Enero de 1992	\$6,000.00	3,000.00
Enero de 1994	<u>3,000.00</u>	<u>900.00</u>
	<u>9,000.00</u>	<u>3,900.00</u>

- 5.- La empresa deprecia, desde el mes de su adquisición, la maquinaria por el método de línea recta, sin considerar valor de deshecho a una tasa del 10% anual..
- 6.- La empresa inició sus operaciones en enero de 1992, con un capital social de \$5,000.00.
- 7.- Las utilidades acumuladas de 1994 a 1996, son las siguientes:

1994	\$120.00
1995	400.00
1996	<u>1,880.00</u>
	<u>2,400.00</u>

Índices nacionales de precios al consumidor.

FECHA	INPC promedio anual	INPC
Enero 1992		81.2285
Enero 1994		97.2027
1994	100.0000	
1995	134.9993	
1996	181.4100	
Octubre 1996		191.2730
Nov. 1996		194.1710
Dic. 1996		200.3880



	Bancos		Clientes		Almacén
s)	750.00		s) 1,600.00		s) 4,000.00
	Maquinaria		Depreciación acumulada		Proveedores
(s)	s) 9,000.00		3,900.00 (s		1,000.00
	Proveedores extranjeros		Acreedores		Capital Social
(s)	50.00 (s		3,000.00 (s		5,000.00
	Utilidades acumuladas				
	2,400.00 (s				



➤ **Método de actualización de costos específicos**  
**(valores de reposición)**

El boletín B-10 en la sección de consideraciones generales, párrafo 16, establece la actualización de la información financiera mediante el uso del método de costos específicos en los siguientes términos:

- b) el método de actualización de costos específicos, llamados también valores que se generan en el presente, en lugar de valores provocados por intercambios realizados en el pasado.

En el párrafo 29, y del 106 al 115, hace mención al **Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios** (RETANM), elemento distintivo de este método:

- Además, deberán determinarse: El resultado por tenencia de activos no monetario. (Cambio en el valor de los activos no monetarios por causas distintas a la inflación.)

➤ **Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios**

**Norma general:** En los estados financieros básicos se debe determinar el resultado por tenencia de activos no monetarios.

**Concepto:** Este renglón existe únicamente cuando se sigue el método de costos específicos. Representa el incremento de valor de los activos no monetarios por encima o por debajo de la inflación. Si el incremento es superior al que se obtendría de aplicarse el Índice Nacional de Precios al Consumidor, habrá una ganancia por retención de activos no monetarios. En el caso contrario, se producirá una pérdida.

- **Valuación**

En estricta teoría, la determinación del resultado por tenencia de activos no monetarios debiera hacerse comparando el incremento real al valor de los activos que se actualiza con el que se hubiera logrado de haber aplicado factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor.





- **Ejercicio**

<b>HUJI, S. A de C. V.</b> Balance General al 31 de diciembre del 2001
---

<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
Circulante		Circulante	
Bancos	\$ 750.00	Proveedores	\$1,000.00
Clientes	1,600.00	Proveedores extranjeros	50.00
Almacén	4,000.00	Acreeedores	<u>3,000.00</u>
\$4,050.00			
No circulante		Capital contable	
<u>Inmuebles, planta y equipo.</u>		Capital contribuido	
Maquinaria	\$9,000.00	Capital social	5,000.00
Depreciación acumulada	3,900.00	5,100.00 Capital ganado	
		Utilidades acumuladas	2,400.00
7,400.00			
			<hr/>
<b>ACTIVO</b>	<u>11,450.00</u>	<b>PASIVO MÁS CAPITAL</b>	
<u>11,450.00</u>			

---

Información adicional:

Inventarios: Costo de reposición relativa a las últimas compras.  
Dic. 96 \$ 102.00

Maquinaria:

Valor de reposición	\$22,000.00
Demérito	<u>10,000.00</u>



Valor neto de reposición \$12,000.00

En esta unidad, comprendimos la necesidad e importancia de la actualización de las cifras contenidas en las actividades financieras como elemento necesario e indispensable para lograr actividades con los usuarios de la misma al brindar los estados financieros que contengan datos e informes que reconozcan actividades del efecto de la actividad, con miras a que sus actividades fundamentales les permitan lograr los objetivos planeados y, finalmente, la misión de las actividades en su conjunto.

Explicamos los efectos de la actividad sobre las actividades financieras y las actividades de ellas emanadas, haciendo hincapié en el hecho de que si en épocas inflacionarias se presentan estados financieros valuados a valores históricos originales.

### **Bibliografía del tema 2**

INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados* (boletín A-1, B-, B-3, B-8, B-10, B-12, B-15, serie C), Vigente.

DOMÍNGUEZ OROZCO, Jaime, *Reexpresión de estados financieros y el boletín B-10*, ISEF, México , 2004.

PÉREZ REGUERA MARTÍNEZ, Alfonso, *Aplicación práctica del boletín B-10*, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México , 2001.

ROMERO LÓPEZ, Javier, *Contabilidad superior*, Mc Graw. Hill, México, 2000.

### **Actividades de aprendizaje**

**A.2.1.** Elabora un glosario de los términos utilizados en la reexpresión de la información financiera.

**A.2.2.** Elabora con base en la bibliografía del tema un resumen de las cuentas que se deben utilizar en la reexpresión de la información financiera.



- A.2.3.** Consulta en Internet las siguientes páginas <http://portal.imcp.org.mx/>, [www.temasdeclase.com](http://www.temasdeclase.com); [www.economicas-online.com](http://www.economicas-online.com), para las partidas monetarias y no monetarias y elabora un resumen.
- A.2.4.** Investiga los efectos de la inflación y elabora un resumen; utiliza como apoyo las siguientes páginas web <http://portal.imcp.org.mx/>; <http://www.gestiopolis.com/index.htm>; <http://www.geocities.com/Eureka/Plaza/6171/links/infl.html>.
- A.2.5.** Realiza un análisis del boletín B-10 y sus documentos de adecuaciones.

### **Cuestionario de autoevaluación**

1. Explica, mediante un ejemplo, la diferencia y el efecto en la información financiera entre los estados financieros mostrados a valores históricos y a valores actuales.
2. ¿Cuál es el concepto de inflación?
3. Menciona las causas internas y externas de la inflación.
4. ¿Qué papel juega dentro de la actualización de la información financiera la cuenta corrección por reexpresión?
5. ¿Qué asiento de ajuste correría para actualizar una cuenta de activo, de naturaleza deudora (resultados tales como costos y gastos)?
6. ¿Qué asiento de ajuste correría para actualizar una cuenta de pasivo de naturaleza acreedora (capital, de resultados, tales como ventas, productos financieros y otros productos)?
7. ¿Qué asiento se efectúa para saldar la cuenta de corrección por reexpresión?
8. ¿Qué es el efecto monetario?
9. Explica por qué se dice que las partidas monetarias no requieren actualización.
10. ¿Qué representa la posición monetaria?
11. ¿Cuántos tipos de posición monetaria pueden presentarse?
12. ¿Qué significa el resultado por posición monetaria (REPOM) y demuéstrela por medio de un ejemplo?
13. Elabora una lista de partidas no monetarias de activo, pasivo, y capital.





## Examen de autoevaluación

### Relaciona la definición con su correspondiente concepto

1. Es la reducción del valor del poder compra de una unidad monetaria	( )	Partidas Monetarias
2. Postulados básicos aplicables a los efectos de la inflación.	( )	Partidas no monetarias
3. Métodos para reconocer los efectos de la inflación de la información financiera.	( )	Posición monetaria pasiva
4. Son aquellas que representan derechos y obligaciones en dinero, es decir, representan un valor monetario, cuyo valor nominal expresado en pesos permanece fijo.	( )	Inflación.
5. Representan la manera en que la estructura financiera de la empresa es afectada por la inflación	( )	Posición monetaria
6. Son aquellas representadas por bienes que no tiene un valor nominal fijo, ya que conservan su valor intrínseco por sí mismas	( )	Posición monetaria, activa o larga, pasiva o corta y nivelada
7. Llamado también valores de reposición, el cual se funda en la medición de valores que se generan en el presente, en lugar de valores provocados por intercambios realizados en el pasado.	( )	Método de ajustes por cambios en el nivel de precios y Método de actualización de costos específicos
8. Cuando el importe de los pasivos monetarios es mayor que el de los activos monetarios	( )	Método de ajuste por cambios en el nivel general de precios.
9. Consiste en corregir la unidad de medida empleada por la contabilidad, utilizando pesos constantes en vez de pesos nominales.	( )	Devengación contable, Valuación, Negocio en marcha, asociación de costos y gastos con ingresos.
10. Tipos de posiciones monetarias	( )	Método de actualización de costos específicos.



## **TEMA 3. ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA (DE ACUERDO CON LA NORMATIVIDAD VIGENTE)**

### **Objetivo particular**

Al terminar el tema de aprendizaje, lograrás la realización y el uso de los estados comparativos que sirve para aumentar la comparación de las cifras que expresa y muestra con más claridad la naturaleza de las variaciones que han afectado a una entidad; asimismo, analizarás los cambios de un ejercicio con respecto a las de un inmediato anterior. Por lo tanto, es necesario realizar la comparación de las diferentes partidas que integran el estado de la situación financiera.

### **Temario detallado**

- 3.1. Análisis y aplicación del boletín B-12 o normas vigentes
- 3.2. Análisis de la convergencia en las NIF

### **Introducción**

El Estado de Cambios en la Situación Financiera se formula para informar sobre los cambios ocurridos en la entidad entre dos fechas. Constituye un reordenamiento de los cambios incluidos en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de Resultados, agregados de alguna información adicional.

El Estado de Situación Financiera muestra los activos, pasivos y patrimonio de los socios o accionistas a una fecha determinada; el Estado de Resultados presenta la situación de las operaciones en un periodo determinado. El estado que nos ocupa complementa, para el usuario, la información de los estados financieros sobre la fuente u origen de los recursos de la entidad, así como su aplicación o empleo durante el mismo periodo; esto es, los cambios sufridos por la entidad en estructura financiera entre dos fechas.

Del Estado de Situación Financiera se obtienen las fuentes u orígenes y los usos o aplicaciones de los recursos. Del Estado de Resultados se obtienen los



cambios que ocurrieron en las utilidades retenidas (ingresos, costos y gastos) y explica el cambio por la operación del periodo.

### 3.1. Análisis y aplicación del boletín B-12 o normas vigentes

#### ➤ **Concepto de Estado de Cambios de la Situación Financiera**

Es el estado que presenta los flujos del ciclo financiero a largo plazo que se reflejan en aumento o disminución en el capital de trabajo.

#### ➤ **Finalidad**

Su finalidad es **evaluar la capacidad** de la empresa para generar recursos; conocer y evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos generados o utilizados por la operación; y evaluar la capacidad que tiene la empresa para cumplir sus obligaciones, para pagar dividendos y en su caso para anticipar la necesidad de obtener financiamientos.

El Estado de Cambios en la Situación Financiera se formula para informar sobre los cambios ocurridos en la entidad entre dos fechas; muestra los activos, pasivos y patrimonio de los socios o accionistas (capital contable) a una fecha determinada.

Es un estado financiero complementario del Balance General y del Estado de Resultados; su importancia es tal que para muchas empresas su formulación es imprescindible; se le ha conocido con diversos nombres como:

- Estado de Origen y Aplicación de Recursos o Fondos
- Estado de Fondos
- Estado de Cambios en la Situación
- Análisis de Cambios en la Situación

Estas denominaciones dependen del enfoque que se le dé en cuanto a su preparación.

Este estado da a conocer analíticamente lo que ya ocurrió y se prepara como base para la planeación de lo que se espera ocurrirá en el futuro; representa una



herramienta de análisis que puede orientar a las políticas financieras y de inversión de la empresa; asimismo, este estado es esencial en los proyectos de expansión, programas de financiamiento y, en una forma muy importante, también ayuda a determinar el monto, tiempo y características para el financiamiento de nuevas inversiones.

Para los prestamistas presenta una información muy importante, ya que revela la capacidad de la entidad para generar recursos y en consecuencia para liquidar las deudas.

### ➤ **Objetivos**

El estado de cambios en la situación financiera tiene tres objetivos:

- 1) Informar sobre los cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad, que no muestran el Estado de Situación Financiera ni el Estado de Resultados.
- 2) Revelar información financiera completa sobre los cambios en la estructura financiera de la entidad, que no muestran el Estado de Situación Financiera ni el Estado de Resultados.
- 3) Interpretar y explicar las diferencias habidas entre los saldos de las cuentas de Balance al inicio y al final del ejercicio relativo.

### ➤ **Elementos que integran el Estado de Cambios en la Situación Financiera**

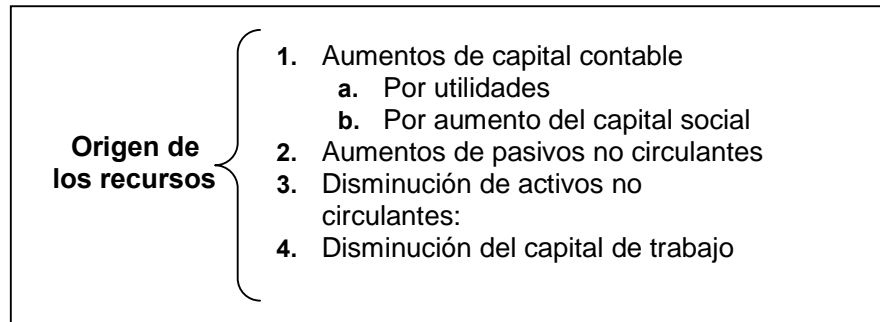
La base para preparar el Estado de Cambios en la Situación Financiera es un Estado de **Situación Financiera Comparativo** que proporcione las variaciones entre una fecha y otra, así como la relación existente con el Estado de Resultados.

Las variaciones obtenidas deben corregirse porque pueden compensar movimientos de origen y aplicación de recursos que tienen que mostrarse en el estado en forma separada. Por ejemplo, la compra de equipo de alta productividad y la venta de equipo obsoleto en un periodo se compensaba en los saldos, pero es necesario mostrar por separado las fuentes de recursos obtenidos (las ventas) y las aplicaciones de los mismos (las compras).





## ➤ Origen de los recursos



**Figura 3.1 Orígenes de los recursos**

Los recursos provienen por:

1. **Aumentos del capital contable:**
  - a. **Por utilidades** (recursos propios). La utilidad neta que se muestra en el Estado de Resultados es el rendimiento de las operaciones, lo que produce un aumento en el activo neto y en el capital contable.
  - b. **Por aumentos del capital social** (recursos externos). Al igual que el anterior, produce un aumento en el activo neto y en el capital contable.
2. **Aumentos de pasivos no circulantes.** Al recibir préstamos la empresa recibe recursos externos.
3. **Disminución de activos no circulantes** (recursos propios). La depreciación, la amortización y el agotamiento son fuentes de recursos autofinanciados; lo mismo las ventas de activos no circulantes, que deberán tomarse por su valor neto, es decir, el valor de inversión menos la depreciación, amortización o agotamiento acumulado.
4. **Disminución del capital de trabajo** Obtención de recursos del ciclo financiero a corto plazo como resultado del cambio de la estructura financiera de la empresa.



➤ **Aplicación de recursos**

Las aplicaciones de recursos proceden de:

**1. Disminución de capital contable:**

- a. **Por pérdidas** (aplicaciones propias). Como aspecto contrario a las utilidades, representan una salida de recursos. La pérdida puede reflejarse en una disminución de activo, en un aumento de pasivo o en una combinación de ambos.
- b. **Por utilidades repartidas, por retiros de capital.** Es decir, como consecuencia de decretar dividendos o amortizar en una sociedad anónima acciones con utilidades, o bien como retiro de aportaciones de socios o accionistas.

2. **Aumentos de activos no circulantes.** Al invertir, la empresa en activos no circulantes está aplicando sus recursos.

3. **Disminuciones de pasivo no circulante.** Al reducir los pasivos no circulantes, la empresa aplica sus recursos.

4. **Aumentos del capital de trabajo.** Aplicación de recursos en el ciclo financiero a corto plazo; como resultado del cambio de la estructura financiera de la empresa se ve afectada por los cambios que sufren grandes grupos:

- a) **Capital de trabajo**
- b) **Activos no circulantes**
- c) **Pasivos a largo plazo**
- d) **Capital contable**

A continuación se explica cada uno de ellos:

**Capital de trabajo.** El capital de trabajo es la diferencia entre los activos y pasivos circulantes; muestra la posible disponibilidad del activo circulante en exceso del pasivo circulante, representando la capacidad que tiene la entidad



para cubrir obligaciones dentro de un año o el ciclo financiero a corto plazo, si éste es mayor de un año.

La liquidez de la entidad dependerá de la proporción de los activos circulantes en relación con los pasivos circulantes y de la disponibilidad de las inversiones en activo circulante.

Las transacciones entre capital de trabajo, por ejemplo, la compra de inventarios a crédito, cobranzas a clientes, pagos a proveedores, etc., no modifican el monto del capital de trabajo y por esta causa no tienen significación en los cambios de estructura de la entidad. Por el contrario, tienen importancia en cuanto a la disponibilidad de los activos para hacer frente a obligaciones futuras.

**Activos no circulantes.** Representan inversiones de carácter permanente y se efectúan con el propósito de que la entidad tenga los recursos económicos suficientes para la consecución de su objeto social. Por tanto, en el Estado de Cambios en la Situación Financiera deben presentarse y analizarse claramente los cambios y movimientos sufridos en los activos no circulantes.

Como ejemplo puede citarse la asignación de fondos para inversiones no circulantes o las bajas y ventas de inmuebles, planta y equipo, las inversiones en compañías asociadas, afiliadas, subsidiarias, etc. La compra de equipo con fondos de inversión asignados para reposición de equipo no cambia la estructura financiera, ya que sería un aumento y una disminución en los activos no circulantes.

**Pasivos a largo plazo.** Representan obligaciones que serían liquidadas en un plazo mayor de un año o del ciclo normal de operaciones, si éste es mayor de un año. Consiguientemente los movimientos de este grupo cambian la estructura financiera de las empresas y deben presentarse y analizarse con claridad. En este grupo existen, como se ha expresado con anterioridad, toda clase de pasivos contratados a más de un año o del ciclo normal de operaciones, si éste es mayor a un año, obligaciones a corto plazo



cuando se tenga una evidencia suficiente de que no van a ser liquidadas a corto plazo.

**Capital contable.** Los cambios y movimientos en el patrimonio de los accionistas deben analizarse claramente por cada grupo de conceptos que integran el capital contable, como el capital social, primas en venta de acciones, otras aportaciones, utilidades acumuladas, etc.

➤ **Formulación del Estado de Cambios en la Situación Financiera**

Para formular el estado de cambios en la situación financiera se requiere de información adicional como:

- 1) Utilidad del año o periodo.
- 2) Los movimientos efectuados.
- 3) Las inversiones y cancelaciones en los activos no circulantes.
- 4) La depreciación, amortización y agotamiento generado en el año o periodo.
- 5) Los movimientos o transacciones realizadas en los pasivos no circulantes.

Es muy importante tomar en cuenta los siguientes pasos:

- Seleccionar los periodos.
- Clasificarlos.
- Resumir los cambios para que se muestren en forma clara en el resultado de las actividades de financiamiento e inversión.

Para obtener el Estado de Cambios en la Situación Financiera, es necesario preparar una hoja de trabajo; en ésta se debe de partir del Estado de Situación Financiera comparando y determinando los aumentos o disminuciones netas que deberán modificarse a través de asientos de reclasificación para obtener las cifras correctas.

Para presentar este estado se requiere de un Estado de Situación Financiera Comparativo, así como la relación que existe con el Estado de Resultados.



El Estado de Cambios en la Situación Financiera en los últimos tiempos se ha enfocado a presentar la generación y uso del efectivo.

### **3.2. Análisis de la convergencia en las NIF**

#### **➤ Formas de presentación del estado de Cambios de la Situación Financiera**

Existen diferentes formas de presentación para el Estado de Cambios en la Situación Financiera:

- Cambios de capital de trabajo
  - Sumas iguales de origen y aplicación de recursos
  - Con base en efectivo
  - Flujo de fondos
- 
- **La presentación de cambios en el capital de trabajo**  
En éste se parte del capital de trabajo generado y se disminuye el capital de trabajo utilizado para obtener un aumento o disminución neta.
  
  - **La presentación que consiste en principiar con los recursos**  
Generados y posteriormente mostrar los recursos utilizados, las cifras deberían ser iguales.
  
  - **Presentación con base en efectivo**  
Muestra los recursos generados y utilizados en operaciones.
  
  - **Presentación por flujo de fondos**  
Muestra la causa de los cambios en el capital de trabajo excluyendo el efectivo.

#### **➤ Estructura del Estado de Cambios en la Situación Financiera**

La estructura de este estado está fundamentalmente integrada por dos partes:

- 1- Partidas que representan recursos de los que se han podido disponer durante el periodo comprendido
- 2- Aplicación realizada al total de los fondos disponibles



**La forma y contenido del Estado de Cambios en la Situación Financiera puede ser la siguiente:**

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA POR EL EJERCICIO SOCIAL TERMINADO AL		DE	20
<b>Recursos provenientes de:</b>			
Utilidad neta del ejercicio.			
\$ _____			
<b>Cargo a resultados que no afectaron el capital de trabajo:</b>			
Depreciación del activo fijo durante el ejercicio			
\$ _____			
Amortización del activo fijo intangible durante el ejercicio:		\$	_____
Amortización de los cargos diferidos durante el ejercicio:		\$	_____
Recursos provenientes de operaciones normales			
\$ _____			
<b>Otros recursos:</b>			
Capital social exhibido		\$	_____
Ventas de activo fijo:		\$	_____
Aumento del pasivo a largo plazo total de recursos generados:		\$	_____
\$ _____			
Total de recursos generados			
\$ _____			
<b>Recursos utilizados en:</b>			
<b>Adquisición de:</b>			
Inmuebles, maquinaria y equipo, equipo de transporte, muebles y enseres:		\$	_____
Activo fijo intangible:		\$	_____
Depósitos de garantía:		\$	_____
Inversiones en valores a largo plazo:		\$	_____
Otros activos			
\$ _____			
Suma			
\$ _____			



<b>Pagos a:</b>	
Pasivo a largo plazo:	\$ _____
Dividendos decretados en efectivo:	\$ _____
\$ _____	
Total de recursos aplicados:	
\$ _____	
<b>Aumento en el capital del trabajo.</b>	
\$ _____	
Total:	
\$ _____	
<b>Variaciones habidas en el capital de trabajo</b>	
<b>En el activo circulante:</b>	
Caja y Bancos:	\$ _____
Valores de inmediata realización	\$ _____
Clientes:	\$ _____
Deudores varios:	\$ _____
Documentos por cobrar:	\$ _____
Almacén:	\$ _____
\$ _____	
Aumento (disminución) neto:	
\$ _____	
<b>En el pasivo circulante:</b>	
Préstamos a corto plazo:	\$ _____
Proveedores:	\$ _____
Documentos por pagar:	\$ _____
\$ _____	
Aumento (disminución) neto:	
\$ _____	
Aumento (disminución) neto en el capital de trabajo:	
\$ _____	

Del modelo anterior se observa que el Estado de Cambios en la Situación Financiera siempre se integra por los conceptos que han originado variaciones en el capital de trabajo.

Cuando el capital sea parcialmente reembolsado con valores circundantes, dicha reducción deberá considerarse como una aplicación de recursos.



El boletín B-12 establece que el Estado de Cambios en la Situación Financiera debe mostrar en pesos constantes los recursos captados o ejercidos en las actividades operativas, así como los movimientos principales sufridos en la estructura financiera y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales durante el periodo en cuestión. Dicho estado conjuntamente con el resultado final del ejercicio determina las modificaciones habidas en los recursos de la entidad económica durante el ejercicio.

➤ **BOLETIN B - 12**

B- 12

Éste se relaciona con el resultado neto del periodo en el cambio en la estructura financiera, reflejando el aumento o disminución del efectivo y de las inversiones temporales.

Por lo tanto, los recursos captados y utilizados en la operación se determinan agregando o disminuyendo a la utilidad neta, o pérdida neta, respectivamente, las partidas operadas en los resultados y que no hayan generado o requerido el uso de recursos como lo es la depreciación, amortización, las provisiones de pasivo a largo plazo, entre otras.





✓ **Presentación de ejemplos**

**Ejemplo 1.** Preparación del Estado de Cambios en la Situación Financiera con la siguiente información.

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Caja y Bancos	\$ 54,000.00	\$ 103,000.00
Clientes y Doc. por cob.	465,000.00	704,000.00
Almacén	1,410,000.00	1,270,000.00
<b>Totales</b>	<b>1,929,000.00</b>	<b>2,113,000.00</b>
Acreeedores diversos	450,000.00	480,000.00
Doc. por pagar	223,000.00	283,000.00
Capital social	1,200,000.00	1,200,000.00
Superávit	150,000.00	
Pérdida del ejercicio	- 94,000.00	
<b>Totales</b>	<b>1,929,000.00</b>	<b>2,113,000.00</b>

**Hoja de trabajo para el Estado de Cambios en la Situación Financiera por el ejercicio social de 2005.**

CONCEPTO	2005	2004	VARIACIONES CAPITAL DE TRABAJO		OTRAS VARIACIONES	
Caja y Bancos	\$ 54,000	\$ 103,000		\$ 49,000		
Clientes y Documentos por cobrar (neto)	\$ 465,000	\$ 740,000		\$ 275,000		
Almacén	\$ 1,410,000	\$ 1,270,000	\$ 140,000			
<b>Totales</b>	<b>\$ 1,929,000</b>	<b>\$ 2,113,000</b>				
Acreeedores diversos	\$ 450,000	\$ 480,000	\$ 30,000			
Doc. por pagar	\$ 223,000	\$ 283,000	\$ 60,000			
<b>Sumas</b>	<b>\$ 673,000</b>	<b>\$ 763,000</b>				
Cap. social	\$ 1,200,000	\$ 1,200,000				
Superávit	\$ 150,000	\$ 150,000				
Pérdida del ejercicio	-\$ 94,000				\$ 94,000	
Reducción cap. de trab.			\$ 94,000			\$ 94,000
<b>Totales</b>	<b>\$ 1,929,999</b>	<b>\$ 2,113,000</b>	<b>\$ 324,000</b>	<b>\$ 324,000</b>	<b>\$ 94,000</b>	<b>\$ 94,000</b>

Capital de trabajo 2005	\$ 1,256,000
Capital de trabajo 2004	\$ 1,350,000
Disminución neta	\$ 94,000

Por lo anterior, se determina que en el año social de 2005 la empresa en cuestión sufrió una reducción en su capital de trabajo en \$94,000, equivalente a la pérdida sufrida en ese mismo ejercicio, por lo que el Estado de Cambios en la Situación Financiera se mostrará como sigue.



## Estado de Cambios en la Situación Financiera por el cambio social de 2005

### Origen de recursos:

Disminución en el capital de trabajo \$ 94,000

### Aplicación de recursos:

Pérdida del ejercicio social de 2005 \$94,000

## Ejemplo 2. Preparar el Estado de Cambios en la Situación Financiera

### Balance General Comparativo

	2004	2005
Edificios	\$ 500,000.00	\$ 550,000.00
Mq. y equipo	850,000.00	950,000.00
Eq. de entrega	150,000.00	200,000.00
Almacén	490,000.00	650,000.00
Doc. por cobrar	350,000.00	330,000.00
Caja y Bancos	220,000.00	160,000.00
Totales	2,560,000.00	2,840,000.00
Cuentas por pagar	160,000.00	170,000.00
Doc. por pagar	250,000.00	
Depreciación activo fijo	100,000.00	210,000.00
Hipoteca por pagar		180,000.00
Cap. social	2,000,000.00	2,100,000.00
Superávit	50,000.00	180,000.00
Totales	2,560,000.00	2,840,000.00



## Hoja de trabajo para el Estado de Cambios en la Situación Financiera por el ejercicio social 2005

CONCEPTO	31XII04	31 XII 05	CAPITAL DE TRABAJO		OTRAS VARIACIONES	
			Debe	Haber	Debe	Haber
<b>Cuentas deudoras:</b>						
Edificios	\$ 500,000	\$ 550,000			\$ 50,000	
Mq. y equipo	\$ 850,000	\$ 950,000			\$ 100,000	
Equipo de entrega	\$ 150,000	\$ 200,000			\$ 50,000	
Almacén	\$ 490,000	\$ 650,000	\$ 160,000			
Doc. por cobrar (neto)	\$ 350,000	\$ 330,000		\$ 20,000		
Caja y Bancos	\$ 220,000	\$ 160,000		\$ 60,000		
<b>SUMAS</b>	<b>\$2,560,000</b>	<b>\$ 2,840,000</b>	<b>\$ 160,000</b>	<b>\$ 80,000</b>	<b>\$ 200,000</b>	
<b>Cuentas acreedoras:</b>						
Cuentas por pagar	\$ 160,000	\$ 170,000		\$ 10,000		
Doc. por pagar	\$ 250,000		\$ 250,000			
Hipoteca por pagar		\$ 180,000				\$ 180,000
Deprec. ac. activo fijo	\$ 100,000	\$ 210,000				\$ 110,000
Cap. Social	\$2,000,000	\$ 2,100,000				\$ 100,000
Superávit	\$ 50,000	\$ 180,000				\$ 130,000
<b>SUMAS</b>	<b>\$2,560,000</b>	<b>\$ 2,840,000</b>	<b>\$ 250,000</b>	<b>\$ 10,000</b>		<b>\$ 520,000</b>
Aumento neto en el capital de trabajo				\$ 320,000	\$ 320,000	
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 410,000</b>	<b>\$ 410,000</b>	<b>\$ 520,000</b>	<b>\$ 520,000</b>

### ANÁLISIS

Capital de trabajo al 31 XII 83	\$ 650,000
Capital de trabajo al 31 XII 84	\$ 970,000
Aumento neto:	\$ 320,000

### Estado de Cambios en la Situación Financiera

<b>Los recursos proceden de:</b>		
Utilidad del ejercicio	\$	130,000
Deprec. del ejercicio		110,000
Aumento del capital social		100,000
Hipoteca por pagar	<u>180,000</u>	
<b>Total:</b>	<b>\$</b>	<b><u>520,000</u></b>
<b>Los recursos se aplicaron a:</b>		
<b>Adiciones del activo fijo:</b>		
Edificios		\$ 50,000
Maquinaria y equipo		100,000
Equipo de entrega	<u>50,000</u>	200,000
Aumento neto al capital de trabajo.		<u>320,000</u>
<b>Total.</b>		<b><u>\$520,000</u></b>



**Ejercicio 1.** Con los datos siguientes se requiere elaborar el Estado de Cambios en la Situación Financiera de Cía. Atlas, S.A. de C.V., por el ejercicio incluido al 30 de septiembre de 2005.

Amortización de cambios diferidos en el ejercicio	\$ 89,000
Saldo del activo circulante al 30/IX/05	19, 078,420
Incremento al capital mediante la capitalización de las utilidades libres de ejercicios anteriores	750,000
Aumento de capital social y prima sobre acciones pagado en efectivo	2, 500,000
Bajas de maquinaria y equipo totalmente depreciado	345,000
Utilidad líquida del ejercicio	3, 230,600
Saldo del pasivo circulante 30/IX/05	13, 163,800
Inversiones en muebles y enseres	278,000
Aumento a depósitos de garantía	36,000
Préstamos a largo plazo concedidos al personal de la empresa.	162,000
Traspaso de la porción circulante de las obligaciones hipotecarias	2, 305,000
Incremento a la reserva legal	106,530
Depreciación del activo fijo en el ejercicio	135,000
Venta de inversiones a largo plazo (al costo)	305,000
Disminución de intereses cobrados por anticipado	224,000
Saldo del activo circulante al 30/IX/04	13, 354,914
Inversiones en terrenos	842,000
Liquidaciones de documentos por pagar a plazo mayor de un año	1, 310,000
Saldo del pasivo circulante al 30/IX/04	9, 206,894
Créditos bancarios a plazo mayor de un año	710,000
Aumento en los cargos diferido en el ejercicio	91,000

✓ **Solución**



Estado de Cambios en la Situación Financiera por el ejercicio social terminado al 30 de septiembre de 2005.

Recursos provenientes de:	
Utilidad líquida del ejercicio	\$ 3, 230,600
Cargos a resultados que no afectaron el capital	
De trabajo:	
Depreciación de activo fijo	135,000
Amortización de créditos diferidos	89,000
224,000	_____
SUMA	\$3, 454,600
Abonos a resultados que no afectaron el capital de trabajo:	
Amortización de intereses cobrados por anticipado	_____
224,000	
Recursos provenientes de operaciones normales:	\$ 3, 230,600



Otros recursos:		
Créditos bancarios a largo plazo		710,000
Exhibición a incremento a capital social		
Y primas sobre acciones		2,500,000
Ventas de inversiones a largo plazo		
350,000		<u>                    </u>
Total de recursos generados		<u>\$ 6,790,600</u>
Recursos utilizados en:		
Adquisición de:		
Muebles y enseres		278,000
Terrenos		842,000
Cargos diferidos		91,000
Depósitos en garantía		
36,000		
Pagos a:		
Préstamo a largo plazo al personal		
162,000		
Liquidación de documentos por pagar a largo plazo		
1,310,000		
Porción circulante de obligaciones hipotecarios		
2,305,000		
Suma		<u>5,024,000</u>
Aumento neto en el capital de trabajo		
1,766,600		
Total:		<u>\$ 6,790,600</u>
Verificación		
	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Activo circulante	\$ 19,078,420	\$ 13,354,914
Pasivo circulante	<u>13,163,800</u>	9,206,894
Capital de trabajo	5,914,620	4,148,020
Capital de trabajo neto	<u>                    </u>	<u>                    </u>
1,766,600	<u>\$ 5,914,620</u>	<u>\$5,914,620</u>
<b>Ejercicio 2.</b> Elabora el Estado de Cambios en la Situación Financiera con la ayuda de la hoja de trabajo de la compañía Elephan por los periodos comprendidos al 31 de diciembre del 2004 y 2005		



CONCEPTO	2005	2004
Caja y bancos	\$100,000.00	\$ 55,000.00
Cuentas por cobrar	80,000.00	95,000.00
Almacén	50,000.00	60,000.00
Pagos anticipados	5,000.00	3,000.00
Edificios	110,000.00	100,000.00
Terrenos	100,000.00	100,000.00
Eq. de oficina	35,000.00	20,000.00
Eq, transporte	80,000.00	80,000.00
Proveedores	45,000.00	60,000.00
Acreedores	30,000.00	20,000.00
Cuanta por pagar	80,000.00	60,000.00
Acreedores Hipotecarios	50,000.00	-
Capital social	300,000.00	300,000.00
Utilidad del ejercicio	55,000.00	73,000.00

En este tema hemos estudiado el Estado de Cambios en la Situación Financiera entendido como un estado que comprende los recursos obtenidos en el periodo para financiar las actividades de una empresa y los usos a que tales recursos se dedicaron, o como el estado financiero básico que muestra en pesos constantes los recursos generados o utilizados en la operación, los cambios principales ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado.

Con el Estado de Cambios en la Situación Financiera con base en efectivo o Estado de Flujo de Efectivo entendimos su relevancia en la toma de decisiones financieras referentes a los flujos de efectivo e hicimos hincapié en la importancia que reviste el efectivo para las empresas. Sus objetivos de comunicar información relativa a los ingresos y pagos de efectivo de la entidad en un periodo y su conclusión en el incremento o decremento neto de efectivo.



Aprendimos los elementos que lo componen, es decir, los flujos de efectivo originados y aplicados en las actividades de operación, financiamiento e inversión.

### **Bibliografía del tema 3**

PERDOMO MORENO, Abraham, *Análisis e Interpretación de estados Financieros*, Ecafsa, 2000.

MACÍAS PINEDA, Roberto y Juan Ramón Santillana González, *El análisis de los estados Financieros*, Ecafsa, 1995.

CALVO LANGARICA, César, *Análisis e Interpretación de estados financieros*, Pac, 2001.

MONTAÑO, Agustín, *Interpretación dinámica de los estados financieros*, Trillas, 1990.

BAZ GONZÁLEZ, Gustavo, *Curso de contabilidad de sociedades*, Porrúa, 1995.

### **Actividades de aprendizaje**

- A.3.1.** Elabora un glosario de los términos utilizados en el estado de cambios en la situación financiera
- A.3.2.** Elabora un resumen de la importancia de presentar el estado de cambios en la situación financiera
- A.3.3.** Investiga la importancia del estado de cambios en la situación financiera para la toma de decisiones
- A.3.4.** Analice el porque del origen de los recursos y aplicación de los mismos en el estado de cambios en la situación financiera.

### **Cuestionario de autoevaluación**

1. Comente por que es importante para la administración contar con la información que proporciona el estado de cambios en la situación financiera.
2. Expliqué porque a este estado también se le llama de origen y aplicación de recursos, origen y aplicación de fondos, u otro similar.
3. Analice, explique y demuestre con ejemplos la formula del capital de trabajo.





4. Comente las partes que integran la hoja de trabajo relativa al estado de cambios en la situación financiera.
5. ¿Que se entiende por origen y aplicación de los recursos.?
6. Explique los dos objetivos principales del estado de cambios en la situación financiera.
7. ¿Por qué se requiere una hoja de trabajo para elaborar o formular el estado de cambios en la situación financiera?
8. Para que nos sirve un estado de situación financiera comparativo en la elaboración del estado de situación financiera.
9. ¿Cuál es la finalidad del estado de cambios en la situación financiera?
10. ¿Qué otros nombre recibe el estado de cambios en la situación financiera?



## Examen de autoevaluación

1. Es evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos generados o utilizados por la operación; y evaluar la capacidad que tiene la empresa para cumplir sus obligaciones.	( )	Origen de los recursos y aplicación de los recursos
2. Es el estado que presenta los flujos del ciclo financiero a largo plazo que se reflejan en aumentos o disminuciones en el capital de trabajo	( )	Capital de trabajo
3. Objetivo del Estado de cambios en la situación Financiera,	( )	Boletín B-12
4. Elementos que integran el estado de cambios en la situación financiera	( )	Estado de resultados, estado de situación financiera, estado de variaciones en el capital, estado de cambios en la situación financiera
5. Es la diferencia en los activos y pasivos circulantes, muestra la posible disponibilidad del activo circulante en exceso del pasivo circulante, representa la cantidad que tiene la entidad para cubrir obligaciones dentro de un año	( )	Finalidad del estado de cambios en la situación financiera
6. Información adicional que se requiera para formular el estado de cambios en la situación financiera	( )	Utilidad del año, movimientos efectuados, inversiones y cancelaciones en los activos no circulantes y pasivo a largo plazo y la depreciación y amortización.
7. Boletín que estudia el Estado de cambios en la situación financiera	( )	Estado de situación financiera
8. De que estado de se obtienen las fuentes u orígenes y los usos o aplicaciones de los recursos	( )	Informar sobre los cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad
9. Se obtienen los cambios que ocurrieron en las utilidades y explica el cambio por la operación del periodo.	( )	Estado de resultados
10. Estado financieros básicos	( )	Estado de cambios en la situación financiera



**TEMA 4. CASOS PRÁCTICOS DE LOS BOLETINES ANALIZADOS EN ESTA ASIGNATURA**

**CASOS PRÁCTICOS POR REEXPRESIÓN**

**PRÁCTICA 1**

**La cuenta de gasto de ventas presenta un valor histórico de \$4,700.00; la cantidad que determinamos como valor actualizado asciende a \$5,200.00**

CÉDULA

Concepto	Valor histórico original	Valor actualizado	
Ajuste			
Gastos de ventas	\$4,700.00	\$5,200.00	\$500.00

ASIENTO

_____ 3 _____	
Actualización gastos de ventas	\$500.00
Corrección por reexpresión	\$500.00
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico	

Gasto de ventas	Actualización de gto. de ventas	Corrección por reexpresión
s) \$4,700.00	3) \$500.00	\$500.00 (3)



## PRÁCTICA 2

La cuenta de ventas presenta un valor histórico de \$34,000.00; la cantidad que determinamos como valor actualizado asciende a \$38,900.00

CÉDULA

Concepto	Valor histórico original	Valor actualizado	
Ventas	\$34,000.00	\$38,900.00	\$4,900.00

ASIENTO

_____ 6 _____	
Corrección por reexpresión	\$4,900.00
Actualización ventas	\$4,900.00
Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico	

Ventas	Actualización Ventas	Corrección por reexpresión
\$34,000.00	\$4,900.00 (6	6)\$4,900.00



### PRÁCTICA 3

Zafiro, S.A. Balance General al 31 de diciembre del 2005
---

Activo			Pasivo		
<b>Circulante</b>			<b>Circulante</b>		
Bancos	\$48,000		Proveedores		
Almacén	76,000	\$124,000	Acreedores		\$ 43,000
<b>Inmuebles, planta y equipo.</b>			<b>Fijo</b>		
Edificios		65,000	Acreedores Hipotecarios		37,000
<b>\$90,000</b>					
			Capital contable		
			<b>Capital contribuido:</b>		
			<b>Capital social</b>		<b>80,000</b>
			<b>Capital ganado:</b>		
			<b>Utilidad neta del ejercicio</b>		
<b>19,000</b>	<b>99,000</b>				
<b>Activo</b>		<b><u>189,000</u></b>	<b>Pasivo más capital contable</b>		
<b><u>189,000</u></b>					



**DATOS:**

1.-El valor actual del almacén es de \$85,000, de los edificios 80,000.00, de los acreedores hipotecarios \$43,000.00, del capital social \$91,000.00 y de las utilidades acumuladas \$20,000.00. Se pide

CÉDULA

Concepto actualizado	Valor histórico original	Ajuste	Valor
Almacén	\$76,000	\$85,000	\$9,000
Terrenos	65,000	80,000	15,000
Acreedores Hipotecarios	37,000	43,000	6,000
Capital Social	80,000	91,000	11,000
Utilidad neta del ejercicio	19,000	20,000	1,000

ASIENTO

\_\_\_\_\_ 1 \_\_\_\_\_

Actualización de Almacén \$9,000.00

Corrección por reexpresión \$9,000.00

Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.

\_\_\_\_\_ 2 \_\_\_\_\_

Actualización de Edificios \$15,000.00

Corrección por reexpresión \$15,000.00

Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.



\_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_

Corrección por reexpresión \$6,000.00

Actualización de acreedores hipotecarios \$6,000.00

Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.

\_\_\_\_\_ 4 \_\_\_\_\_

Corrección por reexpresión \$11,000.00

Actualización Capital social

\$11,000.00

Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.

\_\_\_\_\_ 5 \_\_\_\_\_

Corrección por reexpresión \$1,000.00

Utilidad neta del ejercicio \$

1,000.00

Ajuste para reconocer el incremento del valor histórico.

\_\_\_\_\_

Actualización Almacén	Actualización Edificios	Actualización
<b>Acreedores H.</b>		
1) \$9,000.00	2) \$ 15,000.00	\$ 6,000.00 (3



	Actualización Capital social	Act. Utilidad neta del Ej.	Corrección por reexpresión
(1)	\$11,000.00 (4)	\$1,000.00 (5)	3) \$ 6,000.00 \$ 9,000.00
(2)			4) \$11,000.00 \$15,000.00
			5) <u>\$ 1,000.00</u>
			\$18,000.00
	\$24,000.00		
			6) 6,000.00
	6,000.00		

6	
Corrección por reexpresión	\$ 6,000.00
Exceso de la actualización del capital contable	\$ 6,000.00
Ajuste para saldar corrección por reexpresión.	

Exceso de la actualización del capital contable
\$ 6,000.00 (6)





## PRÁCTICA 4

En los siguientes ejercicios determine la posición monetaria y señale si esta es activa, pasiva o nivelada.

A) Activos monetarios	\$ 124,000.00	PM>AM = P.M.P.
Pasivos monetarios	130,000.00	$130,000.00 - 124,000.00 = 6,000.00$
B) Activos monetarios	\$ 247,000.00	AM>PM = P.M.A.
Pasivos monetarios	209,000.00	$247,000.00 - 209,000.00 = 38,000.00$
C) Activos monetarios	\$ 418,000.00	AM>PM = P.M.A.
Pasivos monetarios	360,000.00	$418,000.00 - 360,000.00 = 58,000.00$
D) Activos monetarios	\$ 576,000.00	AM>PM = NIVELADA
Pasivos monetarios	576,000.00	$576,000.00 - 576,000.00 = 0$
E) Activos monetarios	\$ 687,000.00	AM>PM = P.M.A.
Pasivos monetarios	686,000.00	$687,000.00 - 686,000.00 = 1,000.00$

## PRÁCTICA 5

En los siguientes ejercicios determine el REPOM.

A) Activos monetarios	\$ 14,000.00	Pasivos Monetarios	\$ 30,000.00	REPOM = 16,000.00 X 8% REPOM = 1,280.00 "UTILIDAD"
Pasivos monetarios	30,000.00	(-) Activos Monetarios	14,000.00	
Tasa de inflación 8%		Posición Monetaria Pasiva	16,000.00	
B) Activos monetarios	\$ 87,000.00	Pasivos Monetarios	\$ 98,000.00	REPOM = 11,000.00 X 7% REPOM = 770.00 "UTILIDAD"
Pasivos monetarios	98,000.00	(-) Activos Monetarios	87,000.00	
Tasa de inflación 7%		Posición Monetaria Pasiva	11,000.00	
C) Activos monetarios	\$ 92,000.00	Pasivos Monetarios	\$ 92,000.00	REPOM = 27,000.00 X 25% REPOM = 6,750. "PERDIDA"
Pasivos monetarios	65,000.00	(-) Activos Monetarios	65,000.00	
Tasa de inflación 25%		Posición Monetaria Pasiva	27,000.00	



## PRÁCTICA 6

### Determinar el Costo Integral de Financiamiento de:

A) Intereses a cargo	23,000.00
Fluctuaciones cambiarias a cargo	45,000.00
REPOM a cargo	76,000.00

---

Estado de Resultados

---

Costo Integral de Financiamiento:		
Intereses	(23,000.00)	
Fluctuaciones	(45,000.00)	
REPOM	(76,000.00)	(144,000.00)

B) Fluctuaciones cambiarias a favor	14,000.00
Intereses a Favor	35,000.00
REPOM a favor	54,000.00

---

Estado de Resultados

---

Costo Integral de Financiamiento:		
Fluctuaciones cambiarias	14,000.00	
Intereses	35,000.00	
REPOM	54,000.00	103,000.00

C) Intereses a cargo	87,000.00
Fluctuaciones cambiarias a favor	16,000.00
REPOM a favor	21,000.00

---

Estado de Resultados

---

Costo Integral de Financiamiento:		
Intereses	(87,000.00)	
Fluctuaciones	16,000.00	
REPOM	21,000.00	50,000.00



## PRÁCTICA 7

### Pamela, S. A de C. V. Balance General al 31 de diciembre del 2001

Activo			Pasivo		
<b>Circulante</b>			<b>Circulante</b>		
Bancos	\$ 750.00		Proveedores	\$1,000.00	
Clientes	1,600.00		Proveedores extranjeros	50.00	
Almacén	4,000.00	\$6,350.00	Acreedores	3,000.00	
<b>\$4,050.00</b>					
<b>No circulante</b>			<b>Capital contable</b>		
<u>Inmuebles, planta y equipo.</u>			<b>Capital contribuido</b>		
Maquinaria	\$9,000.00		Capital social	5,000.00	
Depreciación acumulada	3,900.00	5,100.00	Capital ganado		
			Utilidades acumuladas	2,400.00	
<b>7,400.00</b>					
<b>ACTIVO</b>		<b><u>11,450.00</u></b>	<b>PASIVO MÁS CAPITAL</b>		
<b><u>11,450.00</u></b>					

#### Información adicional:

Inventarios: Costo de reposición relativa a las últimas compras.  
Dic. 96 \$ 102.00

Maquinaria:



Valor de reposición	\$22,000.00
Demérito	<u>10,000.00</u>
Valor neto de reposición	\$12,000.00

	<b>Bancos</b>	<b>Cientes</b>	<b>Almacén</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	S) 750.00	S) 1,600.00	S) 4,000.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<b>Maquinaria</b>	<b>Depreciación acumulada</b>	<b>Proveedores</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
(S	S) 9,000.00	3,900.00 (S	1,000.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<b>Proveedores extranjeros</b>	<b>Acreedores</b>	<b>Capital Social</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	50.00 (S	3,000.00 (S	5,000.00 (S
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<b>Utilidades acumuladas</b>		
	<hr/>		
	2,400.00 (S		
	<hr/>		



ASIENTO

_____	1	_____
Actualización de Almacén		\$ 80.00
Corrección por reexpresión		\$ 80.00
Ajuste para actualizar el almacén.		
_____	2	_____
Actualización de Maquinaria		\$13,000.00
Corrección por reexpresión		\$13,000.00
Ajuste para actualizar maquinaria.		
_____	3	_____
Corrección por reexpresión		\$ 6,100.00
Actualización de depreciación acumulada		\$ 6,100.00
Ajuste para actualizar la depreciación acumulada de maquinaria.		
_____	4	_____
Corrección por reexpresión		\$ 7,334.83
Actualización Capital social		\$ 7,334.83
Ajuste para actualizar el capital social.		
_____	5	_____
Corrección por reexpresión		\$ 510.89
Actualización de Utilidades acumuladas		\$ 510.89
Ajuste para actualizar las utilidades acumuladas.		
_____	6	_____
Corrección por reexpresión		\$ 245.17
RETANM		\$ 245.17
Ajuste por el RETANM.		



Insuficiencia de la actualización del capital	\$1,110.89
Corrección por reexpresión	\$1,110.89

Ajuste para determinar la insuficiencia de la actualización del capital.

Bancos	Cientes	Almacén
S) \$ 750.00	S) \$ 1,600.00	S) \$ 4,000.00
Actualización de Almacén	Maquinaria	Actualización de maquinaria
1) \$ 80.00	S) \$ 9,000.00	2) \$ 13,000.00
Depreciación acumulada	Actualización de Depreciación acumulada	Proveedores
\$ 3,900.00 (S)	\$ 6,100.00 (3)	\$ 1,000.00

(S)



	Proveedores extranjeros	Acreeedores	Capital Social
(S)	\$ 50.00 (S)	\$ 3,000.00 (S)	\$ 5,000.00

	Actualización de capital social	Utilidades acumuladas	Actualización de Utilidades acumuladas
	\$ 7,334.83 (4)	\$ 2,400.00 (S)	\$ 510.89 (5)

Insuficiencia de la				RETANM	
Actualización del capital		Corrección por reexpresión			
7)	\$ 1,110.89	3)	\$ 6,100.00	\$ 80.00	(1)
		4)	7,334.83	13,000.00	(2)
		5)	510.89	1,110.89	(7)
		6)	<u>245.17</u>		
			<u>\$ 14,190.89</u>	<u>\$ 14,190.89</u>	



**Pamela, S.A. de C.V.**

Hoja de trabajo relativa al Balance General reexpresado al 31 de diciembre 2001

<i>actualizado</i>	<i>Valor Histórico Original</i>		<i>Ajuste por</i>		<i>Valor</i>
	<i>31 de dic. 2001</i>		<i>actualización</i>		<i>31 de dic.</i>
<i>2001</i>	<i>Deudor</i>	<i>Acreedor</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Deudor</i>
<i>Concepto</i>					
<i>Acreedor</i>					
Bancos	\$ 750.00				\$ 750.00
Clientes	1,600.00				1,600.00
Almacén	4,000.00		\$ 80.00		4,080.00
Maquinaria	9,000.00		13,000.00		22,000.00
Depreciación acum. \$10,000.00		\$ 3,900.00		\$ 6,100.00	
Proveedores		1,000.00			
1,000.00					
Proveedores extranjeros		50.00			
50.00					
Acreedores		3,000.00			
3,000.00					
Capital social		5,000.00		7,334.83	
12,334.83					
Utilidades acumuladas		2,400.00		510.89	
2,910.89					
Insuficiencia actual . capital				1,110.89	1,110.89
RETANM				245.17	
245.17					
	<u>\$15,350.00</u>	<u>\$ 15,350.00</u>	<u>\$ 14,190.89</u>	<u>\$14,190.89</u>	<u>\$29,540.89</u>
<u>\$29,540.89</u>					





BALANCE GENERAL

**Pamela, S.A. de C.V.**  
 Balance General reexpresado al 31 de diciembre del 2001

<p><b>Circulante</b></p> <p>Bancos                   \$ 750.00</p> <p>Clientes                   1,600.00</p> <p>Almacén                 4,000.00</p> <p><b>\$4,050.00</b></p> <p>Actualización     80.00   4,080.00   \$6,430.00</p>	<p><b>Circulante</b></p> <p>Proveedores                               \$1,000.00</p> <p>Proveedores extranjeros                 50.00</p> <p>Acreedores                                 3,000.00</p>
<p><b>No circulante</b></p> <p><u>Inmuebles, planta y equipo.</u></p> <p>Maquinaria     \$9,000.00</p> <p>Actualización   13,000.00   22,000.00</p> <p>Deprecia. acum.\$ 3,900.00</p> <p>Actualización   <u>\$ 6,100.00</u> <u>\$ 10,000.00</u> \$12,000.00</p> <p><b>\$14,380.00</b></p>	<p><u>Capital contribuido</u></p> <p>Capital social                               5,000.00</p> <p>Actualización                               7,334.83 \$12,334.83</p> <p>Utilidades acum.. 2,400.00</p> <p>Actualización.     510.89   2,910.89</p> <p>RETANM (1)                                 245.17</p> <p>Insuficiencia de la</p> <p>Actualización del capital                 <u>(1,110.89)</u> 2,045.17</p>
<p><b>ACTIVO</b></p> <p><b><u>18,430.00</u></b></p>	<p><b>Pasivo mas capital contable</b></p> <hr style="border: 0.5px solid black;"/> <p><b><u>18,430.00</u></b></p>

**Activo**

(1) El RETANM se integra de la siguiente manera:

Almacén	\$ - 24.68
Maquinaria	1,013.56
Depreciación acumulada	<u>(734.71)</u>
<b>RETANM</b>	<b>\$ <u>245.17</u></b>



## PRÁCTICA 8

La cuenta de ventas un valor histórico de \$34,000.00; la cantidad que determinamos como valor actualizado asciende a \$38,900.00

## PRÁCTICA 9

Sol, S.A. Balance General al 31 de diciembre del 2001	
--	--

Activo		Pasivo	
<b>Circulante</b>		<b>Circulante</b>	
Bancos	\$48,000	Proveedores	
Almacén	76,000	Acreeedores	\$ 43,000
	_____		
Inmuebles, planta y equipo.		<b>Fijo</b>	
Edificios	65,000	Acreeedores Hipotecarios	37,000
<b>\$90,000</b>			_____
		Capital contable	
		<b>Capital contribuido:</b>	
		Capital social	80,000
		<b>Capital ganado:</b>	
		Utilidad neta del ejercicio	
19,000	99,000		_____
<b>Activo</b>	<b><u>189,000</u></b>	<b>Pasivo más capital contable</b>	
<b><u>189,000</u></b>			



**Datos:**

1.-El valor actual del almacén es de \$85,000, de los edificios 80,000.00, de los acreedores hipotecarios \$43,000.00, del capital social \$91,000.00 y de las utilidades acumuladas \$20,000.00.

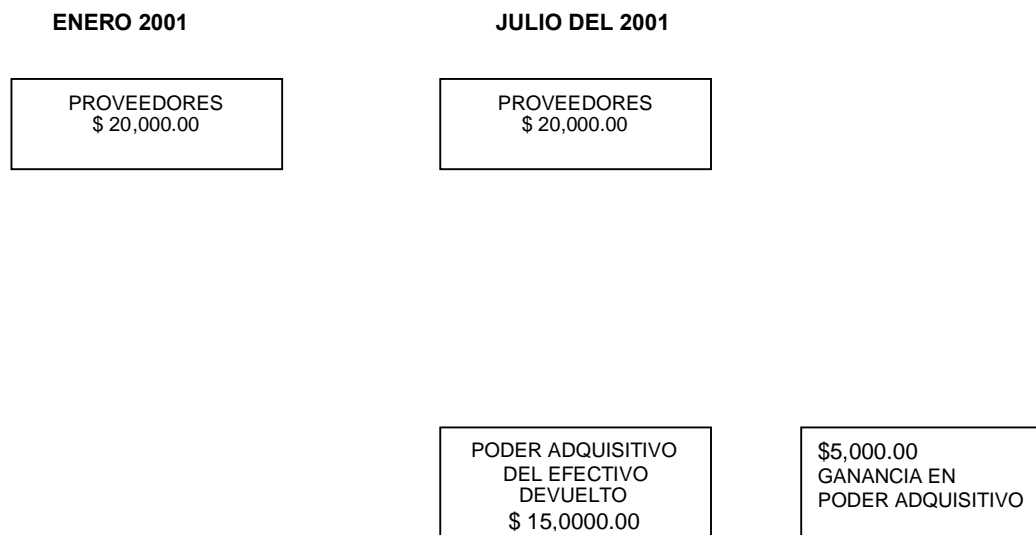
INVESTIGAR CUÁLES SON LAS PARTIDAS MONETARIAS Y NO MONETARIAS.

La empresa "X", S.A., cuenta con un saldo de efectivo por \$40,000.00 a inicio de año (2001) y requiere para su operación de una maquinaria, cuyo costo es de \$40,000.00 Pero decide posponer su aplicación para fin de año, solo que en diciembre la inflación fue de 100%.

ENERO 2001		DICIEMBRE 2001	
EFFECTIVO EN BANCOS \$ 40,000.00	Partida Monetaria	EFFECTIVO EN BANCOS \$ 40,000.00	
MAQUINARIA \$ 40,000.00		MAQUINARIA \$ 80,000.00	PÉRDIDA EN PODER ADVO. \$40,000.00
		=	



La empresa "X", S.A., cuenta con un pasivo de proveedores de \$20,000.00 del día primero del año del 2001 a pagar en seis meses, en este periodo la tasa de inflación fue del 25%.





## CASOS PRÁCTICOS ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

### PRÁCTICA 1

**La entidad "La Estrella, S. A., inicia su ejercicio el 1 de enero de 200X, con los siguientes saldos:**

Anticipos a proveedores (Ped. 01 por Dls. 5,000 a \$ 7.50 c/u., Robert's Co., Lansing, Mich.).	\$ 37,500
Bancos	168,000
Inversiones en Valores	90,000
Estimación para Baja de Valor en Inversiones de I.R.	900
Clientes	200,000
Anticipos de Clientes (Ped. 40 de José Rico Importadores, Costa Rica, por Dls. 3,000 a \$ 7.50 c/u).	22,500
IVA Acreditable	16,000
Provisión para pago de I.S.R.	10,000
Provisión para pago de P.T.U.E.	3,000
IVA por Pagar	20,000
Inversiones en valores de Cías. Subsidiarias	40,000
Documentos por cobrar	60,000
Deudores Diversos	30,000
Estimación para Cuentas de Cobro Dudoso	13,000
Almacén	450,000
Estimación para Baja de Valor en Inventarios	17,700
Pagos Anticipados	4,000
Mobiliario y Equipo de Oficina	88,000
Equipo de Reparto	120,000
Edificio	250,000
Depreciación Acumulada	51,300
Terreno	500,000
Gastos de Organización	50,000
Gastos de Instalación	70,000
Amortización Acumulada	6,000
Proveedores	170,000
Documentos por Pagar	50,000
Acreedores Diversos 25,000	
Acreedores Hipotecarios	500,000
Cobros Anticipados	38,500
Capital Social(Constitución 01/01/04. 1000 Acc. a \$1200c/u)	1,200,000



Utilidad del Ejercicio 46,000

Durante el ejercicio de 200X, celebra las siguientes transacciones:

**I.**

1. Establece un Fondo Fijo de Caja de \$ 5,000. CH. 01.

2. Se cubren diversos Gastos de Operación con el Fondo de Caja, \$ 1,230, más IVA, Como sigue:

Papelería, departamento administrativo	\$ 1,000
Cinta para impresora, Departamento de ventas	30
Material de aseo:	
Administración	60
Ventas	40
Copias de lista de precios, Depto. Ventas	<u>100</u>
SUBTOTAL	\$ 1,230
IVA 15%	<u>185</u>
TOTAL	\$ 1,415

-----

Se efectúa el reembolso correspondiente. Ch. 02, notas de gastos.

3. Se recibe conocimiento de embarque del proveedor en Lansing, Michigan, E.U.A., notificando el envío de mercancías adquiridas en aquella localidad con un valor de Dls. 10,000, s/fact. 01, Ped. 01, T.C. \$ 7.90. Aviso de envío y copia de la factura.

**II.**

4. Se envían Dls. 500, al proveedor en Lansing, Mich. por concepto de seguro de daños sobre la mercancía adquirida. Factura 01. T.C. \$ 7,90 X 1. Ch. 03

5. Robert's co, de Lansing, Michigan, avisa que pagó por nuestra cuenta Dls. 2,500 por concepto de transportación de la mercancía adquirida, según factura 01. T.C. \$ 7.85 X 1 dólar. Factura.

6. Llega a la aduana la mercancía amparada con la factura 01, de Robert's Co, más notas de gastos por seguro y transportación, se liquida el impuesto del 20% sobre el valor total de la importación más IVA, el IVA acumulado a favor de la S.H.C.P. Tipo de Cambio \$ 8.00 X 1 dólar. Ch. 04.



7. Nuestro agente aduanal nos avisa del envío a nuestras bodegas de la mercancía amparada con la factura 01 del Proveedor Robert's Co. y pedimento aduanal N° 2415, lo que originó gastos de fletes según recibo N° 150 de "Transportación Rápida S.A. de C.V" por \$ 10,000, más IVA. Arriba a las bodegas en esta misma fecha. Ch. 05. Recibo, pedimento aduanal, nota de entrada y notas de gastos.

### III.

8. Se remiten mercancías en consignación con valor de \$ 250,000, para ser vendidas con un recargo del 60% sobre el precio de costo. N.S. y contrato de comisión mercantil.

9. El envío de las Mercancías en consignación causa un gasto de seguro y transportación por \$ 12,500, más IVA. Ch. 06.

10. Se efectúa el entero del IVA correspondiente a diciembre de 199X. Ch. 07. Forma fiscal.

### IV.

11. Se paga el I.S.R. del 34% sobre el resultado del ejercicio anterior. Ch. 08 y forma fiscal anual.

12. El comisionista informa haber vendido mercancías al contado, con un costo de \$ 106,500 y a crédito con un costo de \$ 78,000, más IVA. Relación de facturas.

13. La Asamblea General de Accionistas según proyecto de aplicación de utilidades, acuerda:

- a) Creación de la Reserva Legal con un 5%.
- b) Traspaso del resto del resto de la utilidad a "Utilidades Acumuladas". Proyecto.

### V.

14. El comisionista informa haber efectuado cobros a clientes, los cuales suman \$ 55,000. Relación cobranza.

15. El comisionista informa haber efectuado gastos por cuenta del comitente con valor de \$ 7,500, más IVA. Aviso.

16. El comisionista le envía al comitente el estado de cuenta y documentación comprobatoria de las operaciones que realizó y el efectivo a su favor una vez descontada su comisión a razón del 10% sobre ventas más IVA. Facturas, notas de gastos, recibo con retención del 10%, ISR, y traslado de IVA, ficha de depósito.



17. Pago de la P.T.U.E., 10% sobre resultado del ejercicio anterior. Ch. 09.

#### **VI.**

18. Se remite un cheque por Dls. 2,000 al proveedor en Michigan, a cuenta de la factura 01, T.C. \$ 7.95 X 1 dólar. Ch. 10.

19. Se descuentan en el banco documentos con valor nominal de \$ 54,000. El banco cobra una comisión de 1% sobre la operación, más IVA; acreditando en la Cuenta de Cheques el valor neto. (Cuenta de pasivo contingente). Ficha de depósito.

20. El banco avisa haber cobrado satisfactoriamente \$ 25,000 de los Documentos Descontados. Aviso del banco.

21. El banco notifica un cargo en la Cuenta de Cheques por \$ 15,500, los cuales corresponden a \$ 15,000 de un Documento Descontado no cobrado y \$ 500 por concepto de Gastos de Cobranza, más IVA. Aviso de cargo.

22. Se envían al cliente extranjero en Costa Rica, las mercancías correspondientes a su pedido N° 40 por Dls 6,000 según factura 100, T.C. \$ 8,10 X 1 dólar. N.S., factura.

#### **VII.**

23. Se compraron 10,000 CETES a 28 días el 1° de agosto de 199X; tasa de descuento 60%. Comisión del intermediario 0.5% más IVA. Ch. 11, Recibo de compra de casa de bolsa.

#### **VIII.**

24. Vence el plazo de los CETES; registrar los intereses.

25. Se venden 5,000 CETES. Precio actual \$ 9.70. Ficha de depósito.

#### **IX.**

26. Se colocan en el mercado el 1° de septiembre 1,000 obligaciones a la par con valor nominal de \$ 100 cada una, con vencimiento a 10 años e intereses trimestrales a la tasa del 8% anual.

Se liquida un adeudo con valor de \$ 6,000 a favor de un acreedor por medio del endoso de un documento. Se decide registrar la responsabilidad contingente por medio de cuenta de pasivo contingente. .Pagaré con el endoso.





28. Se enajenan acciones en \$ 20,000. Si bien, el precio de venta coincide con su valor original, se había estimado en la contabilidad una Baja de valor de \$ 200. Ficha de depósito.

#### **X.**

29. Se reciben Mercancías en Comisión con valor de \$ 125,000 para ser realizadas con recargo del 10% sobre el precio del costo. N.E.

30. Se venden Mercancías en Comisión al contado \$ 31,000 y a crédito \$ 59,000, más IVA. Facturas del comitente.

31. Se cobran \$ 27,500 a clientes, por concepto de venta de Mercancías en Comisión a crédito. Póliza de diario.

32. Se efectúan gastos por cuenta del comitente, las cuales importan \$ 3,750 más IVA. Nota de gastos.

#### **XI.**

33. Se envían al comitente el efectivo a su favor. Cobra la comisión correspondiente, la cual fue convenida a razón del 10% sobre las ventas al contado y del 8% sobre ventas a crédito. Más IVA. Se envía el neto. Ch 12.

34. Se reciben el 1º de noviembre de una Cía. arrendataria \$ 7,000 por concepto de depósito en garantía y 3 meses de renta anticipada a razón de \$ 7,000 mensuales más IVA, según contrato celebrado. Ficha de depósito, contrato y recibos.

35. Se otorgó un aval de \$ 10,000 en favor de otra entidad. P. diario.

36. Se pagan los intereses correspondientes a las obligaciones emitidas. Ch. 13.

#### **XII.**

37. Se venden mercancías en \$ 50,000 más IVA, costo de \$ 20,000. Se reciben documentos a 3 meses por \$ 10,000 más los intereses al 1% mensual más IVA. Por los \$ 40,000 restantes se reciben documentos a largo plazo (2 años). En garantía del cumplimiento de la obligación a corto plazo, se reciben bienes de nuestro cliente por \$ 10,000. N.S., factura, pagarés.

38. La conciliación bancaria al 31 de diciembre de 199X, detectó las siguientes omisiones en la contabilidad:

Cheque expedido a favor de un proveedor: \$ 35,000. No cargados por el banco

Comisiones a favor del banco: \$ 150, IVA. No cobrados por la Cía.

Depósito efectuado por pago de clientes: \$ 6,000, no abonado por el banco.



Comisión por cobranza: \$ 300, más IVA. No abonado por la Cía.  
 Intereses a favor: \$ 1,500 por inversiones a corto plazo, no cargadas por la Cía.

39. Se devengaron intereses sobre Inversiones en valores con valor de \$ 5,500 que aún no se cobran.
40. Tasas contables de depreciación y amortización anual:
- |                                |     |    |
|--------------------------------|-----|----|
| Mobiliario y Equipo de Oficina | 12% |    |
| Equipo de Reparto              | 25% |    |
| Edificio                       |     | 5% |
| Gastos de Organización         | 5%  |    |
| Gastos de Instalación          | 5%  |    |
41. Tasas fiscales de depreciación y amortización anual:
- |                                |     |    |
|--------------------------------|-----|----|
| Mobiliario y Equipo de Oficina | 10% |    |
| Equipo de Reparto              | 25% |    |
| Edificio                       |     | 5% |
| Gastos de Organización         | 5%  |    |
| Gastos de Instalación          | 5%  |    |
42. Hay Intereses Devengados correspondientes a diciembre a favor de tenedores de obligaciones en circulación.
43. Existe la posibilidad de que un trabajador con 20 años de antigüedad y que devenga un sueldo de \$ 3,000, se retire voluntariamente de la entidad durante los próximos 12 meses. Estimar la indemnización a razón de 20 días por año.
44. Tipo de cambio bancario al 31 de diciembre de 199X: \$7.00 x1 dólar.
45. Esta pendiente de aplicación y pago la nómina correspondiente a la última quincena de diciembre como sigue:

	TOTAL	GTOS.	VENTAS	GTOS.
ADMON				
Sueldos	\$ 20,000	\$ 10,000	\$ 10,000	
IMSS (Cuota patronal)	2,000	1,000	1,000	
INFONAVIT	500	250	250	
SAR	200	100	100	
2% nómina	<u>200</u>	<u>100</u>	<u>100</u>	
	\$ 22,900	\$ 11,450	\$ 11,450	
	-----	-----	-----	
RETENCIONES SOBRE NOMINA:				
IMSS (Cuota trabajadores)	\$ 600			
ISPT	<u>400</u>			
	\$ 1,000			
	-----			
NETO NOMINA:	\$ 19,000			
Nómina y recibos.	-----			



46. Parte del inventario de mercancías se encuentra valuado a un precio superior al de mercado en \$ 10,000. Se estima una posible pérdida.
47. El saldo de la cuenta de pagos anticipados al 1º de enero de 1995 corresponde a una póliza por riesgos sobre el mobiliario y equipo de oficina \$ 2,000 (50% administración, 50% ventas), y sobre el equipo de reparto \$ 2,000 (100% ventas). La vigencia de la póliza es por un año. Se contrato el 1º de noviembre de 1994.
48. Del saldo de cobros anticipados al 1º de enero, se encuentran devengados a la fecha el 50% y de las rentas cobradas por anticipadamente se encuentra devengado un mes.
49. La deuda hipotecaria a cargo de la compañía, está constituido con Banca Serfin, a 10 años con vencimientos anuales de \$ 50,000 a la tasa de interés anual del 5%.
50. Determinar el neto del IVA a favor de la SHCP o de la Cía. (Si es a favor de la Cía., se acreditará en la declaración anual).
51. Hay intereses no devengados incluidos en los documentos por pagar a corto plazo. Operación del 12 de diciembre.
52. Los documentos por pagar a largo plazo (op. 39) tienen vencimientos anuales por \$ 20,000 e intereses al 12% anual, más IVA

**EL PROBLEMA PLANTEADO IMPLICA:**

1. Utilizar el procedimiento de pólizas con tres registros, cuando son auxiliares del diario general.  
Control de operaciones en auxiliares:
  1. Auxiliares de clientes.
  2. Auxiliares de deudores.
  3. Auxiliares de proveedores.
  4. Auxiliares de acreedores.
  5. Auxiliares de impuestos y contribuciones por pagar.
  6. Auxiliares de gastos de venta, administración, financieros y otros.
  7. Auxiliares de activo fijo.
  8. Auxiliares de documentos por cobrar y por pagar.
2. Hoja de trabajo.



3. Estado de posición financiera al 31 de diciembre de 200X, estado de resultados por el ejercicio que terminó en esta fecha., Estado de variaciones al capital contable, Estado de cambios en la situación financiera
4. Información financiera anexa a los estados financieros.
  1. Relación de clientes.
  2. Relación de deudores.
  3. Relación de inventarios.
  4. Relación de proveedores.
  5. Relación de acreedores.
  6. Relación de impuestos y contribuciones por pagar.
  7. Relación de gastos de venta, administración, financieros y otros.
  8. Relación de activo fijo.
  9. Relación de documentos por cobrar.
  10. Relación de documentos por pagar.
5. Notas aclaratorias y políticas contables a los estados financieros al 31 de diciembre de 200X.
6. Libro de inventarios y balance.
  - Inventario de mercancías.
  - Inventario de activos fijos.
  - Estados financieros.
  - Relaciones anexas.
7. Material:
  - Cuaderno de diario, de mayor, de inventarios y balance.
  - tarjetas de activo fijo, tarjetas de cuentas personales.
  - Auxiliar de documentos por cobrar, auxiliar de documentos por pagar (Diseñarlos).
  - Hojas tabulares de 12 columnas con concepto para gastos y hoja de trabajo.
  - Hojas tabulares para registros de pólizas.
  - Pólizas media carta para las operaciones.
8. Anexar la documentación comprobatoria original, base para el registro de las transacciones a la póliza original.



## PRÁCTICA 2

Con los datos siguientes, se requiere elaborar el estado de cambios en la situación financiera de Cía. Atlas, S.A. de C.V., por el ejercicio incluido el 30 de septiembre de 2005.

Amortización de cambios diferidos en el ejercicio	\$ 89,000
Saldo del activo circulante al 30/IX/05	19, 078,420
Incremento al capital mediante la capitalización de las utilidades libres de ejercicios anteriores	750,000
Aumento de capital social y prima sobre acciones pagado en efectivo	2, 500,000
Bajas de maquinaria y equipo totalmente despreciada	345,000
Utilidad liquida del ejercicio	3, 230,600
Saldo del pasivo circulante 30/IX/05	13, 163,800
Inversiones en muebles y enseres	278,000
Aumento a depósitos de garantía	36,000
Préstamos a largo plazo concedidos al personal de la empresa.	162,000
Traspaso de la porción circulante de las obligaciones hipotecarias	2, 305,000
Incremento a la reserva legal	106,530
Depreciación del activo fijo en el ejercicio	135,000
Venta de inversiones a largo plazo (al costo)	305,000
Disminución de intereses cobrados por anticipado	224,000
Saldo del activo circulante al 30/IX/04	13, 354,914
Inversiones en terrenos	842,000
Liquidaciones de documentos por pagar a plazo mayor de 1 año	1, 310,000
Saldo del pasivo circulante al 30/IX/04	9, 206,894
Créditos bancarios a plazo mayor de un año	710,000
Aumento en los cargos diferido en el ejercicio	91,000

### Solución

Estado de Cambios en la Situación Financiera por el ejercicio social terminado al 30 de septiembre de 2005.

Recursos provenientes de:		
Utilidad liquida del ejercicio		\$ 3, 230,600
Cargos a resultados que no afectaron el capital de trabajo:		
Depreciación de activo fijo	135,000	
Amortización de créditos diferidos	<u>89,000</u>	<u>224,000</u>
SUMA		\$3, 454,600
Abonos a resultados que no afectaron el capital de trabajo:		
Amortización de intereses cobrados Por anticipado		<u>224,000</u>
Recursos provenientes de operaciones normales:		\$ 3, 230,600
Otros recursos:		



Créditos bancarios a largo plazo		710,000
Exhibición a incremento a capital social y primas sobre acciones		2,500,000
Ventas de inversiones a largo plazo		<u>350,000</u>
Total de recursos generados		<u>\$ 6,790,600</u>
Recursos utilizados en:		
Adquisición de:		
Muebles y enseres		278,000
Terrenos		842,000
Cargos diferidos		91,000
Depósitos en garantía		<u>36,000</u>
Pagos a:		
Préstamo a largo plazo al personal		162,000
Liquidación de documentos por pagar a largo plazo		1,310,000
Porción circulante de obligaciones hipotecarios		<u>2,305,000</u>
Suma		<u>5,024,000</u>
Aumento neto en el capital de trabajo		<u>1,766,600</u>
Total:		<u>\$ 6,790,600</u>
Verificación		
	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Activo circulante	\$ 19,078,420	\$ 13,354,914
Pasivo circulante	<u>13,163,800</u>	<u>9,206,894</u>
Capital de trabajo	<u>5,914,620</u>	<u>4,148,020</u>
Capital de trabajo neto	<u>\$ 5,914,620</u>	<u>\$ 5,914,620</u>



### PRÁCTICA 3

Elabora el Estado de Cambios en la situación financiera con la ayuda de la hoja de trabajo de la compañía Elephan por los periodos comprendidos al 31 de diciembre del 2004 y 2005

CONCEPTO	2005	2004
Caja y bancos	\$ 100,000.00	\$ 55,000.00
Cuentas por cobrar	80,000.00	95,000.00
Almacén	50,000.00	60,000.00
Pagos anticipados	5,000.00	3,000.00
Edificios	110,000.00	100,000.00
Terrenos	100,000.00	100,000.00
Eq. De oficina	35,000.00	20,000.00
Eq. transporte	80,000.00	80,000.00
Proveedores	45,000.00	60,000.00
Acreedores	30,000.00	20,000.00
Cuotas por pagar	80,000.00	60,000.00
Acreedores Hipotecarios	50,000.00	-
Capital Social	300,000.00	300,000.00
Utilidad del ejercicio	55,000.00	73,000.00



### **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, 2005.

INSTITUTO Mexicano de Contadores Públicos, *Boletín B-10 Documento Integrado con Casos Prácticos*, México, IMCP, 2002, 292 pp.

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

### **Bibliografía complementaria**

BECERRIL MONTES, Alejandra, *Actualización de la información financiera B-10 y su relación con la toma de decisiones*, México, Pearson, 2001.

DOMÍNGUEZ OROZCO, Jaime, *Reexpresión con el boletín B-10*, México, ISEF, 2004.

ESCOBAR REYES, Francisco, *Boletín B-10 y B-12 con su quinta adecuación*, México, PACSA, 1998.

GARCÍA BRIONES, Salvador, *Reexpresión de estados financieros*, México, Mc Graw Hill, 1998.

GARCÍA MENDOZA, Alberto, *Análisis e interpretación de la información financiera reexpresada*, México, CECSA, 2001.

—————, *Principios de contabilidad*, México, Mc Graw Hill, 1998, 274 .

GÓMEZ LÓPEZ, Ernesto Javier, *Análisis e interpretación de estados financieros*, México, Thomson, 2000, pp.

INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, *Teoría de la contabilidad financiera*, México, IMCP, 2001, 650 pp. —————, *Diferencias importantes en P.C.G.A. entre Canadá, Chile, México y los Estados Unidos*, México, 1999,

LATAPÍ RAMÍREZ, Mariano, *Información financiera para el siglo XXI*, México, SICCO, 2001.





MONTEJO GONZÁLEZ, Miguel Ángel, *Aplicación simplificada del boletín B-10*, México, ECASA, 1996.

PÉREZ HARRIS, Alfredo, *Los estados financieros, su análisis e interpretación*, México, Thomson, 2001.

PÉREZ REGUERA MARTÍNEZ DE ESCOBAR, Alfonso, *Aplicación práctica del boletín B-10*, México, IMCP, 2001.

QUEVEDO RAMÍREZ, José S., *Estudio práctico de los principios de contabilidad básicos y el boletín B-10*, México, ISEF, 2004.

ROMERO LÓPEZ, Javier, *Contabilidad intermedia*, México, Mc Graw Hill, 1998.

—————, *Contabilidad superior*, México, Mc Graw Hill, 2000.



**RESPUESTAS A LOS EXÁMENES DE AUTOEVALUACIÓN  
CONTABILIDAD IV**

<b>Tema 1</b>	<b>Tema 2</b>	<b>Tema 3</b>
1. (d)	1. (4)	1. (6)
2. (f)	2. (6)	2. (5)
3. (a)	3. (8)	3. (7)
4. (h)	4. (1)	4. (10)
5. (b)	5. (5)	5. (1)
6. (c)	6. (10)	6. (4)
7. (e)	7. (3)	7. (8)
8. (g)	8. (9)	8. (3)
9. (k)	9. (2)	9. (9)
10. (j)	10. (7)	10. (2)