

U.M.S.N.H.
FACULTAD DE CONTADURIA Y CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

MATERIAL DIDACTICO
(TEORÍA Y PRÁCTICA)

LABORATORIO DE CONTABILIDAD I
PRIMER SEMESTRE

SISTEMA ABIERTO
LICENCIATURA EN CONTADURÍA

ACADEMIA DE CONTABILIDAD
C.P. Y M.A. PEDRO CAMPOS DELGADO
INTRODUCCIÓN

LOS PRESENTES APUNTES HAN SIDO PREPARADOS DE ACUERDO CON EL PROGRAMA DE LA MATERIA DE LABORATORIO DE CONTABILIDAD I, DE CONFORMIDAD CON EL PLAN DE ESTUDIOS VIGENTE.

LOS ESTUDIANTES DEL SISTEMA ABIERTO REQUIEREN DE UN MATERIAL BASE QUE SEA SU GUIA PARA EL ESTUDIO INICIAL EN CONCORDANCIA CON EL RPOGRAMA DE LA MATERIAL Y QUE DE AHÍ PUEDA PARTIR EN LA AMPLIACIÓN Y PROFUNDIZACIÓN DEL MISMO A TRAVEZ DE LA LECTURA E INVESTIGACIÓN EN LA BIBLIOGRAFIA BÁSICA Y COMPLEMENTARIA.

EN EL SE HAN INCLUIDO LOS ASPECTOS RELEVANTES Y DE ACTUALIDAD; COMO ES LA INCLUSIÓN DE:

- LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS POR EL CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACIÓN Y DE DESARROLLO DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (CINIF).

- PRESENTACION DEL ESTADO DE RESULTADOS ACORDE AL B-3.

- LOS ASPECTOS FISCALES, COMO ES EL MANEJO CONTABLE DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.) BASADO EN EL FLUJO DE EFECTIVO.

- PROBLEMAS Y SOLUCIONES

CON EL PROPOSITO DE QUE EL ALUMNO TENGA UNA VISIÓN AMPLIA DE LA MATERIA DE CONTABILIDAD Y SU RELACIÓN Y APLICACIÓN CON OTRAS AREAS DE LA PROFESIÓN CONTABLE.

TENIENDO PRESENTE QUE LA CONTADURÍA PÚBLICA ES UNA PROFESIÓN QUE TIENE POR OBJETIVO PRINCIPAL LA SATISFACCIÓN DE LAS NECESIDADES DE LOS ENTES ECONOMICOS PÚBLICOS O PRIVADOS, DE CONTAR CON INFORMACIÓN FINANCIERA COMO LEMENTO INDISPENSABLE PARA LA TOMA DE DECISIONES; ES NECESARIO, QUE EL ESTUDIANTE DE LA CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA CONOZCA EL MARCO NORMATIVO TÉCNICO Y LEGAL ACTUALES PARA LOGRAR DICHO OBJETIVO.

LOS APUNTES SE PLANTEAN CON CASOS PRÁCTICOS QUE LE PERMITIRAN AL ALUMNO, LA APLICACIÓN DE SUS CONOCIMIENTOS TEÓRICOS OBTENIDOS Y LE PERMITIRAN AL PROFESOR UNA INTERLOCUCIÓN PARA EL ANALISIS Y RAZONAMIENTO DE DIVERSOS CRITERIOS DE SOLUCIÓN.

C.P. Y M.A. PEDRO CAMPOS DELGADO
ACADEMIA DE CONTABILIDAD/FCCA/UMSNH/PCD

	Contenido
Capítulo 1 La contaduría como profesión	1
Capítulo 2 Contabilidad financiera	7
Capítulo 3 Estructura de las normas de información financiera	12
Capítulo 4 Postulados básicos	30
Capítulo 5 Estructura financiera	35
Capítulo 6 Introducción a los estados financieros	55
Capítulo 7 La cuenta	87
Capítulo 8 Reglas del cargo y del abono	89
Capítulo 9 Teoría de la partida doble	92
Capítulo 10 Registro contable del I.V.A.	97
Capítulo 11 Procedimientos para el registro de las operaciones De compra venta de mercancías	102
Capítulo 12 Procesamiento de los últimos datos Hoja de trabajo	104

Capítulo 1

La Contaduría Pública como profesión

*¿Cómo harás para ser guía
Si desconoces el camino?
Máximo Gorki*

LA CONTADURÍA PÚBLICA COMO PROFESIÓN

Toda profesión está integrada por un conjunto de conocimientos que se adquieren en la fase del aprendizaje mediante la teoría y que son aplicables en la práctica, a través del ejercicio. De la ciencia se obtiene la teoría, y los conocimientos científicos se aplican cotidianamente por medio de tecnología.

REQUISITOS DE UNA PROFESIÓN:

- 1.- ACADÉMICOS
- 2.- SOCIALES
- 3.- LEGALES
- 4.- INTELECTUALES

PROCESO PARA LA FORMACIÓN DE UN PROFESIONAL DE LA CONTADURÍA:

- 1.- Bachillerato
- 2.- Estudios de licenciatura (universidad)
- 3.- Servicio social
- 4.- Prácticas profesionales
- 5.- Exámen recepcional
- 6.- Obtención de cedula profesional
- 7.- Ejercicio profesional

DEFINICIÓN DE CONTABILIDAD

La contabilidad es una **técnica** que se utiliza para el **registro** de **operaciones** que afectan **económicamente** a una **entidad** y que produce sistemática y estructuradamente **información financiera**. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las **transacciones, transformaciones internas y otros eventos**.

NECESIDADES QUE SATISFACE LA CONTABILIDAD

- Controla los recursos
- Produce información financiera

Que el usuario necesita, para la toma de decisiones

EL PROCESO CONTABLE

- Inicia con las operaciones Realizadas y que modifican los recursos humanos, financiero, materiales y técnicos.
- Se capta su esencia mediante el REGISTRO.
- Se efectúa su cuantificación mediante las reglas particulares de VALUACIÓN.
- Se acumula la información de acuerdo a sus características conforme a las reglas particulares de PRESENTACIÓN.
- Finalmente, se muestra el resultado del proceso que representa la información financiera (estados financieros)

ÁREAS DE CONOCIMIENTO EN APOYO A LA CONTADURÍA

- La administración
- Las ciencias sociales
- El derecho
- La economía
- Las finanzas
- La legislación fiscal
- La informática
- Las matemáticas

CONTABILIDAD FINANCIERA: una rama importante de la Contaduría

Se acepta como una técnica importante para la elaboración y presentación de información financiera de las transacciones (operaciones) comerciales, financieras, económicas y sus efectos derivados, realizadas por las entidades comerciales, industriales, de servicios, públicas y privadas; cuando se utiliza en la toma de decisiones, se convierte en una rama importantísima, **si no es que la de mayor importancia, de la profesión de la Contaduría Pública.**

Los sistemas contables comunican información económica

FUNCIÓN QUE DESEMPEÑA EL CONTADOR PÚBLICO

Desempeña una función de extrema importancia dentro de las empresas: en la implantación e implementación de los sistemas de registro, en la elaboración de catálogos de cuentas, en los sistemas de control interno contable y en algunos casos, si la capacidad y la calidad profesional lo permiten, en los sistemas administrativos de control interno, los criterios y políticas contables a seguir y la preparación de estados financieros.

Como **auditor** en su carácter independiente, libre de prejuicios, podrá certificar que la información es íntegra basada en las NIF, además, que la compañía a tomado medidas adecuadas de prevención de fraudes o desfalcos.

PERFIL PROFESIONAL DEL CONTADOR PÚBLICO

El perfil profesional del contador público comprende los conocimientos, habilidades y actitudes que en general integran la formación que deberán tener los estudiantes al concluir sus estudios de licenciatura.

- **ACTITUDES:** generales, personales y sociales
Son acciones concretas de comportamiento del individuo, a partir del aprendizaje formativo que comprende procesos psicológicos, cognoscitivos, afectivos, culturales y en general provenientes de una experiencia particular, que inducen a los individuos a actuar de manera determinada en situaciones diversas.

- **HABILIDADES:** generales, administrativas, interpersonales e intelectuales.
Son las posibilidades intelectuales y manuales que se expresan en conocimientos, destrezas y actitudes que se adquieren en el proceso educativo.

- **CONOCIMIENTOS:** generales, en contabilidad básica y avanzada, finanzas, Auditoría y contraloría, fiscal.
Son los conocimientos técnicos que corresponden a los campos específicos de la licenciatura en contaduría.

El Licenciado en Contaduría es un experto financiero y (una) autoridad profesional en todo lo que se refiere a obtener y aplicar recursos financieros de entidades, en las áreas de contabilidad, contraloría, tesorería, Auditoría, finanzas y fiscal, así como la planeación, análisis, crítica, interpretación e investigación de las finanzas. **(Perfil egresado FCA-UNAM)**

CAMPO DE ACTUACIÓN PROFESIONAL

1.- INDEPENDIENTE

DESPACHO SERVICIOS PROFESIONALES (contabilidad, auditoría, finanzas, consultoría)

DOCENCIA

INVESTIGACIÓN

2.- DEPENDIENTE

SECTOR PRIVADO (Contador general, contralor, gerente de finanzas, de presupuestos, contador de impuestos, de costos, auditor interno)

SECTOR PÚBLICO (secretario de hacienda, contador mayor de hacienda, contador del IMSS, INFONAVIT ISSSTE)

ORGANIZACIONES DE LA CONTADURÍA PÚBLICA NACIONALES:

-Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (IMCP)

-Colegio de Contadores Públicos de México, A.C. (CCPM)

-Asociación Mexicana de Contadores Públicos, A.C. (AMCP)

-Instituto Mexicano de ejecutivos de Finanzas, A.C. (IMEF).

-Instituto Mexicano de Auditores Internos, A.C. (IMAI).

-Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera A.C. (CINIF)

ORGANIZACIONES DE LA CONTADURÍA PÚBLICA INTERNACIONALES

-(International Accounting Standards Committee (IASC) Comisión de Normas Internacionales de Contabilidad.

-International Accounting Standards Board (IASB) independiente de la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Su objetivo formular las NIC. 120 institutos miembros y 6 miembro asociados de 89 países.

-Unión europea de Expertos Contables (USE)

-Federación de Contadores Públicos de Asia y del Pacífico (CAPA)

-International Federation of Accountants, (IFAC) Federación Internacional de Contadores Públicos.

-Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC).

-American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados.

ASOCIACIÓN NACIONAL DE FACULTADES Y ESCUELAS DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN A N F E C A

Tiene su origen en Abril de 1959 con el nombre Asociación de Facultades y Escuelas de Comercio, Contabilidad y Administración de la Republica Mexicana (AFECCARM) hasta 1972 que adopto el actual nombre. Se forma con fines exclusivamente ACADÉMICOS, para agrupar a las instituciones de EDUCACIÓN SUPERIOR del país, en respuesta a las necesidades sociales, culturales y económicas de México.

Capítulo 2

Contabilidad Financiera

El que no sabe llevar su
contabilidad, por espacio de
tres mil años, se queda como
un ignorante en la oscuridad,
y sólo vive al día.

GOETHE

FINALIDAD Y OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA

OBJETIVO GENERAL:

Proporcionar información útil
Para la
Toma de decisiones
del
usuario

OBJETIVOS BÁSICOS:

EVALUAR

1.- Comportamiento Económico-financiero de la entidad
(logro de objetivos)
Estabilidad
Vulnerabilidad
Efectividad
Eficiencia

2.- Capacidad de la entidad
para
Mantener y optimizar
Recursos financiero
Considerando
El financiarlos adecuadamente
Y retribuir a sus fuentes de financiamiento
Para determinar
La viabilidad de la entidad como negocio en marcha

INFORMACIÓN QUE DEBE COMUNICAR LA INFORMACIÓN FINANCIERA

SITUACIÓN FINANCIERA, recursos económicos que controla y estructura de sus fuentes de financiamiento.

ACTIVIDAD OPERATIVA, Resultado (Utilidades-Pérdidas) de sus actividades.

FLUJOS DE EFECTIVO, Cambios en su situación financiera.

Revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha.

USUARIOS Y SUS NECESIDADES DE INFORMACIÓN (IASB)

- INVERSIONISTAS
- EMPLEADOS
- PRESTAMISTAS
- PROVEEDORES Y OTROS ACREEDORES COMERCIALES
- CLIENTES
- EL GOBIERNO Y SUS ORGANISMOS PÚBLICOS
- PÚBLICO EN GENERAL

CONTABILIDAD

CONCEPTOS Y DEFINICIONES

CIENCIA, es el conocimiento exacto y razonado de ciertas cosas o el conjunto de conocimientos fundados en el estudio.

ARTE, es el conjunto de reglas para hacer bien una cosa.

TÉCNICA, es el conjunto de procedimientos de un arte o una ciencia.

CONTABILIDAD FINANCIERA

INFORMES: Estados financieros de propósito general como:
Balance general, Estado de resultados, Estado de flujo de efectivo, Estados de variaciones en el capital contable.

AUDIENCIA:

Propietarios, Acreedores, Empleados, Clientes, Gobierno, Asesores financieros, Dirección.

CONTABILIDAD FISCAL

INFORMES:

Todo tipo de declaraciones de impuestos (provisionales, anuales, informativas y movimientos al R.F.C.)

AUDIENCIA:

Autoridades fiscales Federales, Estatales, Locales y Exteriores.

CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA

AUDIENCIA:

Diferentes niveles de la administración.

INFORMES:

Informes operativos detallados como son Presupuestos, Comparaciones de costos, Informes de control, Análisis de costos, Proyectos de inversión.

CONTABILIDAD REGLAMENTADA

AUDIENCIA:

SEC, Casas de bolsa, Comisiones.

Gobiernos Federal, Estatal y Municipal en todas sus áreas y departamentos.

INFORMES:

Informes de propósito especial.

Presupuesto de Ingresos y Egresos.

ESTADOS FINANCIEROS PARA ENTIDADES LUCRATIVAS:

Balance general o estado de situación financiera.

Estado de resultados.

Estado de flujo de efectivo.

Estado de variaciones en el capital contable

Notas a los estados financieros.

ESTADOS FINANCIEROS PARA ENTIDADES NO LUCRATIVAS

Balance general o estado de situación financiera.

Estado de actividades.

Estado de cambios en la situación financiera.

Notas a los estados financieros.

CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PRIMARIAS:

SECUNDARIAS

CONFIABILIDAD

Veracidad
Representatividad
Objetividad
Verificabilidad
Información suficiente

RELEVANCIA

Pos de predicción y confirmación
Importancia relativa

COMPRENSIBILIDAD

COMPARABILIDAD

RESTRICCIÓN DE LAS CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS

OPORTUNIDAD

RELACIÓN ENTRE COSTO-BENEFICIO

EQUILIBRIO ENTRE LAS CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS

Estructura de las normas de información financiera

MARCO CONCEPTUAL (desarrollo y evolución)
PCGA-NIF

Los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) y ahora las Normas de información financiera (NIF), sustentan su origen en el propósito de satisfacer las necesidades de control y de información. Dichos pronunciamientos han sido elaborados por teóricos y profesionales de la Contaduría, por lo que las propuestas y postulados teóricos una vez que han sido empleados, desarrollados y aceptados en la práctica han sido trasladados a la doctrina o reglamentación contable.

Por lo anterior existen dos fuentes para la generación de la estructura básica de la contabilidad financiera: La teoría y la práctica.

Teoría Contable. Es realizada por los estudiosos de la contaduría considerando los acontecimientos del mundo de los negocios y, con base en una serie de abstracciones, plantea ciertos supuestos, que son juzgados a la luz del método deductivo para obtener deducciones, las que finalmente permitirán arribar a una conclusión de lo que **“debería ser la contabilidad”** o lo que **“deberían hacer los contadores”**.

1° Abstracción	2° Supuestos	3° Deducción	4° Conclusiones
-----------------------	---------------------	---------------------	------------------------

Práctica contable. Es realizada por los contadores mediante la práctica profesional al enfrentarse a distintos tipos de problemas y en que en algunos de ellos no han sido tratados por la “teoría contable”, pero que de igual forma tienen que ser resueltos y que al presentarse de nuevo y se satisfacen de igual forma, hacen que la solución propuesta tome el carácter de procedimiento, el cual se difunde entre otros contadores y empresas. De acuerdo a la lógica del método inductivo se obtienen generalizaciones de la práctica contable, es decir, de **“lo que hacen los contadores”**

1°.Problemas	2° Procedimientos	3° Inducción	4° Generalizaciones
---------------------	--------------------------	---------------------	----------------------------

La evolución y desarrollo de la teoría contable ha proporcionado tres instrumentos de gran ayuda para formular los principios de contabilidad y las normas de información financiera:

- 1.- Un marco de referencia conceptual que permite organizar y coordinar las ideas (teoría) y la práctica contable, con miras al logro de un entendimiento más sencillo (que no simple) de la doctrina contable.
- 2.- Un conjunto de criterios que permiten evaluar la aplicación coherente de tales conceptos teóricos en la vida práctica., y
- 3.- Las bases y lineamientos para resolver nuevos problemas y retos a los que se enfrente la profesión en el futuro.

La NIF A-1, en la exposición de razones para su emisión, afirma que desde sus inicios se ha buscado encontrar un adecuado soporte teórico para las normas que rigen la práctica, desechando los planteamientos irracionales o meramente apoyados en el uso o la costumbre.

El IMCP emitió el Boletín A-1, y a finales de los noventa, el adendum a éste, buscando el adecuado apoyo conceptual para que la teoría básica sirva de base para la emisión de boletines posteriores.

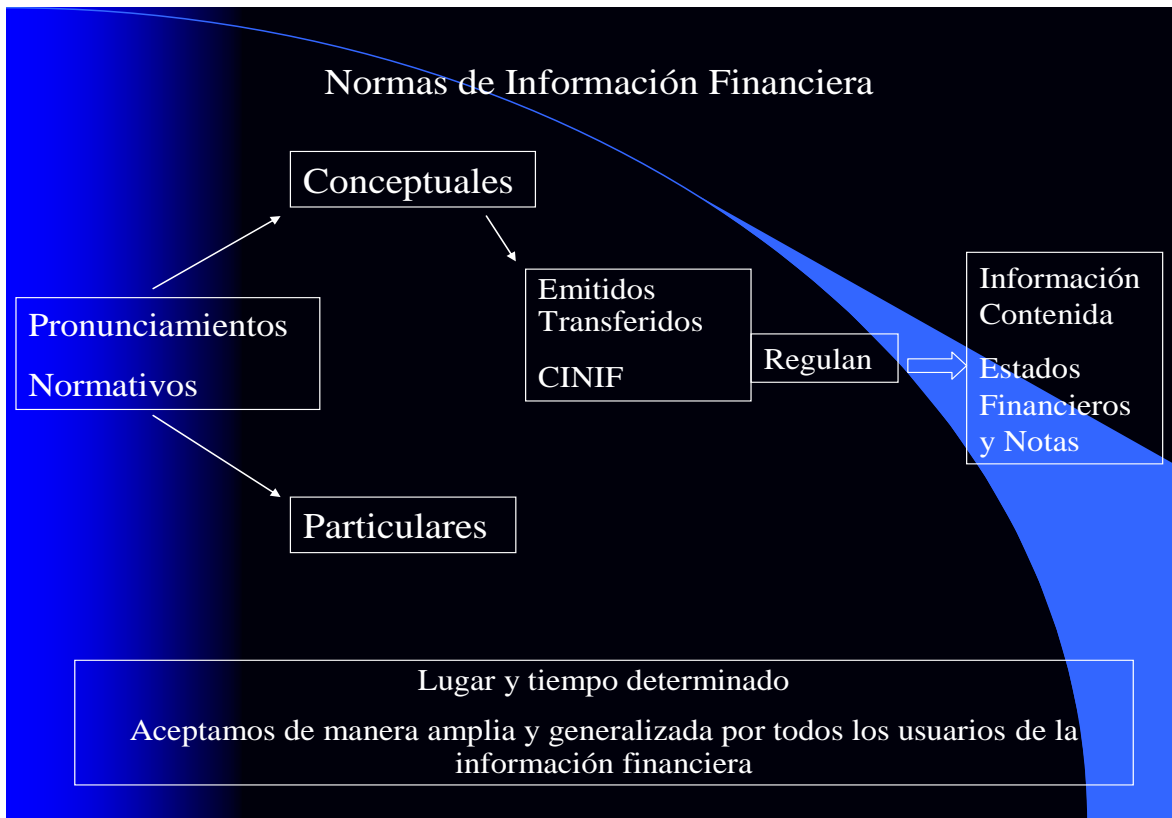
Por último, el CID hace una precisión muy interesante al indicar que la NIF A-1 no implica una ruptura con los criterios anteriormente establecidos, sino que representa la posibilidad de ampliar y perfeccionar el soporte teórico de las normas que rigen la práctica contable.

CONCEPTO

NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

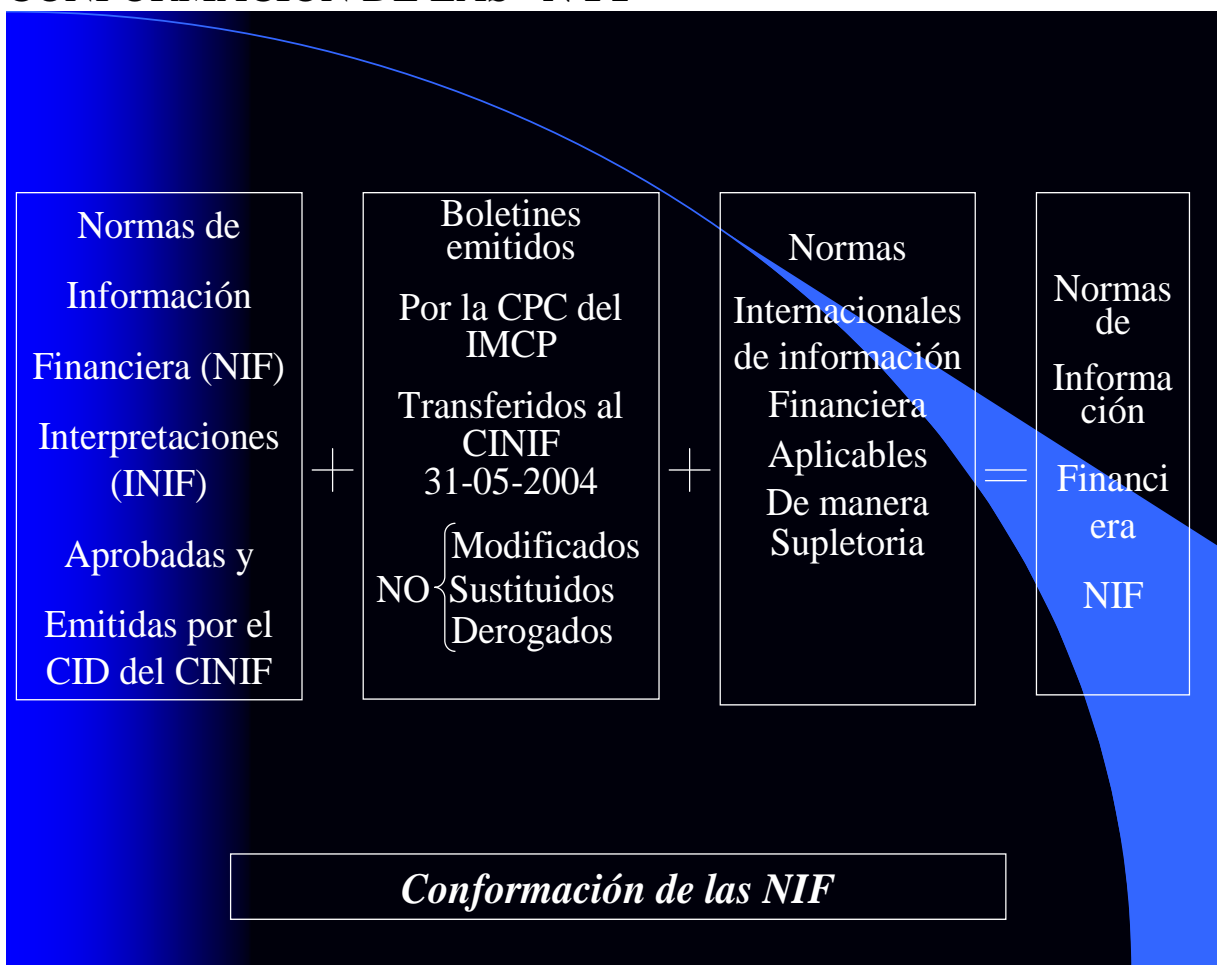
Se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos conceptuales y particulares, emitidos por el CID (Centro de investigación y Desarrollo) o transferidos al CINIF (Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera), que regulan la información financiera contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar fecha determinados y que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera y de negocios.

NIF A-1



Para su aceptación de manera generalizada, se realiza un proceso formal abierto a la observación y participación de la comunidad interesada e involucrada en la información financiera, del resultado anterior el CINIF a través del CID, emite un documento denominado “Norma de Información financiera”.

CONFORMACIÓN DE LAS NIF



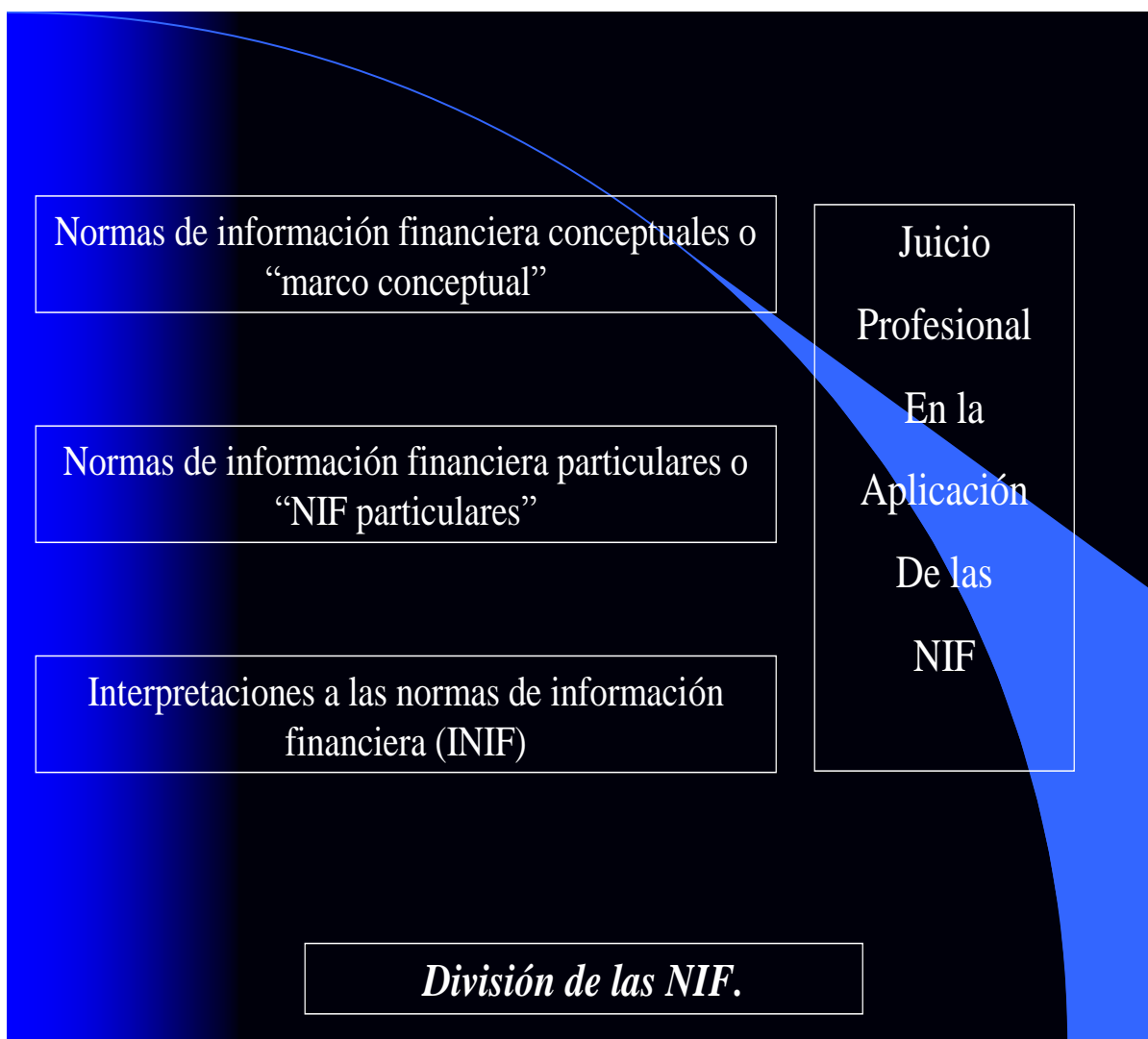
Resulta importante resaltar que los boletines emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP) y adoptados por el CID, que no hayan sido modificados, sustituidos o derogados por las nuevas NIF, son parte de éstas. Los apéndices que acompañan a este capítulo contienen:

Apéndice 1, Las NIF emitidas por el CINIF y los boletines emitidos por la CPC del IMCP aún vigentes.

Apéndice 2, las normas que integran la serie NIF-A y su equivalencia con los boletines anteriores y la normatividad internacional.

Apéndice 3, las normas internacionales de contabilidad (NIC), las normas internacionales de información financiera (NIIF) y, el internacional financial reporting standards (IFRS).

DIVISIÓN DE LAS NIF

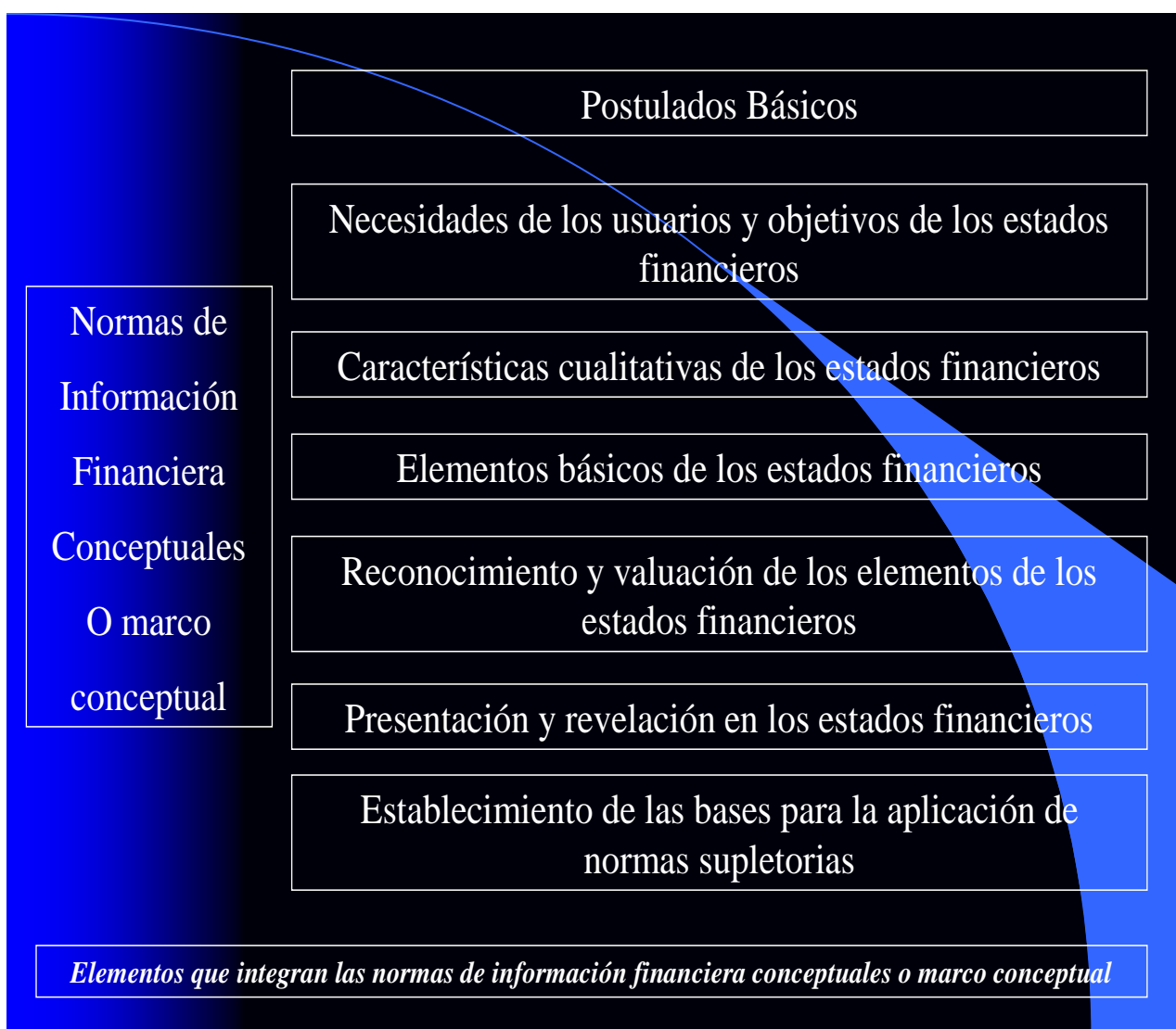


La NIF A-1 establece tres grandes grupos; sin embargo se incluye el juicio profesional en la aplicación de las NIF, ya que como se verá más adelante, es un elemento esencial en la aplicación de las NIF.

NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA CONCEPTUALES O MARCO CONCEPTUAL

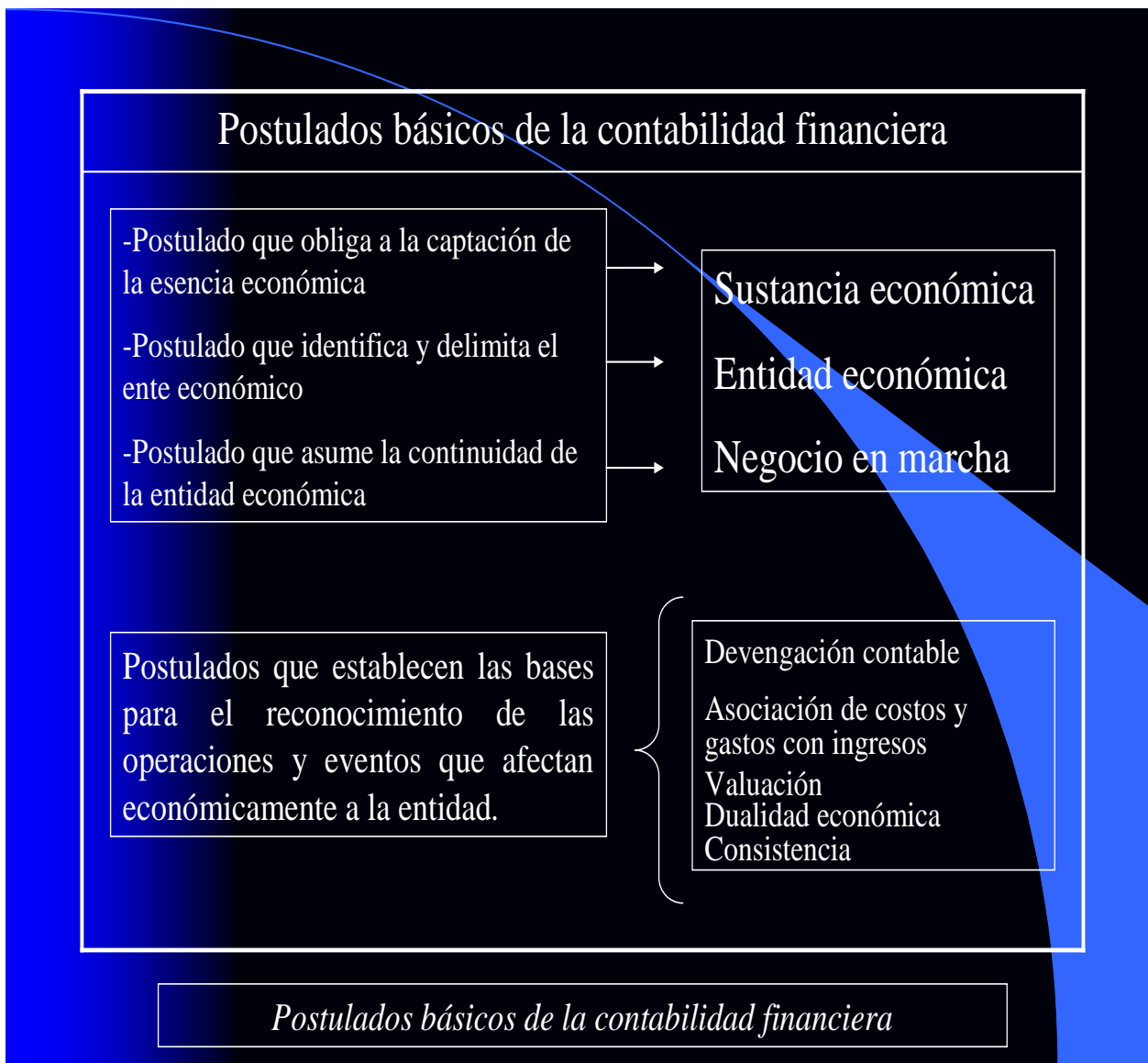
El MC es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados, agrupados en un orden lógico deductivo, destinado a servir como sustento racional para el desarrollo de N I F y como referencia en la solución de los problemas que surgen en la práctica contable. NIF A-1. párrafo 18

(sirven de base para el desarrollo de las NIF particulares y de referencia para identificar la sustancia económica sobre la forma legal en las operaciones y eventos que afectan a la entidad , para lograr su reconocimiento contable)



POSTULADOS BÁSICOS

Son fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar. Por lo tanto, tienen influencia en todas las fases que comprenden dicho sistema contable; esto es, **inciden en la identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y, finalmente, en el reconocimiento contable** de las transacciones, transformaciones internas y de otros eventos, que lleva a cabo o que afectan económicamente a una entidad. NIF A-1 párrafo 21.



CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Para que esta información sea ÚTIL debe reunir ciertos requisitos de calidad que lo constituye sus características cualitativas:

La **Confiabilidad**, que descansa en la **veracidad**, la **representatividad**, la **objetividad**, la **verificabilidad** y la **información suficiente**.

La **Relevancia** que se logra con la **posibilidad de predicción y confirmación** y la **importancia relativa**.

La **comprensibilidad**, que reside en que ésta sea debidamente comunicada y el usuario entienda el mensaje y lo utilice en la toma de decisiones.

La **Comparabilidad**, que se sustenta en la situación de que los usuarios puedan comparar una misma entidad o entidades diferentes a lo largo del tiempo y analizar y determinar su evolución y desarrollo.

ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Activos, recursos poseídos por la entidad económica.

Pasivos, obligaciones contraídas por la posesión de tales recursos.

Capital contable, derecho de los propietarios sobre la diferencia entre los activos y pasivos.(patrimonio contable, para las entidades no lucrativas).

Las modificaciones en los elementos anteriores derivados de transacciones y otros hechos o circunstancias originados por la actividad económica de la entidad como son :

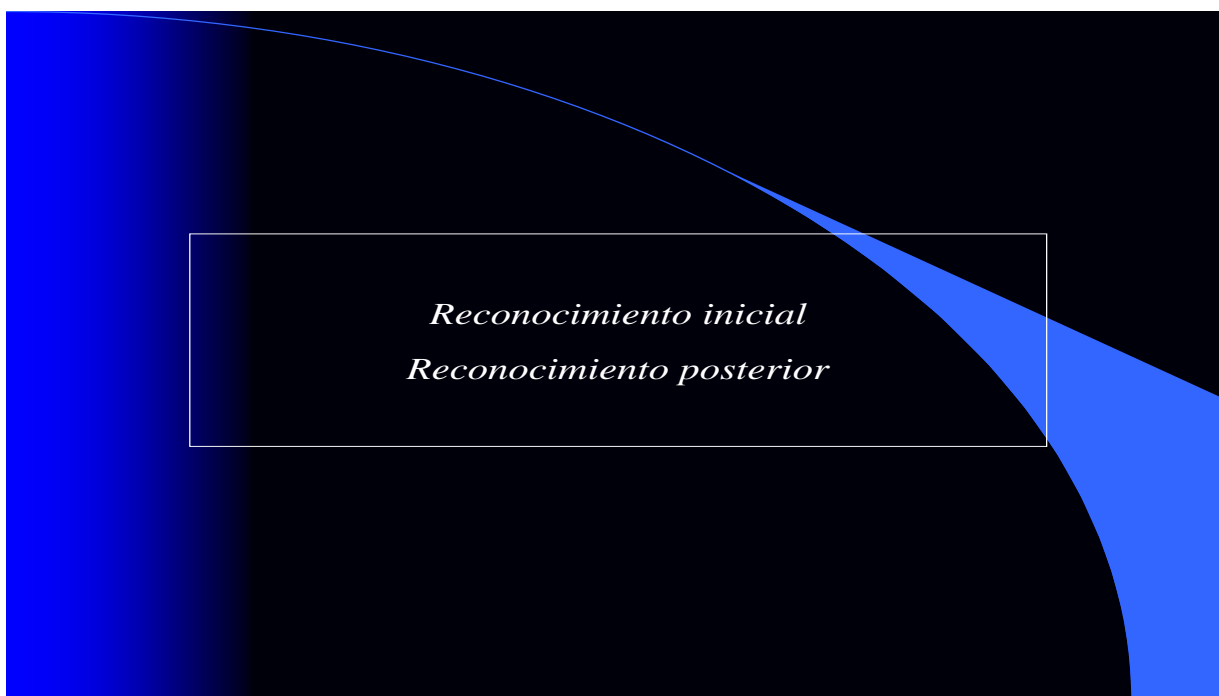
Ingresos, costos, gastos y utilidad ó pérdida neta (para entidades lucrativas), o ingresos, costos , gastos y **el cambio neto en el patrimonio** (para entidades con propósitos no lucrativos); además de los movimientos en las inversiones de los propietarios, las reservas y la utilidad o pérdida integral, así como el origen y aplicación de esos recursos.

Los elementos anteriores se plasman en documentos contables denominados estados financieros, los cuales muestran la situación financiera, el resultado de las operaciones y sus cambios y el origen y la aplicación de recursos, y son los siguientes:

- 1.- Balance general ó estado de situación financiera
- 2.- Estado de resultados o de actividades
- 3.- Estado de variaciones en el capital contable
- 4.- Estado de flujo de efectivo

CONCEPTOS DE RECONOCIMIENTO Y VALUACIÓN DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El reconocimiento contable es un proceso que consiste en asignar valores monetarios significativos a los diversos elementos de los estados financieros, a través de **valuar, presentar y revelar**, mediante la incorporación formal en la información financiera comunicada en los estados financieros de los efectos económicos de las operaciones que realiza, sus transacciones y transformaciones internas devengadas y realizadas, así como de cualquier evento identificable y cuantificable que la afecto, reconociéndolo como una partida de activo, pasivo o capital contable o patrimonio contable, ingreso, costo o gasto.



Reconocimiento inicial

Es el proceso de valuar, presentar y revelar una partida por primera vez en los estados financieros cuando ésta se considera devengada.

Reconocimiento posterior

Es la modificación de partidas reconocidas inicialmente en los estados financieros, originada por eventos posteriores que la afectan de manera particular, con el fin de preservar su objetividad.

Valuación

Es el proceso que consiste en atribuir un valor significativo en términos monetarios a los conceptos específicos de los estados financieros, seleccionando entre las distintas alternativas la más apropiada, atendiendo a su naturaleza y las circunstancias.

Presentación

Es el modo de mostrar adecuadamente en los estados financieros y sus notas los efectos derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a una entidad. Implica un proceso de análisis, simplificación, abstracción y agrupación de información.

Revelación

Es la acción de divulgar en los estados financieros y sus notas toda aquella información que amplíe el origen y significado de los elementos que se presentan en dichos estados, proporcionando información acerca de las políticas contables, así como del entorno en que se desenvuelve la entidad.

Las notas a los estados financieros son verdaderos instrumentos de comunicación que permiten hacer más claro el mensaje y mejorar el proceso de entendimiento entre el emisor y el receptor.

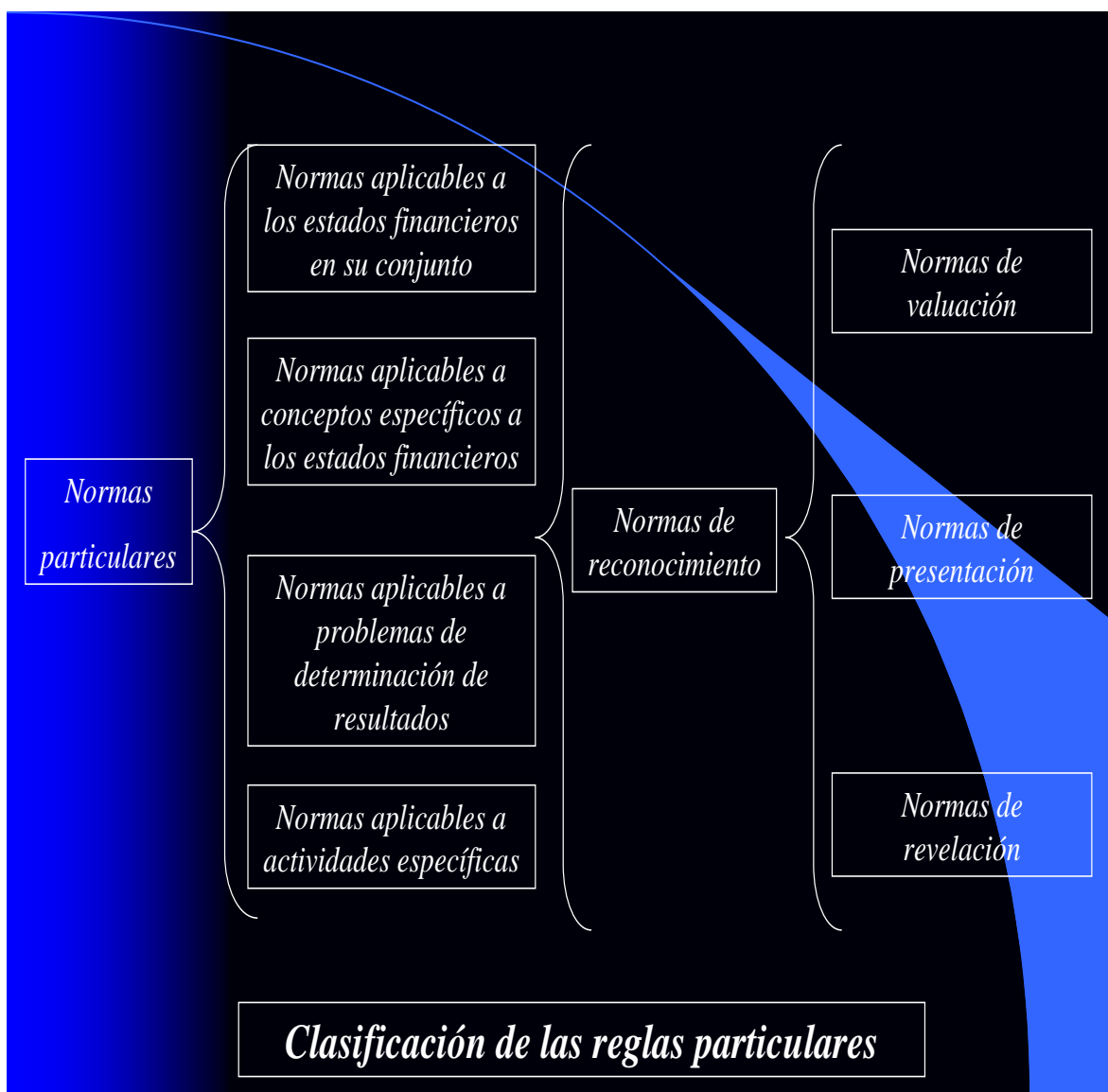
BASES PARA LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS SUPLETORIAS

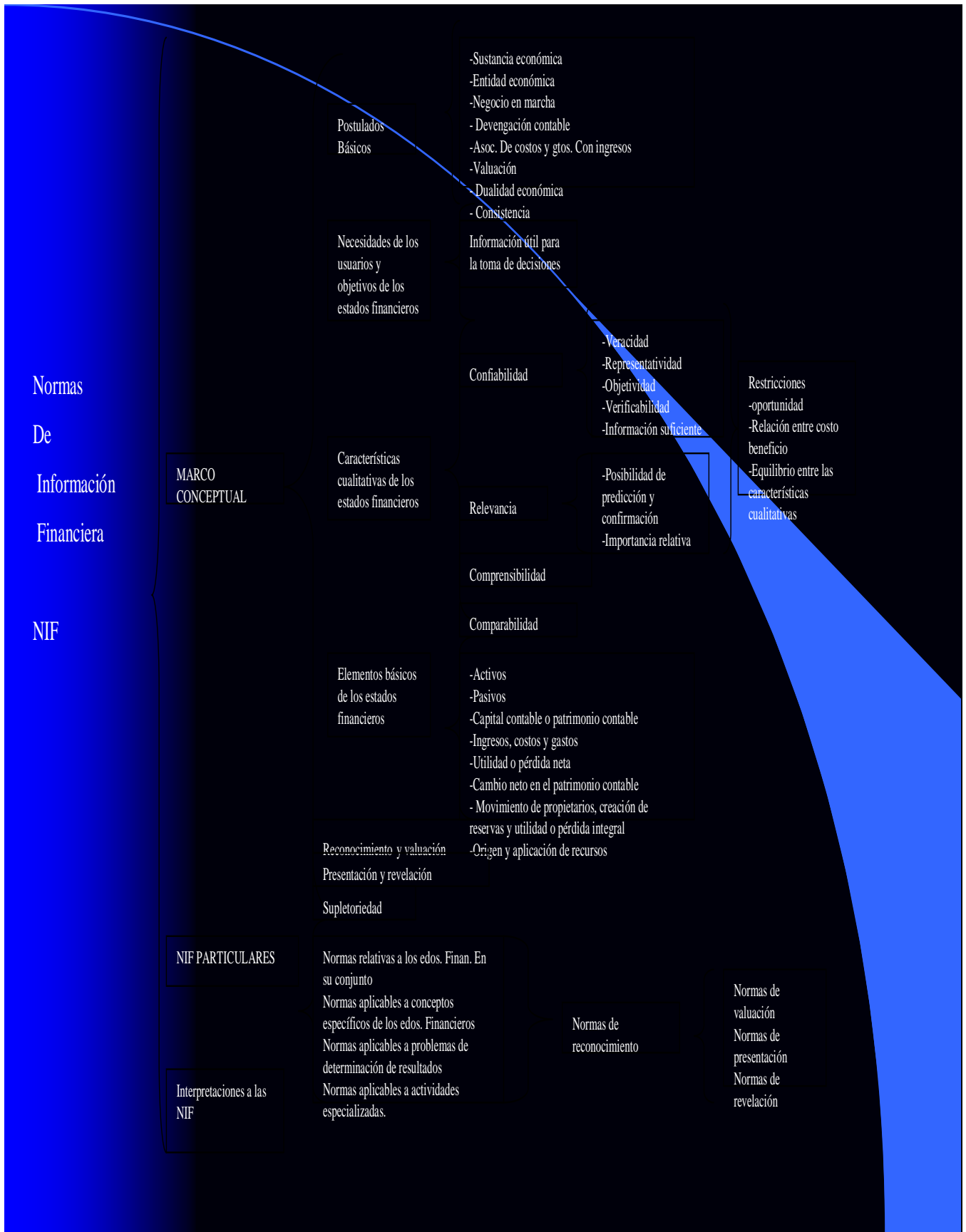
Existe supletoriedad en el caso de inexistencia de NIF en México, por lo tanto se aplicara otro conjunto de normas, formalmente establecidas, distintas a las mexicanas.

NORMAS PARTICULARES

Establecen Las bases específicas de valuación, presentación y revelación de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad, los cuales están sujetos a reconocimiento contable de la información financiera.

Establecen las bases concretas que deben observarse para lograr el reconocimiento en un momento determinado.





JUICIO PROFESIONAL

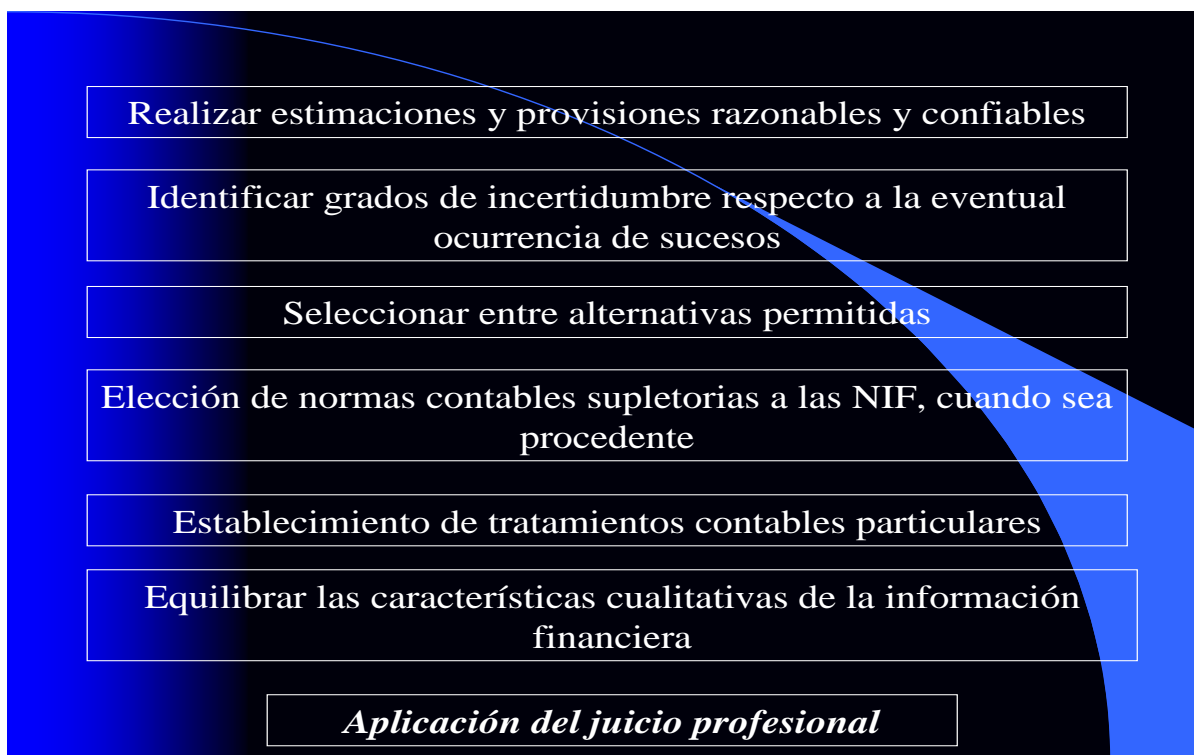
Se refiere al empleo de los conocimientos técnicos y la experiencia necesarios para solucionar posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación a ser reconocida.

El juicio profesional debe ejercerse con un **criterio o enfoque prudencial**, el cual consiste en seleccionar la opción más conservadora, procurando en todo momento que la decisión se tome sobre bases equitativas para los usuarios de la información financiera.

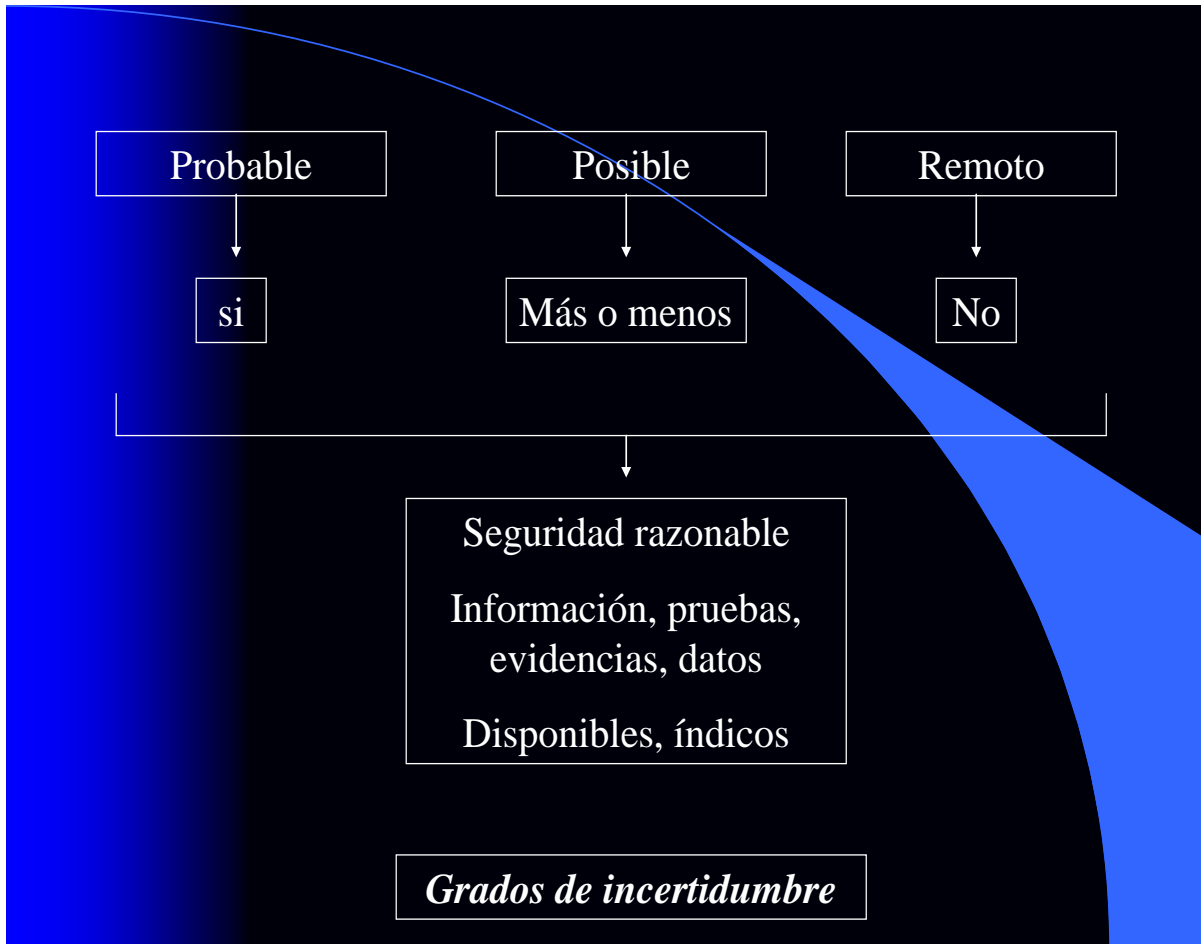
- Los gastos se reconocen y se registran desde el momento que se sabe de ellos.
- Las utilidades se reconocen y registran hasta que se realizan.
- Las ganancias no se reconocen hasta que haya poca probabilidad, o no haya ninguna, de que desaparezcan.
- Las pérdidas se reconocen cada vez que haya alguna evidencia disponible de que podrían ocurrir.

“no adelantar utilidades y si prevenir las pérdidas”

“No cuentes tus gallinas hasta que salgan del cascarón”



IDENTIFICAR GRADOS DE INCERTIDUMBRE RESPECTO DE LA
EVENTUAL OCURRENCIA DE SUCESOS.



SERIE NIF A MARCO CONCEPTUAL

- NIF A-1 Estructura de las Normas de Información Financiera.
- NIF A-2 Postulados Básicos.
- NIF A-3 Necesidades de los Usuarios y Objetivos de los Estados Financieros.
- NIF A-4 Características Cualitativas de los Estados Financieros .
- NIF A-5 Elementos Básicos de los Estados Financieros.
- NIF A-6 Reconocimiento y Valuación.
- NIF A-7 Presentación y Revelación.
- NIF A-8 Supletoriedad.

SERIE NIF B NORMAS APLICABLES A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN SU CONJUNTO

- NIF B-1 Cambios Contables y Corrección de Errores.
- B – 3 Estado de Resultados.
- B – 4 Utilidad Integral.
- B – 5 Información Financiera por Segmentos.
- B – 7 Adquisiciones de Negocios.
- B – 8 Estados Financieros Consolidados y Combinados y Valuación de Inversiones Permanentes en Acciones.
- B – 9 Información Financiera a Fechas Intermedias.
- B – 10 Reconocimiento de los Efectos de la Inflación a la Información Financiera (Documento Integrado).
- B – 12 Estado de Cambios en la Situación Financiera.
- B – 13 Hechos Posteriores a las Fechas de los Estados Financieros.
- B – 14 Utilidad por Acción.
- B – 15 Transacciones en Moneda Extranjera y Conversión de Estados Financieros de Operaciones Extranjeras.
- B – 16 Estados Financieros de Entidades con Propósitos No Lucrativos.

SERIE NIF C
NORMAS APLICABLES A CONCEPTOS ESPECÍFICOS DE LOS
ESTADOS FINANCIEROS.

- C – 1 Efectivo.
- C – 2 Instrumentos Financieros.
- C – 2 Documento de Adecuaciones al Boletín C-2.
- C – 3 Cuentas por Cobrar.
- C – 4 Inventarios.
- C – 5 Pagos Anticipados.
- C – 6 Inmuebles, Maquinaria y Equipo.
- C – 8 Activos Intangibles.
- C – 9 Pasivos, Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes y Compromisos.
- C – 10 Instrumentos Financieros Derivados y Operaciones de Cobertura.
- C – 11 Capital Contable.
- C – 12 Instrumentos Financieros con Características de Pasivo, de Capital o de Ambos.
- C – 13 Partes Relacionadas.
- C – 15 Deterioro en el Valor de los Activos de Larga Duración y su Disposición

SERIE NIF D
NORMAS APLICABLES A PROBLEMAS DE DETERMINACIÓN DE
RESULTADOS

- D – 3 Obligaciones Laborales.
- D – 4 Tratamiento Contable del Impuesto Sobre la Renta y de la Participación de los Trabajadores en la Utilidad.
- D – 5 Arrendamientos.
- D – 7 Contratos de Construcción y de Fabricación de Ciertos Bienes de Capital

SERIE NIF E NORMAS APLICABLES A LAS ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE DISTINTOS SECTORES

- E – 1 Agricultura.
- E – 2 Ingresos y Contribuciones Recibidas por Entidades con Propósitos No Lucrativos, así como Contribuciones Otorgadas por los Mismos.

CIRCULARES

- 29 Interpretación de Algunos Conceptos Relacionados con el Boletín B-10 y sus Adecuaciones.
- 38 Adquisición Temporal de Acciones Propias.
- 40 Tratamiento Contable de los Gastos de Registro y Colocación de Acciones
- 44 Tratamiento Contable de las Unidades de Inversión (UDIS).
- 53 Definición de Tasa Aplicable para el Reconocimiento Contable del Impuesto Sobre la Renta a partir de 1999.
- 54 Interpretaciones al Boletín D-4 Tratamiento contable al Impuesto Sobre la Renta, del Impuesto al Activo y de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades.
- 55 Aplicación Supletoria de la NIC 40.
- 57 Revelación Suficiente Derivada de la Ley de Concursos Mercantiles.

Postulados básicos

Norma de Información Financiera A-1.

POSTULADOS BÁSICOS. NIF A-2

sustancia económica.

entidad económica

negocio en marcha.

devengación contable,

asociación de costos y gastos con ingresos,

valuación,

dualidad económica y

consistencia.

Definiciones:

Postulado: “una proposición cuya verdad se admite sin pruebas y que es necesaria para servir de base en ulteriores razonamientos” **Principio:** “base, origen, razón fundamental sobre la cual se procede” y como “la norma o idea fundamental que rige el pensamiento o la conducta

OBJETIVO:

El objetivo de esta Norma de Información Financiera es definir los postulados básicos sobre los cuales debe operar el sistema de información contable.

ALCANCE:

Las disposiciones de esta Norma de Información Financiera son aplicables para todas las entidades, que emitan estados financieros, en los términos establecidos por la NIF A-3 *Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros*.

Los criterios generales contenidos en esta Norma deben observarse para configurar cada una de las fases que comprende el sistema de información contable, el cual abarca la identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y reconocimiento contable de las transacciones y transformaciones internas que lleva a cabo una entidad económica, así como de otros eventos, que la afecten económicamente.

DEFINICIÓN:

Los postulados básicos son **fundamentos** que rigen el ambiente en el que debe operar el sistema de información contable y: surgen como generalizaciones y abstracciones del entorno económico en el que se desenvuelve el sistema de información contable; se derivan de la experiencia, de las formas de pensamiento y políticas o criterios impuestos por la práctica de los negocios, en un sentido amplio; se aplican en congruencia con los objetivos de la información financiera y sus características cualitativas.

Los postulados básicos:

a) vinculan al sistema de información contable con el entorno en que este opera, permitiendo al emisor de la normatividad contable, al preparador y al usuario de la información financiera, una mejor comprensión del ambiente en el que se desenvuelve la práctica contable, y

b) guían la acción normativa conjuntamente con el resto de los conceptos básicos que integran el marco conceptual dado que deben emplearse como fundamento para elaborar normas particulares de información financiera. El postulado que obliga a la captación de la esencia económica en la delimitación y operación del sistema de información contable, es el de **sustancia económica**.

El postulado que identifica y delimita al ente, es el de **entidad económica** y el que asume su continuidad es el de **negocio en marcha**. Los postulados que establecen las bases para el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas que lleva a cabo una entidad y otros eventos, que la afectan económicamente, son los de: **devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia**.

SUSTANCIA ECONÓMICA

La sustancia económica debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a una entidad. Debe otorgarse, prioridad al fondo o sustancia económica sobre la forma legal.

ENTIDAD ECONÓMICA

La entidad económica es aquella *unidad identificable* que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros, conducidos y administrados por un *único centro de control* que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada; la *personalidad de la entidad económica* es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores

NEGOCIO EN MARCHA

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

DEVENGACIÓN CONTABLE

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

ASOCIACIÓN DE COSTOS Y GASTOS CON INGRESOS

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

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

DUALIDAD ECONÓMICA

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

CONSISTENCIA

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

Estructura financiera

A C T I V O

Recursos de que dispone la entidad.

“El activo está constituido por las cosas de valor que se poseen”,
“todo activo es el derecho que tiene valor para su dueño”.

Concepto.

La NIF A-5 “Elementos básicos de los estados financieros”, en vigor a partir del 1 de enero de 2006, propone esta definición de activo:

Es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

Características esenciales del activo

Para que un activo sea reconocido como tal y, en consecuencia, sea presentado en la información financiera, debe reunir todas y cada una de las características que contiene la definición.

R e c u r s o s

Identificables y cuantificables

Posibilidad de que los beneficios económicos futuros que genere, fluyan a la entidad.

Valuado confiablemente

La entidad debe tener control sobre los beneficios económicos futuros fundadamente

Provenir de transacciones pasadas

TIPOS DE ACTIVO

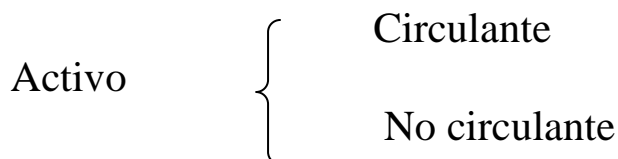
Conforme a su naturaleza, los activos propiedad de una entidad pueden ser de diversos tipos:

- a) Efectivo y equivalentes de efectivo
- b) Derechos a recibir efectivo o sus equivalentes
- c) Derechos a recibir bienes o servicios
- d) Bienes disponibles para la venta o para su transformación y posterior venta
- e) Pagos anticipados que dan derechos a recibir beneficios económicos futuros
- f) Bienes destinados al uso o para su construcción y posterior uso
- g) Intangibles
- h) Los que representan una participación patrimonial en el capital contable de otras entidades

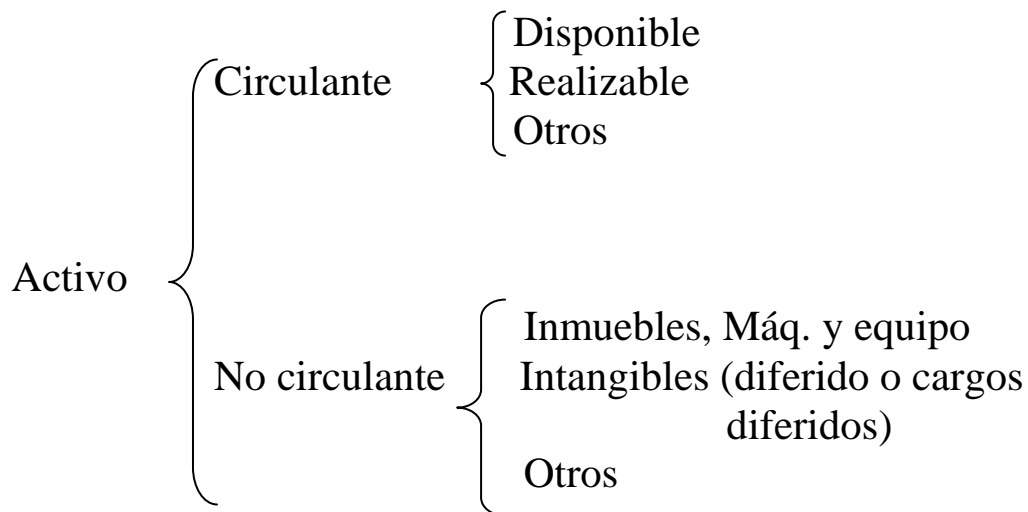
Clasificación

La clasificación del activo en circulante y no circulante ha sido considerada por algunos autores, con base en la *disponibilidad* de las partidas, entendiéndose para estos efectos como “la mayor o menor facilidad que tengan para convertirse o transformarse en efectivo”.

También se dice que un bien, un derecho, una propiedad, etc., tiene **mayor grado de disponibilidad** en cuanto sea más fácil convertirlo en efectivo; por otra parte, se cree que un bien, derecho, propiedad, etc., tiene **menor grado de disponibilidad** en cuanto sea más difícil convertirlo en efectivo.



Según los criterios anteriores y cuando en las NIF se hace referencia a las reglas de presentación en todos los casos se emplean expresiones como las siguientes: “Se presentan dentro del activo circulante o no circulante”, situación que permite percatarnos que para la clasificación del activo la norma mexicana habla expresamente de dos grandes grupos de activo, **circulante** y **no circulante**.



Circulante

Circulante o a corto plazo

son aquellas partidas cuya disposición o beneficio económico futuro se logrará dentro del próximo año natural a partir de la fecha del balance general, o dentro de un plazo no mayor al próximo ciclo normal de operaciones de la entidad.

Son partidas que representan efectivo o que se espera en forma razonable se conviertan en efectivo, los bienes o recursos que se espera brinden un beneficio económico futuro fundadamente esperado, ya sea por su venta, uso, consumo o servicios, normalmente en el plazo de un año a partir de la fecha del balance general o del ciclo financiero de la entidad.

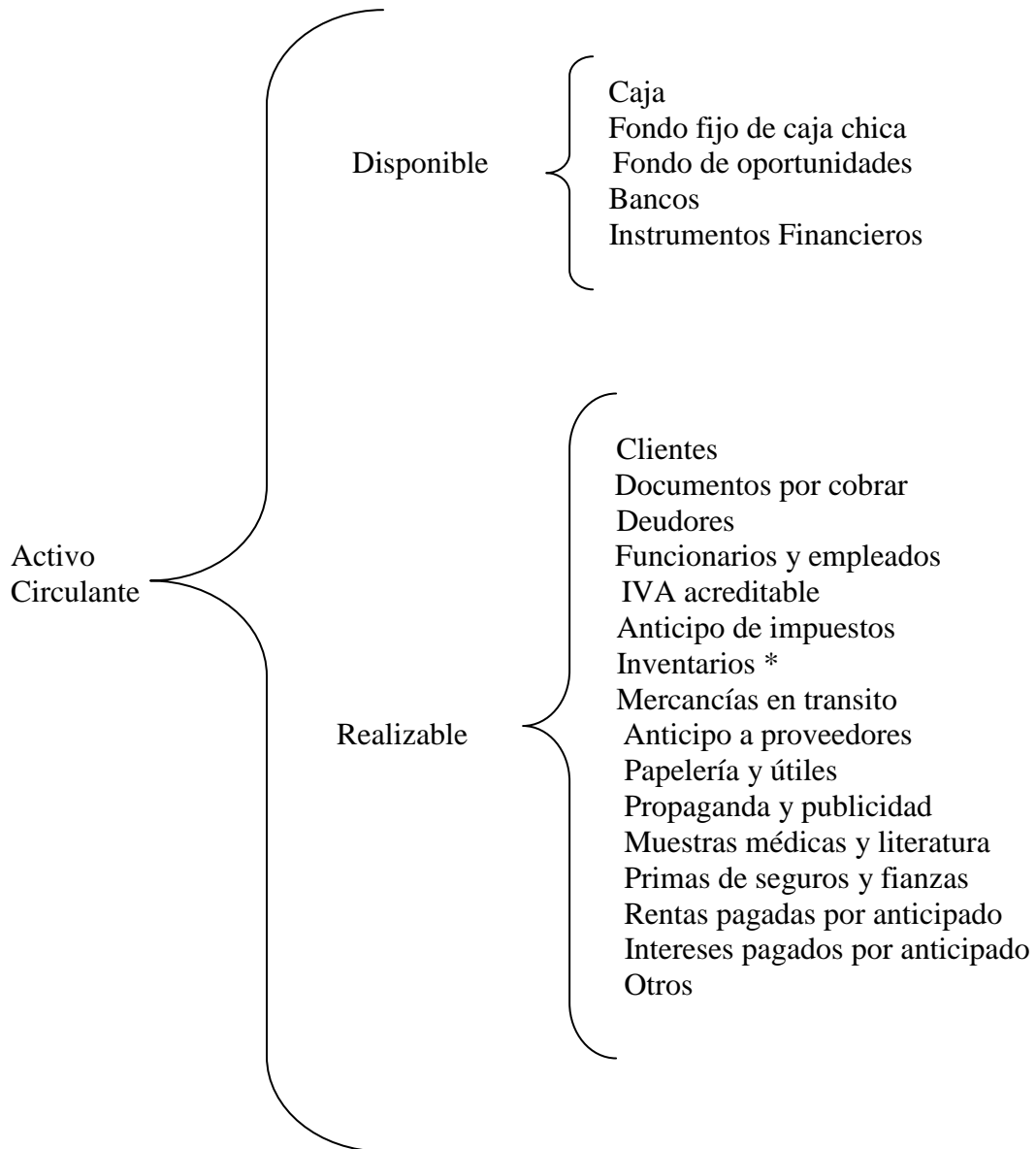
El activo disponible

está representado por el efectivo en caja, bancos y los instrumentos financieros en valores negociables de disponibilidad inmediata.

El activo realizable

se integra por aquellos recursos que representan derechos de cobro; se pueden vender, usar o consumir, pero deben generar beneficios económicos futuros fundadamente esperados en el plazo de un año o el del ciclo financiero a corto plazo.

CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO CIRCULANTE



* Los inventarios también son designados con el nombre de mercancías o de almacén, según el procedimiento de registro que se adopte en la empresa.

No circulante

El activo **no circulante** o **a largo plazo** es aquel cuya disposición se llevará a cabo después del próximo año natural a partir de la fecha del balance general o dentro de un plazo no mayor al del próximo ciclo normal de operaciones de la entidad.

El activo no circulante esta integrado por todas las partidas que se espera en forma razonable que se conviertan en efectivo, los bienes o recursos que se espera que brinden un beneficio económico futuro, fundadamente esperado, ya sea por su uso, consumo, o servicio por lo normal dentro de un plazo *mayor* a un año o al del ciclo financiero a corto plazo.

El activo no circulante se ha subclasificado en tres grupos, que son:

- a) Inmuebles, maquinaria y equipo
- b) Intangible
- c) Otros activos

Inmuebles, maquinaria y equipo.

Este rubro, regulado en la NIF C-6, está constituido por los bienes tangibles que tienen por objeto el uso o usufructo en beneficio de la entidad, la producción de artículos para su venta o para el uso de la propia entidad y la prestación de servicios a ésta, a su clientela o al público en general.

La adquisición de estos bienes denota el propósito de utilizarlos y no de venderlos en el curso normal de las operaciones de la entidad.

Activo intangible.

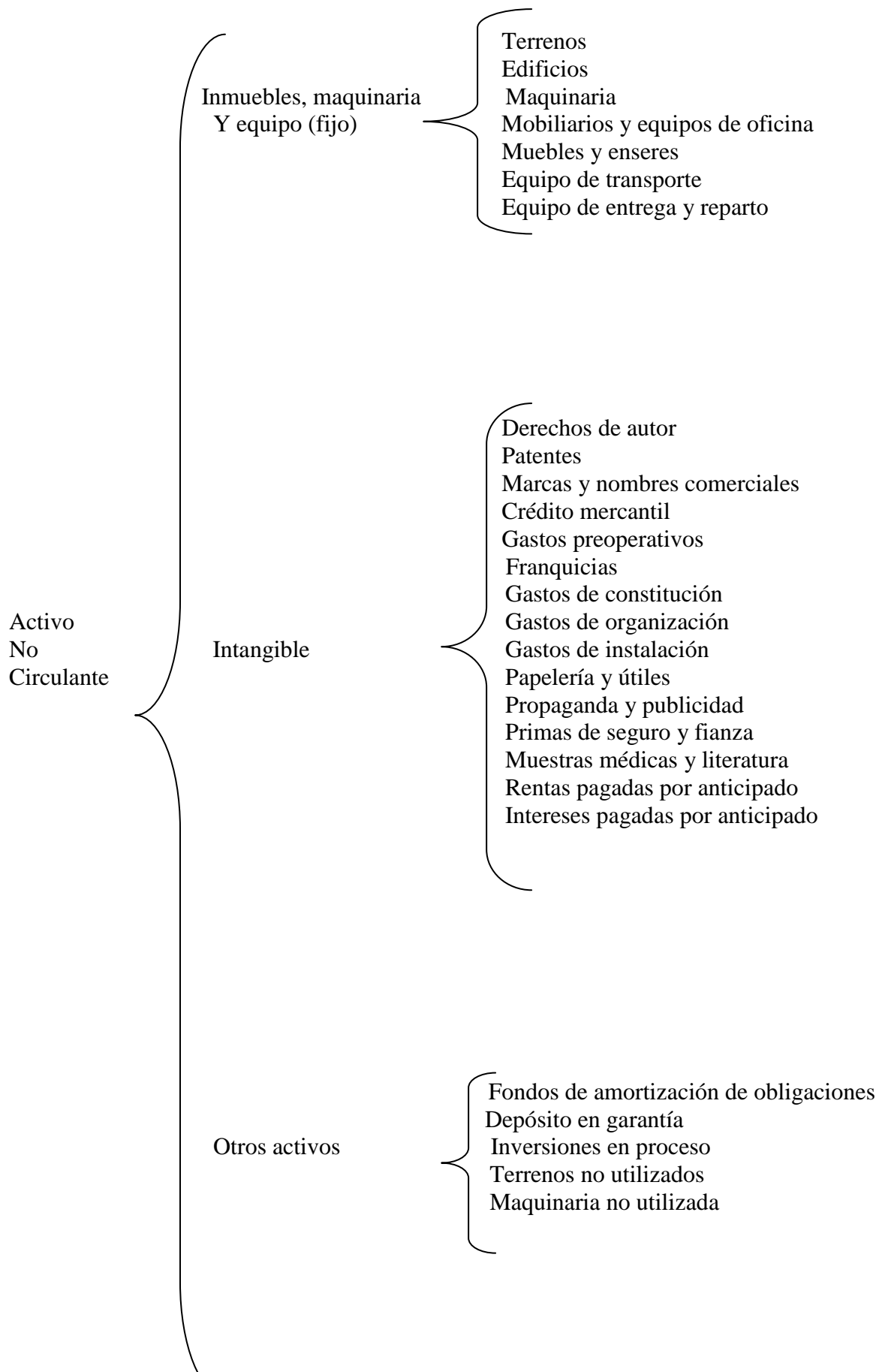
Definido en la NIF C-8, como aquellos identificables, sin sustancia física, utilizados para la producción o abastecimiento de bienes, prestación de servicios o para propósitos administrativos, que generarán beneficios económicos futuros controlados por la entidad.

Los activos intangibles presentan las características principales de:

- a) Representan costos que se incurren, derechos o privilegios que se adquieren con la intención de que aporten beneficios específicos a las operaciones de la entidad durante periodos que se extienden más allá de aquel en que fueron adquiridos.

- b) Los beneficios futuros que se esperan obtenerse encuentran en el presente, frecuentemente representados en forma intangible mediante un bien de naturaleza incorpórea, o sea, no tienen una estructura material ni aportan una contribución física a la producción ni operación de la entidad.

Otros activos. Podemos decir que este grupo esta integrado por todos los recursos, bienes, servicios, etc., que por sus características no cumplen con los requisitos del activo circulante; inmuebles, maquinaria y equipo e intangibles, pero que por su naturaleza son recursos que proporcionarán a la entidad beneficios económicos futuros fundamentalmente esperados, los cual los convierte en activos para la empresa.



PASIVO

Fuentes externas de recursos de que dispone la entidad

“El pasivo representa todos los recursos de que dispone la entidad para realizar sus fines, que han sido aportados por fuentes externas a la entidad, por las cuales surge la obligación para con los acreedores de efectuar un pago, ya sea en efectivo, especie, bienes o servicios.”

Concepto

El pasivo es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

Características esenciales del pasivo

- a) Deben representar deudas y obligaciones presentes
- b) Estas deudas y obligaciones deben pagarse en el futuro, ya sea mediante entregas de efectivo, instrumentos financieros, bienes o servicios
- c) Son virtualmente ineludibles, pues hay muchas posibilidades de pagarlos
- d) Proviene de operaciones o eventos económicos realizados (en el pasado)
- e) Deben reunir los requisitos de ser identificables y cuantificables (valuados) en unidades monetarias
- f) Pertenecen a una sola entidad económica

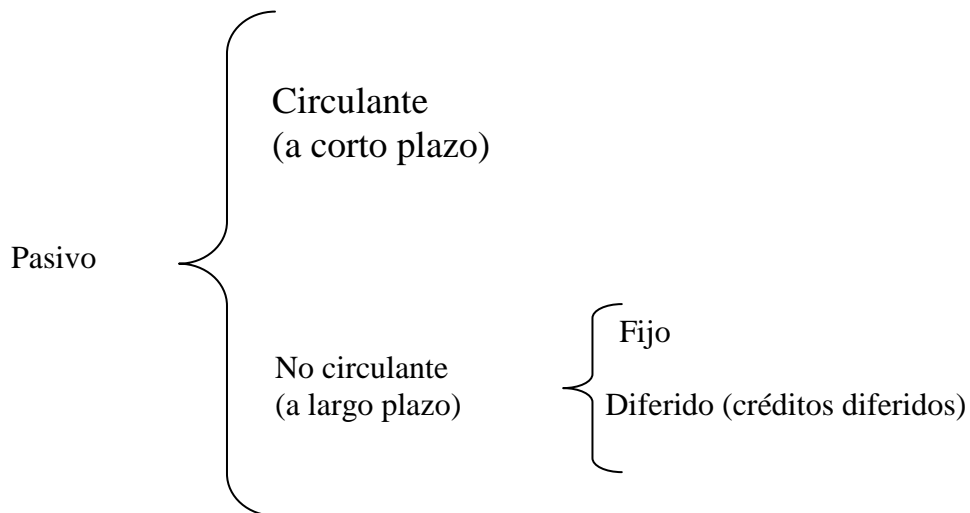
Tipos de pasivos

<i>Obligaciones de transferir efectivo o sus equivalentes</i>
<i>Obligaciones de transferir bienes o servicios</i>
<i>Obligaciones de transferir instrumentos financieros emitidos por la propia entidad</i>

La **cancelación de un pasivo** actual puede llevarse a cabo de varias maneras por ejemplo a través de:

- a) pago de dinero
- b) transferencia de otros activos
- c) prestación de servicios
- d) sustitución de ese pasivo por otra deuda
- e) conversión del pasivo en patrimonio neto

Clasificación del pasivo



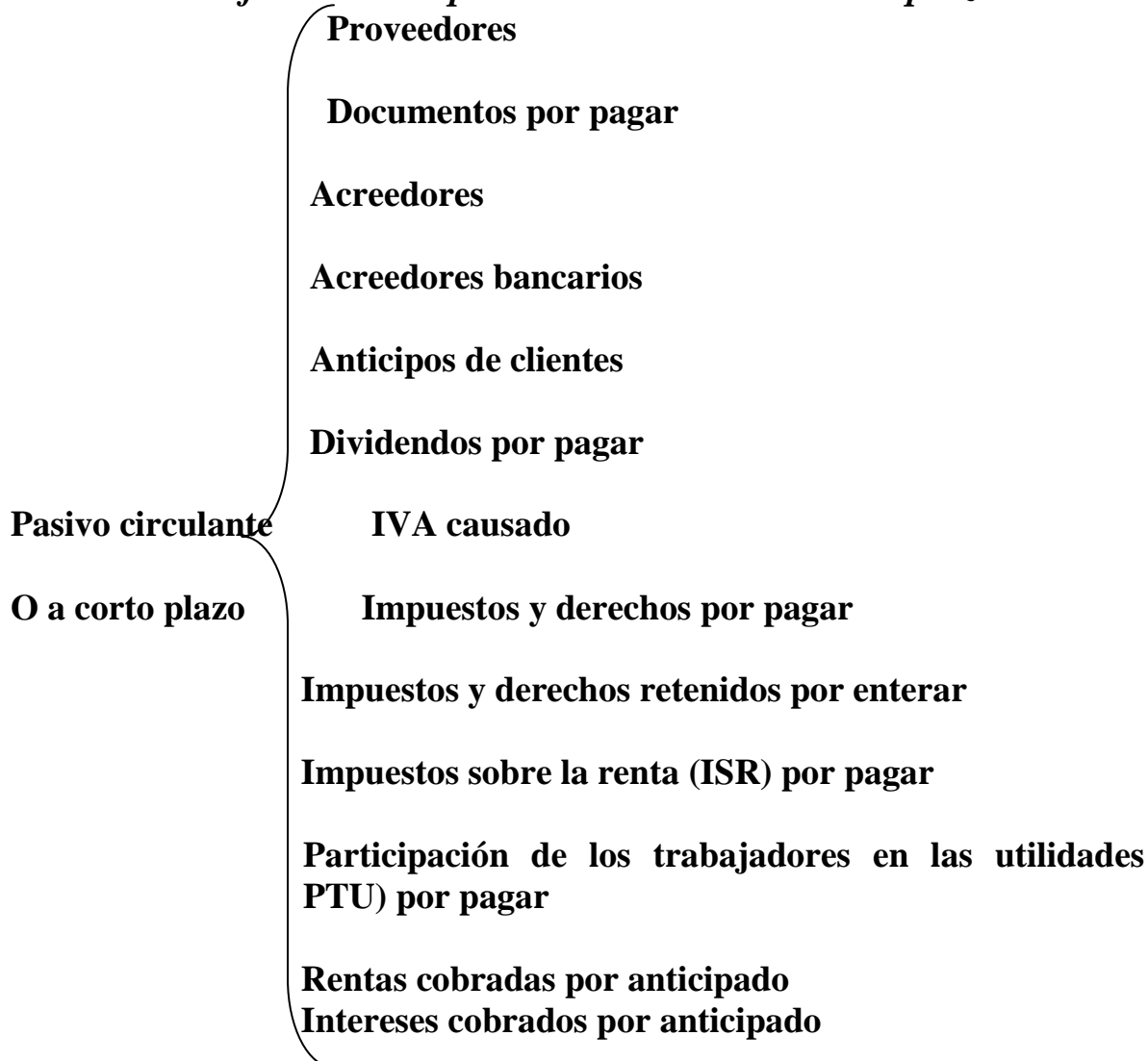
En la clasificación se toma en cuenta la **exigibilidad** en relación con el pago de la deuda. Así se dice que el pasivo se clasifica de acuerdo con su mayor o menor grado de exigibilidad.

Pasivo circulante o a corto plazo

Es aquel integrado por las deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica cuya exigencia o vencimiento se dará dentro del próximo año natural a partir de la fecha del balance general, o bien, dentro del ciclo normal de operaciones de la entidad.

El término de pasivo circulante es empleado sobre todo para designar las obligaciones para cuya liquidación es razonable esperar el uso de recursos existentes adecuadamente clasificados como activos circulantes o la creación de otros pasivos circulantes.

Clasificación del pasivo circulante o a corto plazo



Pasivo no circulante o a largo plazo

Es aquel integrado por las deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica *cuya exigencia o vencimiento se dará después del próximo año natural a partir de la fecha del balance general, o después del próximo ciclo normal de operaciones de la entidad.*

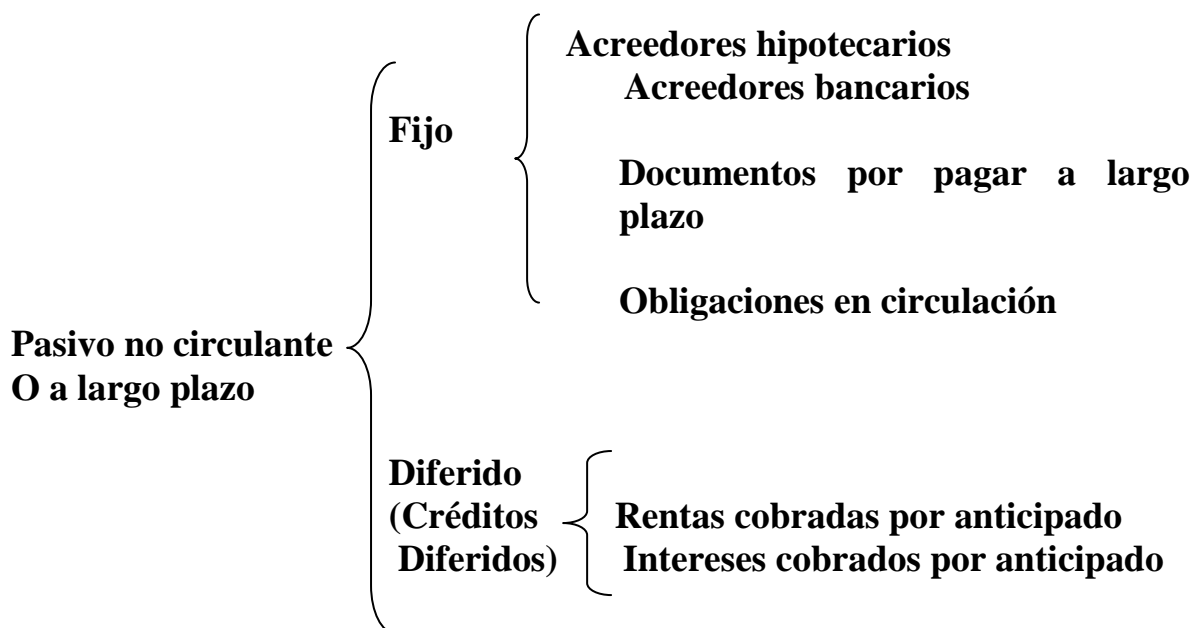
El pasivo no circulante o a largo plazo se subdivide en dos grupos: el pasivo fijo y el pasivo diferido, también conocido con el nombre de créditos diferidos.

Pasivo fijo. Incluye todas aquellas deudas y obligaciones a cargo de la entidad, pagaderas a un plazo mayor de un año o del ciclo financiero a corto plazo.

Pasivo diferido o créditos diferidos. Se integra con los cobros anticipados, a través de los cuales se adquiere la obligación de dar o proporcionar un servicio en beneficio de terceras personas en un plazo mayor a un año o del ciclo financiero a corto plazo.

Estos créditos diferidos se transformarán en productos (ganancia o utilidades) en el momento que se preste el servicio.

Clasificación del pasivo no circulante o a largo plazo



Capital contable.

Fuentes internas de los recursos de que dispone la entidad.

El capital contable representa todos los recursos de que dispone una entidad para realizar sus fines, que han sido aportados por fuentes internas de la entidad (dueños o propietarios, socios o accionistas, etc.), por los cuales surge la obligación de ésta para con sus propietarios de efectuarse un pago, ya sea en efectivo, bienes, derechos, etc., mediante reembolso o retribución.

“El capital es la propiedad residual de los activos de una entidad que permanece después de deducir sus pasivos. En una empresa el capital corresponde a los intereses de los propietarios.”

Concepto

El capital contable o patrimonio representa el valor que contablemente tienen para la entidad sus activos y pasivos sujetos de reconocimiento en los estados financieros; por esta razón también se le conoce como activo neto de una entidad (activo menos pasivo).

Características esenciales del capital contable o patrimonio

- 1.- Establece la relación que guarda la entidad con los propietarios como dueños o patrocinadores, distinguiéndola de otras relaciones de la entidad, como por ejemplo con los empleados, clientes, proveedores o acreedores.
- 2.- Determina la proporción del activo total (recursos) financiado por los propietarios o dueños de la entidad o sus patrocinadores.
- 3.- Se refiere a la naturaleza residual del capital contable, representado por la diferencia entre el activo y el pasivo.
- 4.- Surge de las aportaciones de los propietarios o dueños de la entidad, sus patrocinadores, así como por transacciones y otros eventos o circunstancias.
- 5.- Establece la forma de cómo se origina el capital contable: *capital contribuido* y *capital ganado*, y el patrimonio contable: *patrimonio registrado permanentemente*, *patrimonio restringido temporalmente* y *patrimonio no registrado*.

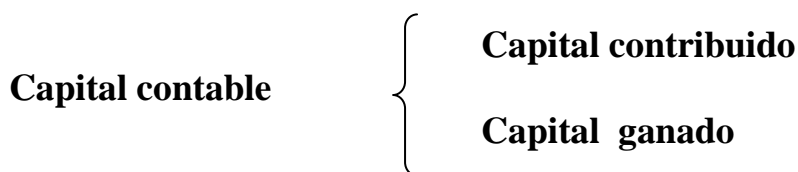
Clasificación

La NIF A-5 clasifica tanto el capital de las entidades lucrativas como el de las no lucrativas.

En el caso de las entidades lucrativas toma como punto de partida su origen y para las no lucrativas su grado de restricción.

El capital contable de las entidades lucrativas se clasifica de acuerdo con su origen en capital contribuido y capital ganado.

Clasificación del capital contable para entidades lucrativas



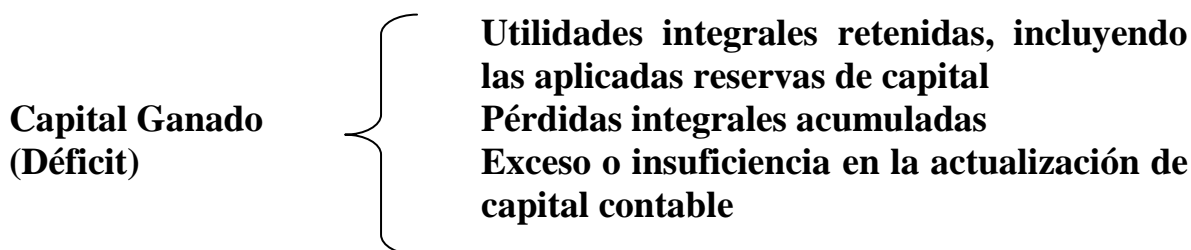
Capital contribuido.

Esta formado por las aportaciones de los propietarios de la entidad. Los conceptos o cuentas que forman el capital se muestran a continuación:



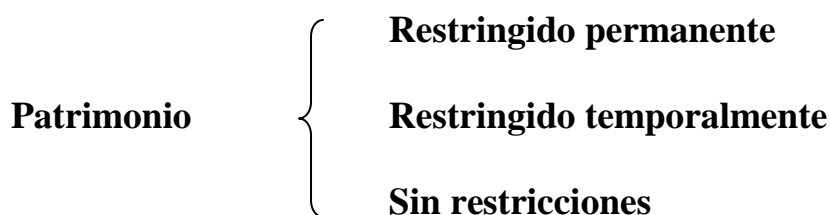
Capital ganado.

Corresponde al resultado de las transacciones que realiza la entidad, así como a las transformaciones internas y los eventos económicos que la afectan; se conforma fundamentalmente de las utilidades integrales no distribuidas que permanecen invertidas en la entidad, o por las pérdidas acumuladas, así como por las reservas.



En el caso de las **entidades no lucrativas**, toma como punto de partida su grado de restricción, clasificando su patrimonio en restringido permanente, restringido temporalmente y sin restricciones.

Clasificación del patrimonio para entidades no lucrativas



Patrimonio restringido permanentemente.

Es aquel cuyo uso por parte de la entidad está limitado por disposiciones de los patrocinadores, que no expiran con el paso del tiempo, y no pueden ser eliminadas por acciones de la administración.

Patrimonio restringido temporalmente.

Es aquel cuyo uso por parte de la entidad está limitado por disposiciones de los patrocinadores, que expiran con el paso del tiempo o porque se han cumplido con los propósitos establecidos por dichos patrocinadores.

Patrimonio sin restricciones.

Es aquel que carece de todo tipo de restricciones por parte de los patrocinadores para que lo use la entidad.

Igualdades (ecuaciones) fundamentales de la contabilidad.

$$\textit{Activo} = \textit{Pasivo más capital contable} \quad (A = P + C)$$

También es conocida como fórmula del balance, debido a que, es una de las presentaciones del balance (forma de cuenta) se aplica y se aprecia en toda su magnitud.

$$\textit{Pasivo} = \textit{Activo menos capital contable} \quad (P = A - C)$$

Conocida también como fórmula del pasivo, consiste en restar de la totalidad de recursos de la entidad (activo), el importe de las fuentes internas (capital), para obtener como resultado el importe de las fuentes externas (pasivo).

$$\textit{Capital contable} = \textit{Activo menos pasivo} \quad (C = A - P)$$

Conocida como fórmula del capital contable, es la que a manera de definición se apega a la mencionada igualdad y consiste en restar a la totalidad de los recursos de que dispone la entidad para realizar sus fines (activo), el importe de las aportaciones hechas por las fuentes externas (pasivos), para determinar el importe de los derechos residuales de los propietarios (capital contable) sobre los activos netos.

EJERCICIOS:

Clasifique y ordene las cuentas de los listados, en los diferentes conceptos del activo, pasivo y capital contable, según corresponda; asimismo, agrúpelas dentro del activo circulante, o no circulante, en este caso, en inmuebles, maquinaria y equipo, intangibles y otros activos; en el caso del pasivo en circulante y no circulante, y en el del capital, dentro del contribuido y del ganado.

- a) Acreedores a 18 meses, clientes, utilidad neta del ejercicio, proveedores, caja, fondo de amortización de obligaciones a emplear los próximos cuatro años, documentos por cobrar a 24 meses, ISR por pagar, PTU por pagar, IVA acreditable, bancos, propaganda a usarse en el presente ejercicio, papelería a usarse en el presente ejercicio, terrenos, utilidades acumuladas, reserva legal, reserva estatutaria, mercancías, rentas cobradas por anticipado a devengarse en el ejercicio, equipo de reparto, inversiones temporales, obligaciones en circulación a cinco años, primas de seguros a devengarse en 24 meses, primas de seguro a devengarse en el ejercicio, fondo de oportunidades a emplearse en el presente ejercicio, gastos de instalación.

Formato para la solución de los ejercicios.

ACTIVO	PASIVO	CAPITAL CONTABLE
<i>Circulante</i>	<i>Circulante</i>	<i>Capital contribuido</i>
<i>No circulante</i>	<i>No circulante</i>	<i>Capital ganado (déficit)</i>
<i>Inmuebles, maquinaria y equipo</i>	<i>fijo</i>	
<i>Intangibles</i>		
<i>Otros</i>		

Solución inciso a

ACTIVO	PASIVO	CAPITAL CONTABLE
<i>Circulante</i>	<i>Circulante</i>	<i>Capital contribuido</i>
Caja	Proveedores	Reserva estatutaria
Fondo de oportunidades	ISR por pagar	Reserva legal
Bancos	PTU por pagar	
Inversiones temporales	Rentas cobradas por anticipado	
Clientes		
IVA acreditable		
Mercancías		
Papelería y útiles		
Propaganda y publicidad		
Primas de seguros		
<i>No circulante</i>	<i>No circulante</i>	<i>Capital ganado (déficit)</i>
<i>Inmuebles, maquinaria y equipo</i>	<i>fijo</i>	
Terrenos	Acreeedores	Utilidad neta del ejercicio
Edificios	Obligaciones en circulación	Utilidades acumuladas
<i>Intangibles</i>		
Gastos de instalación		
Primas de seguros		
<i>Otros</i>		
Fondo de amortización de obligaciones		
Documentos por cobrar a 24 meses		

- b) Derechos de autor, impuestos y derechos por pagar, funcionarios y empleados, impuestos y derechos retenidos por enterar, IVA causado, patentes y marcas, acreedores bancarios con vencimiento en el ejercicio, acreedores hipotecarios con vencimiento a cinco años, capital social, deudores, mobiliario y equipo, acreedores bancarios con vencimiento a tres años, fondo de pensiones y jubilaciones para hacer pagos dentro de dos años, fondo fijo de caja chica, aportaciones para futuros aumentos de capital, pérdida neta del ejercicio, proveedores, mercancías, terrenos no utilizados, inversiones temporales a largo plazo, reserva contractual.

RESPUESTA.

ACTIVO	PASIVO	CAPITAL CONTABLE
<i>Circulante</i>	<i>Circulante</i>	<i>Capital contribuido</i>
Fondo fijo de caja chica	Proveedores	Capital social
Deudores	Acreedores bancarios	Aportaciones para futuros aumentos de capital
Funcionarios y empleados	IVA causado	
Mercancías	Impuestos y derechos por pagar	
	Impuestos y derechos retenidos por enterar	
<i>No circulante</i>	<i>No circulante</i>	<i>Capital ganado (déficit)</i>
<i>Inmuebles, maquinaria y equipo</i>	<i>Fijo</i>	
Mobiliario y equipo	Acreedores hipotecarios	Reserva contractual
	Acreedores bancarios	Pérdida neta del ejercicio
<i>Intangibles</i>		
Derechos de autor		
Patentes y marcas		
<i>Otros</i>		
Fondo de pensiones y jubilaciones para hacer pagos en 2 años		
Inversiones en proceso		
Terrenos no utilizados		

INTRODUCCIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INTRODUCCIÓN

La contabilidad es el lenguaje de los negocios, la forma por medio de la cual las entidades comunican su situación financiera, el resultado de sus operaciones, los cambios en la situación financiera y en la inversión de los propietarios o patrocinadores. Por ello se dice que la información financiera es todo tipo de información que comunique la posición y desempeño financiero de una entidad económica, cuyo objeto esencial es ser de utilidad al usuario general durante el proceso de toma de decisiones económicas.

La forma por medio de la cual se comunica dicha información son los estados financieros.

Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera, pues presentan la forma primordial de comunicar información contable-financiera.

Concepto

Los estados financieros son documentos que presentan la situación financiera, el resultado de las operaciones o actividades y los cambios en la situación financiera de una entidad económica de acuerdo con las NIF, es decir, son la representación estructurada de la situación financiera y desarrollo financiero de una entidad.

Los estados financieros ofrecen información relativa a:

Los recursos y sus fuentes a una fecha determinada, se presentan en un documento denominado *Balance General o Estado de Situación Financiera*.

El resultado de sus operaciones en un periodo dado, se presenta en un documento que comúnmente se denomina *Estado de Resultados*.

Los cambios en sus recursos y fuentes (origen y aplicación de recursos), que muestran las actividades de operación, financiamiento e inversión, en un estado comúnmente denominado *Estado de Flujo de Efectivo, o en su caso, Estado de Cambios en la Situación Financiera*.

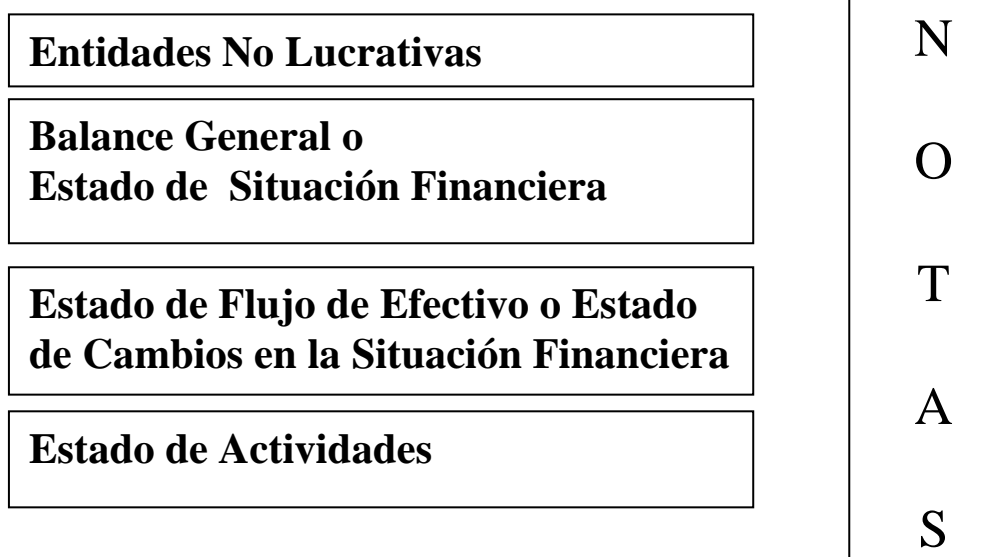
Los cambios en el capital contable, que se presentan en el Estado de Variaciones en el Capital Contable.

Las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos y su objetivo, según lo señalado por las NIF, es complementar los estados financieros básicos con información relevante, mediante explicaciones y análisis que amplían el origen y significación de los datos y cifras que se presentan en dichos estados.

Estados Financieros de Entidades Lucrativas

<i>Entidades lucrativas</i>	N
Balance General. ó Estado de Situación Financiera	O
Estado de Resultados	T
Estado de Flujo de Efectivo o Estado de Cambios en la Situación Financiera	A
Estado de Variaciones en el Capital Contable	S

Estados Financieros de Entidades No Lucrativas

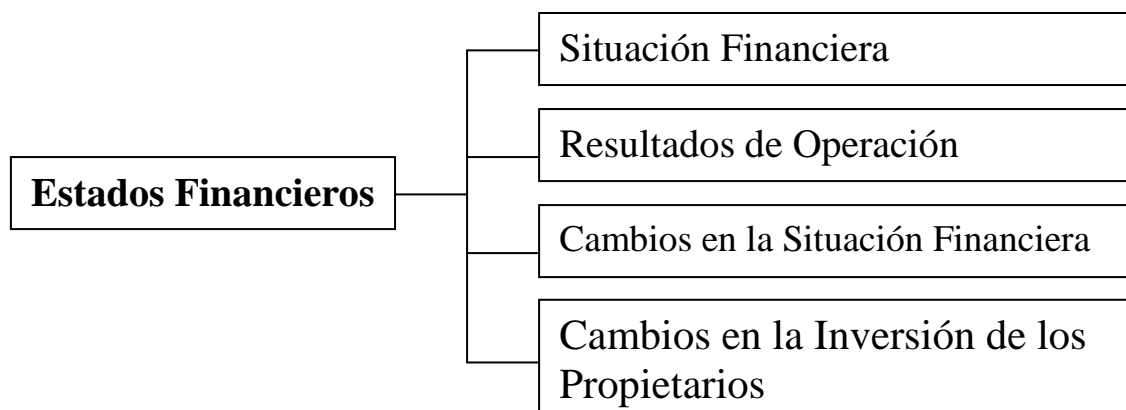


Objetivo

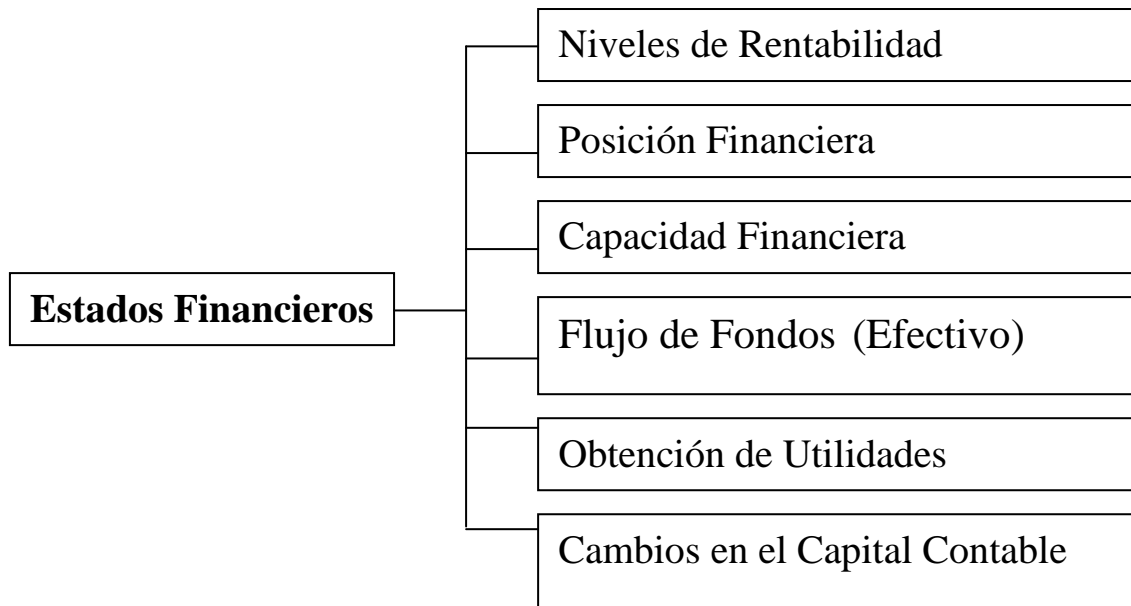
El objetivo general es comunicar información útil al usuario general en el proceso de toma de decisiones, por lo cual no deben omitir información básica ni incluirla en exceso.

Los estados financieros deben elaborarse de tal manera que incluyan todas las transacciones realizadas, transformaciones internas y los eventos económicos identificables y cuantificables, debidamente reconocidos de conformidad con las NIF.

Objetivos de los Estados Financieros



Usos de los Estados Financieros



Para que los Estados Financieros satisfagan al usuario general deberán contener suficiente información para que cualquier persona con conocimientos técnicos adecuados pueda formarse una opinión y emitir un juicio sobre:

El nivel de rentabilidad.

Tomar decisiones de inversión y crédito. Los principales interesados al respecto serían los que pueden aportar financiamiento, como capital o crédito, a la empresa. Este grupo estará interesado en medir la capacidad de crecimiento y estabilidad de la empresa y su rentabilidad para asegurar su inversión, la obtención de un rendimiento y la recuperación de la inversión.

La posición financiera

Avaluar la liquidez y solvencia de la empresa, así como su capacidad para generar recursos. Aquí tendrán interés los diversos acreedores, principalmente quienes han otorgado préstamos, así como los propietarios, quienes quieren medir el posible flujo de dinero hacia ellos derivado de los rendimientos.

La capacidad financiera.

Evaluar el origen y las características de los recursos financieros del negocio, así como el rendimiento de los mismos. En esta área el interés es general, pues todos están interesados en conocer de qué recursos financieros dispone la empresa para llevar a cabo sus fines, cómo los obtuvo, cómo los aplicó y, por último, qué rendimiento han tenido y puede esperar de ellos.

El flujo de fondos.

Formarse un juicio de cómo se han manejado el negocio y evaluar la gestión de la administración, a través de una evaluación global de la forma en que esta maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento.

Habilidad para obtener utilidades.

La capacidad para obtener los ingresos derivados las operaciones de la entidad, y los gastos efectuados para obtenerlos.

Los cambios experimentados en las cuentas de capital contable.

Esto es, los movimientos que ha experimentado la inversión de los propietarios.

Los estados financieros son útiles al usuario general, si estos comunican suficientes elementos de juicio respecto de los niveles o grados de.

Solvencia o estabilidad económica.

Permite conocer la estructura del capital en función de los recursos financieros y la capacidad de la entidad para liquidarlos a largo plazo y las obligaciones de inversión.

Liquidez.

Se utiliza para evaluar la capacidad de los recursos para satisfacer los compromisos de flujos de efectivo en el corto plazo.

Eficiencia operativa.

Sirve para juzgar los niveles de productividad de los recursos generados en función de los activos utilizados.

Riesgo financiero.

Se emplea para evaluar la posibilidad de ocurrencia de eventos futuros que hagan cambiar las circunstancias esperadas, cambios en el valor de los recursos por sus fuentes, que al reconocer contablemente el evento económico en unidades monetarias, originan utilidades o pérdidas.

Rentabilidad.

Con ella se puede valorar la capacidad de la entidad para generar utilidades en función de los recursos o activos utilizados.

Características de los Estados Financieros

Confiables. Es una representación fiel de lo que pretende presentar, comunicando información veraz, representativa, objetiva verificable y suficiente.

Relevantes. La información posee esta cualidad cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudando a los usuarios en la elaboración de predicciones sobre las consecuencias de acontecimientos pasados, o en la confirmación de expectativas.

Comprensibles. Una cualidad esencial de la información proporcionada en los estados financieros es que debe ser fácil de entender para los usuarios.

Comparables. Debe permitir a los usuarios generales compararla a lo largo de tiempo para poder identificar y examinar las diferencias o semejanzas con información de la misma entidad o entidades distintas.

Partes integrantes

Las partes que integran un estado financiero son tres:

Encabezado

Cuerpo

Pie

Encabezado. Debe estar integrado por:

Nombre, razón o denominación social de la entidad.

Nombre del estado de que se trate.

Fecha o periodo contable por el cual se formula.

Cuerpo. Debe presentar todos los conceptos y las cuentas que reflejan el resultado de las operaciones de la entidad, su situación financiera y sus cambios, así como las variaciones experimentadas en el capital contable. Esta es la parte más importante, ya que en ella se dejará constancia de lo que es la entidad y sus operaciones.

Pie. Incluye las firmas de las personas que lo elaboraron, revisaron, autorizaron.

De conformidad con las NIF las notas y demás material explicativo pueden presentarse en el cuerpo del estado, al pie o en hoja por separado, pero en todo caso debe hacerse la referencia de la nota con el renglón del estado a que corresponde.

Partes que integran un Balance General o estado de Situación Financiera

ENCABEZADO

Nombre de la entidad
Mención de ser un Balance General
Fecha a la cual se practica

CONCEPTO		COLUMNAS		
C U E R P O	ACTIVO			
	CIRCULANTE			
	Caja	Signo →	\$ 1,000	← Signo
	Bancos	Corte →	10,000	\$ 11,000
	NO CIRCULANTE			
	INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO			
	Terrenos	Signo →	\$ 100,000	← Signo
	Edificios	Corte →	150,000	250,000
	PASIVO			
	CIRCULANTE			
	Proveedores	Signo →		\$ 111,000
	Acreedores	Corte →		50,000
	CAPITAL CONTABLE			
	CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital Social	Signo →			
CAPITAL GANADO				
Utilidad neta del ejercicio	← Signo	\$ 20,000		
Utilidades acumuladas		25,000	← Signo	
Reserva Legal		5,000	\$ 100,000	
	Corte →			

LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

P
I
E

AUTORIZADO POR

ELABORADO POR

FIRMA

FIRMA

NOMBRE Y PUESTO DE LA EMPRESA

C.P. NOMBRE Y RELACIÓN CON LA EMPRESA Y EL ESTADO FINANCIERO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA O BALANCE GENERAL

La NIF A-3 lo define en los siguientes términos:

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

Formas de Presentación

Este estado financiero se puede presentar de varias maneras:

En forma de Reporte

En forma de Cuenta

Presentación en forma de Reporte.

Esta forma de presentación es lo que conocemos como la fórmula del capital $C = A - P$ donde presentaremos las cuentas de manera vertical en una sola hoja, de tal forma que se pueda presentar el importe del pasivo al importe del activo y obtener por diferencia el capital contable.

Presentación en forma de cuenta.

Esta forma de presentación obedece a la fórmula $A = P + C$, es conocida también como fórmula del balance.

Esta forma de presentación nos permite apreciar de una manera más objetiva la dualidad económica de la empresa, ya que en la parte izquierda aparecerán los recursos de que dispone la entidad (activos), y en la parte derecha las fuentes tanto externas como internas de dichos recursos (pasivo y capital contable) cuya suma es igual a la suma del activo.

Balance general comparativo.

En este estado financiero es necesario que en la primera columna anotemos los datos del ejercicio más reciente y en la segunda los del año anterior (con el cual se comparan).

En este tipo de presentación, con el empleo de dos columnas, el usuario apreciará los aumentos o disminuciones experimentados en las distintas cuentas que integran el activo, pasivo o capital contable de la entidad.

NABUCO, S.A.
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 20XX

<u>ACTIVO</u>			
<u>CIRCULANTE</u>			
1) Caja	\$	15.000,00	
Bancos		100.000,00	
2) Clientes	\$	80.000,00	
Estimación p/ ctas. de cobro dudoso		<u>5.000,00</u>	75.000,00
3) IVA acreditable			5.000,00
4) Mercancías		<u>120.000,00</u>	\$ 315.000,00
<u>NO CIRCULANTE</u>			
<u>INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO</u>			
5) Terrenos	\$	90.000,00	
6) Edificios	\$	140.000,00	
Depreciación acumulada		<u>70.000,00</u>	70.000,00
7) Mobiliario y equipo	\$	50.000,00	
Depreciación acumulada		<u>25.000,00</u>	25.000,00
			185.000,00
<u>INTANGIBLE</u>			
8) Gastos de constitución	\$	5.000,00	
Amortización acumulada		<u>2.500,00</u>	2.500,00
			\$ 502.500,00
<u>PASIVO</u>			
<u>CIRCULANTE</u>			
Proveedores	\$	95.000,00	
Documentos por pagar		7.500,00	
9) Impuestos y derechos retenidos por enterar		3.000,00	
10) Impuestos y derechos por pagar		<u>5.000,00</u>	\$ 110.500,00
<u>NO CIRCULANTE</u>			
11) Documentos por pagar	\$	12.000,00	
Acreedores hipotecarios		<u>20.000,00</u>	32.000,00
			<u>142.500,00</u>
<u>CAPITAL CONTABLE</u>			
<u>CAPITAL CONTRIBUIDO</u>			
Capital social		\$	200.000,00
<u>CAPITAL GANADO</u>			
12) Utilidad neta del ejercicio	\$	60.000,00	
Utilidades acumuladas		95.000,00	
Reserva legal		<u>5.000,00</u>	160.000,00
			<u>\$ 360.000,00</u>

LAS NOTAS QUE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRANTE
DE ESTE ESTADO FINANCIERO

AUTORIZADO POR

LIC. ALVARO DAVID PÉREZ
DIRECTOR GENERAL

ELABORADO POR

C.P. JUAN MANUEL RODRIGUEZ
CONTADOR GENERAL

NABUCO, S.A.

NOTAS AL BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 20XX

- 1.- El saldo de la cuenta de caja incluye seis centavos valuados al tipo de cambio vigente a la fecha del estado, de \$ 1000 (\$6000).
- 2.- El saldo de la cuenta de clientes se valúa a costo histórico, menos estimación para cuentas de cobro dudoso, la cual se calculó por el método analítico.
- 3.- El IVA acreditable representa el saldo a favor del impuesto al valor agregado del periodo, el cual podrá ser compensado (acreditado) el próximo mes, contra el que resulte, en su caso, a cargo.
- 4.- Las mercancías se valúan a costos históricos por el método de detallistas.
- 5.- Los terrenos se valúan a costos históricos.
- 6.- Los edificios se valúan a costos históricos menos depreciación acumulada, la cual se calculó por el método de línea recta, considerando el valor de desecho y una vida probable de 50 años, a una tasa de 2 % anual.
- 7.- El mobiliario y equipo se valúa a costos históricos, .menos depreciación acumulada, la cual se calculó por el método de línea recta, considerando valor de desecho y una vida estimada de uso de 20 años, a una tasa del 5 % anual.
- 8.- Los gastos de constitución se valúan a costos históricos menos amortización acumulada, la cual se calcula por el método de línea recta, en un periodo de 25 años, a una tasa de 4 % anual.
- 9.- Los impuestos y derechos retenidos por enterar, representan los saldos a favor de la SHCP (ISPT) e IMSS (Cuotas obreras), las cuales son a cargo del trabajador y la empresa actúa como retenedora, teniendo la obligación de hacer el entero (pago) de los mismos.
- 10.- Los impuestos y derechos por pagar representan las obligaciones de la empresa como sujeto ante la autoridad de pagar estos conceptos, tales como IMSS (cuota patronal), 5% INFONAVIT, 1% sobre remuneraciones pagadas.
- 11.- Los documentos por pagar a largo plazo se integran de dos pagarés, a dos y tres años, respectivamente, los cuales estipulan una tasa de interés de 30 % y 36 % anual.
- 12.- El capital social se integra de 100,000 acciones nominativas, totalmente suscritas y exhibidas (pagadas), con un costo original de \$ 2.00 cada una.

NABUCO, S.A.
BALANCE GENERAL COMPARATIVO POR LOS EJERCICIOS
TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 20XX Y 20XX

	20XX	20XX
<u>ACTIVO</u>		
<u>CIRCULANTE</u>		
1) Caja	\$ 20.000,00	\$ 15.000,00
Bancos	127.000,00	10.000,00
2) Clientes	60.000,00	75.000,00
3) Documentos por cobrar	92.000,00	
4) IVA acreditable		5.000,00
5) Mercancías	153.000,00	120.000,00
6) Propaganda y publicidad	24.000,00	
SUMA EL CIRCULANTE	\$ 476.000,00	\$ 225.000,00
<u>NO CIRCULANTE</u>		
<u>INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO</u>		
7) Terrenos	\$ 90.000,00	\$ 90.000,00
8) Edificios	63.000,00	70.000,00
9) Mobiliario y equipo	22.500,00	25.000,00
SUMA INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 175.500,00	\$ 185.000,00
<u>INTANGIBLE</u>		
10) Gastos de constitución	\$ 2.250,00	\$ 2.500,00
TOTAL ACTIVO	\$ 653.750,00	\$ 412.500,00
<u>PASIVO</u>		
<u>CIRCULANTE</u>		
Proveedores	\$ 118.000,00	\$ 95.000,00
Acreedores diversos	19.000,00	
Documentos por pagar		7.500,00
11) Impuestos y derechos retenidos por enterar	7.000,00	3.000,00
12) Impuestos y derechos por pagar	8.600,00	5.000,00
13) IVA causado	10.300,00	
SUMA CIRCULANTE	\$ 162.900,00	\$ 110.500,00
<u>NO CIRCULANTE</u>		
14) Documentos por pagar	\$	\$ 12.000,00
Acreedores hipotecarios	8.000,00	20.000,00
SUMA NO CIRCULANTE	8.000,00	\$ 32.000,00
TOTAL PASIVO	\$ 170.900,00	\$ 142.500,00
<u>CAPITAL CONTABLE</u>		
<u>CAPITAL CONTRIBUIDO</u>		
Capital social	\$ 200.000,00	\$ 200.000,00
<u>CAPITAL GANADO</u>		
Utilidad neta del ejercicio	122.850,00	60.000,00
Utilidades acumuladas	152.000,00	95.000,00
Reserva legal	8.000,00	5.000,00
TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 482.850,00	\$ 360.000,00

LAS NOTAS QUE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRANTE
DE ESTE ESTADO FINANCIERO

AUTORIZADO POR

LIC. ALVARO DAVID PÉREZ

DIRECTOR GENERAL ACADEMIA DE CONTABILIDAD FCCA/UMSNH/PCD

ELABORADO POR

C.P. JUAN MANUEL RODRIGUEZ

CONTADOR GENERAL

NABUCO, S.A.
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 20XX

<u>ACTIVO</u>				<u>PASIVO</u>			
<u>CIRCULANTE</u>				<u>CIRCULANTE</u>			
1) Caja	\$	15.000,00		Proveedores	\$	95.000,00	
Bancos		100.000,00		Documentos por pagar		7.500,00	
2) Clientes	\$	80.000,00		9) Impuestos y derechos retenidos por enterar		3.000,00	
Estimación p/ ctas. de cobro dudoso		<u>5.000,00</u>	75.000,00	10) Impuestos y derechos por pagar		<u>5.000,00</u>	\$ 110.500,00
3) IVA acreditable		5.000,00		<u>NO CIRCULANTE</u>			
4) Mercancías		<u>120.000,00</u>	\$ 315.000,00	11) Documentos por pagar	\$	12.000,00	
<u>NO CIRCULANTE</u>				Acreedores hipotecarios		<u>20.000,00</u>	<u>32.000,00</u> 142.500,00
<u>INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO</u>				<u>CAPITAL CONTABLE</u>			
5) Terrenos	\$	90.000,00		<u>CAPITAL CONTRIBUIDO</u>			
6) Edificios	\$	140.000,00		Capital social		\$ 200.000,00	
Depreciación acumulada		<u>70.000,00</u>	70.000,00	<u>CAPITAL GANADO</u>			
7) Mobiliario y equipo	\$	50.000,00		12) Utilidad neta del ejercicio	\$	60.000,00	
Depreciación acumulada		<u>25.000,00</u>	<u>25.000,00</u> 185.000,00	Utilidades acumuladas		95.000,00	
<u>INTANGIBLE</u>				Reserva legal		<u>5.000,00</u>	<u>160.000,00</u> \$ <u>360.000,00</u>
8) Gastos de constitución	\$	5.000,00		<u>SUMA PASIVO + CAPITAL CONTABLE</u>			
Amortización acumulada		<u>2.500,00</u>	<u>2.500,00</u>				\$ <u>502.500,00</u>
TOTAL ACTIVO			<u>\$ 502.500,00</u>				

LAS NOTAS QUE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRANTE
DE ESTE ESTADO FINANCIERO

AUTORIZADO POR

LIC. ALVARO DAVID PÉREZ
DIRECTOR GENERAL

ELABORADO POR

C.P. JUAN MANUEL RODRIGUEZ
CONTADOR GENERAL

Efectos de la Inflación en el Balance General

De acuerdo con el Boletín B-10 y sus documentos de adecuaciones, el balance general debe mostrar los efectos de la inflación, es decir debe mostrar los valores actualizados de las cuentas de activo, pasivo y capital contable.

NABUCO, S.A.				
BALANCE GENERAL REEXPRESADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 20XX				
<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO</u>	
<u>CIRCULANTE</u>			<u>CIRCULANTE</u>	
Bancos	\$ 750,00		Proveedores	\$ 1.000,00
Clientes	1.600,00		Proveedores extranjeros	50,00
Almacén	\$ 4.000,00		Acreedores	<u>3.000,00</u>
Actualización	<u>104,68</u>	<u>4.104,68</u>		\$ 4.050,00
		\$ 6.454,68		
			<u>CAPITAL CONTABLE</u>	
			<u>CAPITAL CONTRIBUIDO</u>	
<u>NO CIRCULANTE</u>			Capital social	\$ 5.000,00
<u>INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO</u>			Actualización	<u>7.334,83</u>
Mobiliario y equipo	\$ 9.000,00			12.334,83
Actualización	<u>11.986,44</u>	\$ 20.986,44	<u>CAPITAL GANADO</u>	
Depreciación acumulada	\$ 3.900,00		Utilidades acumuladas	\$ 2.400,00
Actualización	<u>5.356,29</u>	<u>9.256,29</u>	Actualización	<u>510,89</u>
		<u>11.730,15</u>	Insuficiencia en la actualización	2.910,89
			del capital contable	<u>-1110,89</u>
				<u>1.800,00</u>
<u>ACTIVO</u>		<u>18.184,83</u>	<u>SUMA PASIVO + CAPITAL CONTABLE</u>	<u>14.134,83</u>
				<u>\$ 18.184,83</u>

Elementos de análisis e interpretación del estado de situación financiera en la toma de decisiones

Para que la información financiera cumpla con su finalidad, se requiere que sea analizada e interpretada para una adecuada toma de decisiones.

Por medio de las razones financieras, un estado financiero proporciona entre otras, información como la siguiente:

La razón de capital de trabajo o razón circulante, *que implica la capacidad de pago o la cobertura de los créditos a corto plazo por medio de los bienes realizables en un plazo menor a un año.*

$$\text{Razón del capital de trabajo} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$$

La razón severa o prueba del ácido, *cuyo resultado mide el grado de solvencia e implica la recuperación a muy corto plazo con relación a los adeudos contraídos en un plazo similar.*

$$\text{Prueba de ácido} = \frac{\text{Activo circulante} - (\text{inventarios} + \text{Pagos anticipados})}{\text{Pasivo circulante}}$$

La razón de liquidez o de pago inmediato, *cuyo resultado expresa en veces, y que nos informa cuantas veces el efectivo puede cubrir una deuda a corto plazo.*

$$\text{Razón de liquidez} = \frac{\text{E f e c t i v o}}{\text{Pasivo circulante}}$$

La razón de endeudamiento o de relación entre inversión y deuda, *nos permite medir la porción de activos financiados por deuda, cuyo resultado, relaciona la cantidad de recursos que ha sido aportada por fuentes externas a la entidad.*

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

La razón entre inversión y capital contable, *nos permite medir en que porción de activos fueron financiados por los propietarios y cuál por las operaciones de la empresa.*

$$\text{Razón entre inversión y capital contable} = \frac{\text{Capital contable}}{\text{Activo total}}$$

La razón de protección al pasivo circulante, *que nos permite medir la protección de propietarios a los acreedores.*

Razón de protección al pasivo circulante = $\frac{\text{Capital contable}}{\text{Pasivo circulante}}$

La razón del margen de utilidad, *cuyo resultado, nos permite conocer la cantidad de la utilidad que se obtuvo sobre cada peso de ventas realizadas.*

Razón del margen de utilidad = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$

La razón de rentabilidad de la inversión, *cuyo resultado también se expresa en porcentaje, y que representa las utilidades con relación a la inversión necesaria para obtenerlas, o la utilidad generada por los activos.*

Razón de rentabilidad de la inversión = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$

EJERCICIO 1

Nombre de la entidad: Macondo, S.A.

Periodo contable: 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX

Caja \$ 310,000.00 Bancos \$ 1,000,300.00 Clientes \$ 956,750.00
Estimación para cuentas de cobro dudoso \$ (38,270.00) Inventarios
\$ 2,220,100.00 Propaganda y publicidad \$ 120,000.00 Primas de
seguros y fianzas \$ 90,000.00 Terrenos \$ 2,000,000.00 Edificios \$
1,500,000.00 Depreciación acumulada \$ (150,000.00) Equipo de
reparto \$ 600,000.00 Depreciación acumulada \$ (120,000.00)
Gastos de constitución \$ 40,000.00 Amortización acumulada \$
(2,000.00) Primas de seguros y fianzas a largo plazo \$ 20,000.00
Fondo de pensiones y jubilaciones a largo plazo \$ 125,000.00
Terrenos no utilizados \$ 200,000.00 Proveedores \$ 999,000.00
Acreedores \$ 815,310.00 Documentos por pagar \$ 640,690.00
Impuestos y derechos retenidos por enterar \$ 210,000.00 Impuestos
y derechos por pagar \$ 185,000.00 IVA causado \$ 100,000.00
Rentas cobradas por anticipado \$ 240,000.00 Intereses cobrados
por anticipado \$ 200,000.00 Acreedores a largo plazo \$ 800,000.00
Documentos por pagar a largo plazo \$ 500,000.00 Rentas cobradas
por anticipado a largo plazo \$ 60,000.00 Capital social \$
4,000,000.00 Aportaciones para futuros aumentos de capital \$
250,000.00 Pérdida del ejercicio \$ (128,120.00)

EJERCICIO 2

Nombre de la entidad: Percival S.A. de C.V.

Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX

Instrumentos financieros \$ 2,100,500.00 Clientes \$ 1,300,400.00
Intereses pagados por anticipado \$ 42,000.00 Mobiliario y Equipo
\$ 675,00.00 Caja \$ 2,000,600.00 Bancos \$ 5,299,000.00 IVA
acreditable \$ 264,000.00 Funcionarios y empleados \$ 100,000.00
Inventarios \$ 2,400,000.00 Primas de seguros y fianzas \$
80,000.00 Equipo de reparto \$ 950,000.00 Equipo de transporte \$
920,000.00 Equipo de computo \$ 1,000,000.00 Gastos de
constitución \$ 60,000.00 Gastos de instalación \$ 75,000.00 Fondo
de amortización de obligaciones \$ 1,210,000.00 Terrenos no
utilizados \$ 800,000.00 Acreedores hipotecarios a corto plazo \$
100,000.00 Utilidad neta del ejercicio \$ 3,150,000.00 Resultados
acumulados \$ (310,000.00) Reserva legal \$ 120,500.00
Proveedores \$ 2,450,000.00 Acreedores \$ 1,016,000.00 Intereses
cobrados por anticipado \$ 200,000.00 Acreedores hipotecarios \$
550,000.00 Obligaciones en circulación \$ 2,000,000.00 Capital
social \$ 10,000,000.00

Después de elaborar el balance general analícelo mediante el empleo de las siguientes razones:

De capital de trabajo
Severa o prueba de ácido
De liquidez o de pago inmediato
De endeudamiento
Entre inversión y capital contable
De protección al pasivo circulante
Del margen de utilidad
De rentabilidad de la inversión

Como dato adicional considere que las ventas netas del periodo fueron de \$ 29,600,000.00 a continuación interprete los resultado que obtuvo y efectúe las propuestas de solución que juzgue convenientes y necesarias para mejorar la situación financiera de la entidad.

ESTADO DE RESULTADOS NIF B-3

La contabilidad financiera debe de presentar información que permita a los propietarios conocer los montos de las **utilidades o de las pérdidas** obtenidas como **resultado de sus operaciones** realizadas durante un periodo contable.

La **NIF A-3** dice que la información acerca de la actividad operativa de una entidad se refiere en especial a su comportamiento en cuanto a la obtención de ingresos y su enfrentamiento con sus costos y gastos, que conforman entre ambos sus resultados netos, y por lo tanto su rentabilidad.

La **NIF A-5** señala que el estado de resultados emitido por las **entidades lucrativas** se integra de: utilidad o pérdida neta, ingresos, costos y gastos, y las **entidades con propósitos no lucrativos** emiten el estados de actividades, integrado por: cambio neto en el patrimonio contable, ingresos, costos, y gastos.

Utilidad neta. Es el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa, después de haber disminuido sus costos y gastos relativos reconocidos en el estados de resultados, siempre que los ingresos sean mayores a dichos costos y gastos, durante un periodo contable.

Pérdida neta. Es el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa, después de haber disminuido sus costos y gastos relativos reconocidos en el estado de resultados, siempre que los ingresos sean menores a dichos costos y gastos, durante un periodo contable.

Cambio neto en el patrimonio contable. Es la modificación del patrimonio contable de una entidad con propósitos no lucrativos, durante un periodo contable, originada por la generación de ingresos, costos y gastos, así como por las contribuciones patrimoniales recibidas.

Concepto

El estado de resultados muestra información relativa a las operaciones de una entidad lucrativa, en un periodo contable, mediante un adecuado enfrentamiento de sus ingresos con los costos y gastos relativos y la utilidad o pérdida neta resultante, la cual forma parte del capital ganado. (NIF B-3 párrafo 5)

Objetivos

Evaluar la rentabilidad de una empresa

Estimar su potencial de crédito

Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de su flujo de efectivo

Evaluar el desempeño de la empresa

Medir riesgos

Repartir dividendos

Elementos integrantes:

Ingresos

Costos

Gastos

Ganancias

Pérdidas

Utilidad neta, pérdida neta

NIF A-5

E s t r u c t u r a (Con base en la NIF A-5)

El estado de resultados, tomando en cuenta el giro particular de cada entidad, debe incluir todos aquellos la entidad aún cuando no sean frecuentes. (NIF B-3 párrafo 12)

Ordinarios

No ordinarios

Utilidad antes de Impuestos a la utilidad (ISR)

Utilidad o pérdida antes de Operaciones discontinuadas, en su caso, y

Utilidad o pérdida neta.

Utilidad por acción

Partidas Ordinarias. Son los relacionados con el giro de la entidad, es decir, los que se derivan de las actividades primarias (aún cuando no sean frecuentes), que representan la principal fuente de ingresos. (párrafo 11)

INGRESOS

Los ingresos provenientes de sus actividades principales o normales. En las empresas comerciales e industriales estos son generados por las ventas de sus inventarios, mientras que en las empresas de servicios lo son por la prestación de tales servicios. (párrafo 15)

Los descuentos y bonificaciones comerciales otorgados a los clientes , así como las devoluciones efectuadas, deben disminuirse de los ingresos para obtener las ventas netas. (estos rubros se pueden presentar por separado)(párrafo 16)

Definición:

Es el incremento de los Activos o decremento de los Pasivos de una entidad durante un periodo, con impacto favorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable. (NIF A-5 párrafo 43)

COSTO DE VENTAS

Muestra el costo de adquisición o producción de los artículos vendidos que generan los ingresos reportados en el renglón de ventas.(párrafo 22)

En las empresas de servicios, el costo de los servicios prestados está integrado por aquellos costos que se identifican de manera razonable en forma directa con la prestación de servicios.

GASTOS GENERALES

Su clasificación se basa en la FUNCIÓN y se agrupan en rubros genéricos como son: gastos de venta, gastos de administración, de investigación y otros. (párrafo 25)

G. VENTA, son los que se derivan de los esfuerzos de la entidad para comercializar sus bienes o servicios.

G. ADMINISTRACIÓN, son aquellos en los que incurre la entidad para controlar sus operaciones.

G. INVESTIGACIÓN, son los que se desprende de la búsqueda de nuevas alternativas de productos y servicios.

G. OTROS, son aquellos que siendo inherentes a las actividades primarias, son generales aun cuando no son frecuentes, como los costos de una huelga o las reparaciones por daños de un ciclón.

Gastos Generales.

Su clasificación basada en la NATURALEZA, emplea el desglose de sus componentes principales, como por ejemplo:(párrafo 26)

Consumo de inventarios;
Sueldos, prestaciones y demás beneficios de los empleados;
Depreciación y Amortización;
Comisiones;
Mantenimiento;
Publicidad; y
Otros gastos generales.

OTROS INGRESOS Y GASTOS

Son aquellos que se derivan de operaciones incidentales y que no constituyen RIF (Resultado Integral de Financiamiento), ni participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas; tales como: las ganancias o pérdidas derivadas de la extinción de pasivos y las donaciones recibidas.

Las partidas de este rubro que tengan en un periodo contable naturaleza deudora y acreedora, como utilidad o pérdida en venta de inmuebles, maquinaria y equipo y de activos intangibles, deben presentarse netas.(párrafo 27)

Definición:

Costos y Gastos, son decrementos de los Activos o incrementos de los Activos de una entidad, durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el patrimonio contable. NIF A-5 párrafo 51

Clasificación:

Por FUNCIÓN, muestra en rubro genéricos los tipos de costos y gastos atendiendo a su contribución a los diferentes niveles de utilidad o pérdida. (separa el Costo de Ventas de los demás costos y gastos) y es utilizado por los sectores comercial e industrial.

Por NATURALEZA, desglosa los rubros de costo y gastos , atendiendo a la esencia específica del tipo de costo o gasto de la entidad; es decir, no se agrupan en rubros genéricos. Lo utiliza el sector de servicios.

RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO (RIF)

Se conforma de: (párrafo 28)

Intereses;

Fluctuaciones cambiarias;

Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros; y

El resultado por posición monetaria.

No se debe incluir en estado de resultados el RIF que, en atención a las NIF particulares relativas: (párrafo 29)

se capitalice como parte del costo de adquisición de un activo; o forme parte de otras partidas integrales, como un componente de capital ganado.

El RIF debe desglosarse en cada uno de sus componentes, ya sea en el mismo cuerpo del estado de resultados o en notas a los estados financieros. (párrafo 30)

PARTICIPACIÓN EN LOS RESULTADOS DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS

En este rubro se presenta la utilidad o pérdida neta proveniente de las subsidiarias no consolidadas y de las asociadas, la cual resulta de la aplicación del método de participación en la valuación de inversiones permanentes en acciones en los términos definidos por la NIF particular relativa. (párrafo 31)

Partidas No Ordinarias. Son los que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos. Generalmente son infrecuentes. (ejemplos: cancelación de una concesión, una expropiación y el exceso del valor razonable de los activos netos adquiridos sobre su costo neto de adquisición). (párrafo 32)

UTILIDAD O PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD

Representa el valor residual de las ventas o ingresos netos después de sumar o disminuir, según proceda, los otros ingresos costos y gastos , ordinarios y no ordinarios, sin incluir los impuestos a la utilidad y las operaciones discontinuadas.(párrafo 33)

IMPUESTOS A LA UTILIDAD

Es el importe de los impuestos a la utilidad, determinado conforme a la NIF particular relativa, sin incluir el atribuible a operaciones discontinuadas y otras partidas integrales.(párrafo 34)

UTILIDAD O PÉRDIDA ANTES DE LAS OPERACIONES DISCONTINUADAS

Es la suma algebraica de la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad y el rubro de impuestos a la utilidad. En caso de no existir operaciones discontinuadas , este nivel se considera como la utilidad o pérdida neta.(párrafo 35)

OPERACIONES DISCONTINUADAS

En este rubro se presentan los ingresos, costos y gastos relativos a las operaciones discontinuadas de una entidad de acuerdo con lo dispuesto por la NIF particular relativa .

Este rubro debe presentarse neto de sus impuestos a la utilidad.(párrafo 36)

UTILIDAD O PÉRDIDA NETA

Es el importe neto de la utilidad o pérdida antes de las operaciones discontinuadas, cuando dicho rubro exista. De lo contrario estará a lo dispuesto en el párrafo 35. (párrafo 37)

Cuando proceda la utilidad o pérdida neta debe distribuirse en:(párrafo 38)

Participación de los accionistas minoritarios

Participación de los accionista mayoritarios

PARTES INTEGRANTES

El estado de resultados, como cualquier otro estado financiero, se integra de tres partes, que son:

Encabezado

Cuerpo

Pie

Encabezado. En esta parte se debe anotar el nombre, razón o denominación social de la entidad; la mención de tratarse de un estado de resultados o de pérdidas y ganancias, y el periodo contable o ejercicio a que se refiere, normalmente expresado con las palabras “del...al”.

Cuerpo. Aquí anotaremos de manera clara y comprensible los ingresos, los costos y los gastos, así como la utilidad o pérdida obtenida, teniendo en cuenta el agrupar en primer lugar los ingresos principales y normales y posteriormente los que no cumplen con estas características.

Pie. Esta destinado para poner los nombres, puestos y firmas de quienes lo autorizaron, elaboraron, etc., las notas al mismo, o la mención de que las notas que se acompañan son parte integrante de este estado financiero.

Reconocimiento de los efectos de la inflación en el Estado de Resultados

El fenómeno inflacionario tiene efectos tanto positivos como negativos en los resultados de la entidad, los cuales deben de reflejarse de manera indiscriminada en el periodo respectivo.

Un elemento importante que surge del proceso de reexpresión del estado de resultados es el costo integral de financiamiento, el cual incluye intereses, las fluctuaciones cambiarias y el resultado por posición de la monetaria, conocido como REPOM O REPOMO.

Elementos de análisis e interpretación del estado de resultados para la toma de decisiones.

Es recomendable que éste sea presentado en forma comparativa con el ejercicio o ejercicios anteriores, para poder juzgar la evolución o retrocesos de la entidad en lo que respecta a sus utilidades o pérdidas.

En la practica también se acostumbra a expresarlo en porcentajes, en donde a las ventas se les asigna 100 % y a los demás elementos se les asignan una parte porcentual de ellas, para poder interpretar de cada peso de ventas qué parte corresponde al costo, cuál a los gastos y cuánto a las utilidades.

Lo anterior se deriva de una técnica de análisis financiero conocida como *porcentajes integrales*, la cual se basa en la fórmula:

$$\text{Porcentajes integrales} = \frac{\text{Cifra compartida} \times 100}{\text{Cifra base}}$$

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Este estado financiero debe ser útil para:

- Tomar decisiones de inversión o asignación de recursos.
- Evaluar la solvencia y liquidez de la entidad.
- Evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos mediante sus actividades operativas.
- Distinguir el origen y las características de los recursos financieros de la entidad, así como su rendimiento.
- Conocer de qué recursos financieros dispone la entidad para llevar a cabo sus fines; es decir, cómo los obtuvo y cómo los aplicó.

A partir del 1 de enero de 2006 , según las NIF, es obligatorio elaborar como estado financiero el “ estado de flujo de efectivo o estado de cambios en la situación financiera”.

Elementos que integran el estado de cambios en la situación financiera

Los orígenes de los recursos están representados por disminuciones de activos, aumentos de pasivos y aumentos de capital.

Las aplicaciones de los recursos están representadas por aumentos de activos, disminuciones de pasivo y disminuciones de capital contable.

Aplicación de recursos		Origen de recursos	
Aumentos de activo	+ A	Disminuciones de activo	- A
Disminuciones de pasivo	- P	Aumentos de pasivo	+ P
Disminuciones de capital	- C	Aumentos de capital	+ C

Origen de los recursos

Son aumentos del efectivo, durante un periodo contable, provocado por la disminución de cualquier otro activo distinto al efectivo, el incremento de pasivos o por incrementos de capital contable o patrimonio contable por parte de los propietarios o, en su caso, patrocinadores de la entidad.

Aplicación de recursos

Son disminuciones del efectivo, durante un periodo contable, provocadas por el incremento de cualquier otro activo distinto al efectivo, la disminución de pasivos, o por la disposición del capital contribuido o ganado por parte de los propietarios de una entidad lucrativa.

Tipos de origen de recursos

De conformidad con la NIF A-5, pueden distinguirse tres tipos de origen de recursos:

De operación, que son las que se obtienen como consecuencias de realizar las actividades que representan la principal fuente de ingresos para la entidad.

De financiamiento, que son los recursos que se obtienen de los acreedores financieros o, en su caso, de los propietarios o patrocinadores de la entidad, para sufragar las actividades de operación e inversión.

De inversión, que son los recursos que se obtienen por la disposición de activos de larga duración, y representa la recuperación del valor económico de los mismos.

Definición:

Es 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.

Actividades de operación. Estas actividades están relacionadas con la producción y distribución de bienes y servicios.

Actividades de financiamiento. Incluyen la obtención de recursos de los accionistas y el reembolso o pago de los beneficios derivados de su inversión así como los préstamos recibidos, su liquidación, obtención y pago de otros recursos que se obtuvieron mediante operaciones a corto y largo plazo.

Actividades de inversión. Incluyen el otorgamiento y cobro de préstamos, la compra y venta de deudas, de instrumentos de capital, de inmuebles, maquinaria y equipo así como de otros activos productivos distintos de aquellos que son considerados como inventarios de la empresa.

Objetivos

- 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 por, o utilizados en la operación.
- Evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones, para pagar dividendos y, en tal caso, anticipar las necesidades de obtener financiamiento.
- Evaluar los cambios experimentados en la situación financiera de la empresa derivados de transacciones de inversión y financiamiento ocurridos durante el periodo.

Hoja de trabajo relativa al estado de flujo de efectivo

La hoja de trabajo consta de dos partes: el encabezado y el cuerpo.

Encabezado. En esta parte anotaremos los siguientes datos:

- Nombre de la entidad
- Que es una hoja de trabajo relativa al estado de flujo de efectivo, o en su caso, de cambios en la situación financiera
- Los periodos que se comparan, es decir, las fechas del balance final e inicial

Cuerpo. El cuerpo consta de un concepto y seis columnas.

Concepto, en donde anotaremos los nombres de todas y cada una de las cuentas de activo, pasivo y capital contable correspondientes a los balances final e inicial que se comparan. En la parte superior todas las cuentas deudoras y debajo de ellas las acreedoras.

Columna 1: saldos de las cuentas del balance final

Columna 2: saldos de las cuentas del balance inicial

Columnas 3 y 4: variaciones

Columna 3: aumentos (+)

Columna 4: disminuciones (-)

Columnas 5 y 6: recursos

Columna 5: orígenes

Columna 6: aplicaciones

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS

Para elaborar este estado, en la parte superior anotaremos el origen de los recursos, derivados ya sea de disminuciones de activo, aumentos de pasivo y aumentos de capital contable, y en la parte inferior reflejaremos las aplicaciones de dichos recursos, los cuales pueden provenir de aumentos de activo o disminuciones de pasivo y de capital contable, lo cual se aprecia con facilidad en las fórmulas de la dualidad económica.

Las fórmulas anteriores se pueden resumir de la siguiente manera:

RECURSOS

ORIGEN

- Activo
+ Pasivo
+ Capital contable

APLICACIÓN

+ Activo
- Pasivo
- Capital contable

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE

Concepto:

“Es el estado financiero dinámico que nos muestra el movimiento deudor y acreedor de las cuentas del capital contable de una empresa determinada”.

Este estado es de mucha utilidad para los propietarios de la entidad, ya que muestra los movimientos que se efectuaron en las cuentas que registran precisamente sus aportaciones, es decir, que registran el importe de los recursos de que podrán disponer en un momento dado, así como el comportamiento de la administración en el logro de sus objetivos, ya que también se presentan las cuentas de utilidades o pérdidas tanto del ejercicio como de ejercicios anteriores, así como los movimientos efectuados en esas cuentas de capital.

Elaboración

Para elaborar este estado financiero se sigue un proceso sencillo, que consiste en tomar en cuenta los saldos iniciales de las cuentas de capital contable y

mostrar los aumentos y/o disminuciones que sufrieron durante el periodo contable que se reporta.

Podemos presentarlo en forma de reporte o forma de cuenta.

Utilidad integral

Es la utilidad o pérdida neta del periodo determinado como establece el Boletín B-3, más aquellas partidas cuyo efecto en dicho periodo, por disposiciones específicas de algunos boletines, se reflejan de forma directa en el capital contable y no constituyan aportaciones, reducciones y distribuciones de capital.

Partidas de la utilidad integral

- Utilidad neta (pérdida)

- Otras partidas:

Dentro de las partidas que forman parte de la utilidad o pérdida integral se mencionan los cambios en el periodo ocurridos como consecuencia de:

- Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable.

- Efectos de conversión de moneda extranjera.

- Ajuste al capital contable por pasivo adicional de remuneraciones de retiro.

- Impuesto sobre la renta diferido que se aplica directamente al capital contable.

Reglas de presentación y revelación

Tanto los componentes como el importe total de la utilidad integral deben presentarse en un solo renglón en el estado de variaciones en el capital contable.

En notas a los estados financieros, debe explicarse el significado de utilidad (pérdida) integral y las partidas que la componen.

La Cuenta

Para logra el propósito del **Reconocimiento** de los efectos de las transacciones, transformaciones internas y de otros eventos identificables y cuantificables que afectan a la entidad; la contabilidad, requiere de un **instrumento que le permita captar** la sustancia económica de las operaciones realizadas, tal es este medio, práctico y sencillo, que le permite el **registro** de lo ocurrido (captando analíticamente y acumulando datos) para poder presentar y revelar los datos correspondientes a su situación financiera, los resultados de sus operaciones, los cambios en la situación financiera y los flujos de efectivo en los **estados financieros**.

Definición:

La Cuenta es el medio de registro y control, donde se anotan en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos y disminuciones que sufre un valor, concepto o partida del activo, pasivo o capital contable, como consecuencia de las operaciones devengadas o realizadas por la entidad.

Partes de la cuenta

Nombre, debe ser clara, para que permita identificar con facilidad y plenamente el valor que representa.

Debe, es el lado izquierdo de la cuenta.

Haber, es el lado derecho de la cuenta.

Cargo, es la anotación que hace del lado del debe.

Abono, es la anotación que hace el haber.

Movimiento deudor, es la suma de todos los cargos.

Movimiento acreedor, es la suma de todos lo abonos.

Saldo deudor, es la diferencia entre el movimiento deudor menos el acreedor, cuando el primero es mayor.

Saldo acreedor, es la diferencia entre el movimiento deudor menos el acreedor, cuando el segundo es mayor.

Cuenta saldada, es cuando el movimiento deudor es igual al movimiento acreedor.

		NOMBRE		
Lado izquierdo	DEBE	HABER	Lado derecho	
	\$ 1,450.00	\$ 654.00		
	623.00	879.00		
cargos	9,736.00	3,952.00		Abonos
	200.00	412.00		
	4,000.00	8,000.00		
Movimiento Deudor	\$ 16,009.00	\$ 13,897.00		Movimiento acreedor
Saldo deudor	\$ 2,112.00			

		NOMBRE		
Lado izquierdo	DEBE	HABER	Lado derecho	
	\$ 1,450.00	\$ 654.00		
	623.00	879.00		
cargos	9,736.00	3,952.00		Abonos
	200.00	412.00		
	4,000.00	18,000.00		
Movimiento Deudor	\$ 16,009.00	\$ 23,897.00		Movimiento acreedor
		-\$ 7,888.00		Saldo acreedor

		NOMBRE		
Lado izquierdo	DEBE	HABER	Lado derecho	
	\$ 1,450.00	\$ 654.00		
	623.00	879.00		
cargos	9,736.00	3,952.00		Abonos
	200.00	412.00		
	4,000.00	10,112.00		
Movimiento Deudor	\$ 16,009.00	\$ 16,009.00		Movimiento acreedor
igual	\$ -	\$ -		igual

cuenta saldada

Reglas del cargo y del abono

Para poder determinar cuando se debe cargar y cuando abonar es importante diferenciar los **tipos de cuentas**, ya que dependiendo de ello, se establecerá su naturaleza y por consiguiente sus efectos contables.

Lo anterior, para efecto de registrar correctamente los movimientos en las cuentas que reflejen sus AUMENTOS o DISMINUCIONES de una forma clara; ya que, mientras unas cuentas aumentan con cargos y disminuyen con abonos, otras, disminuyen con cargos y aumentan con abonos.

Para establecer la naturaleza de las cuentas, debemos partir de la ecuación de la **estructura financiera** y del **postulado de dualidad económica**.

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

Si presentamos esta **dualidad-igualdad** en el formato de una cuenta representado bajo la figura de una “T”, observamos que el activo queda del lado izquierdo (DEBE) y el pasivo y el capital contable del lado derecho (HABER) de la cuenta, por lo que se establece su **naturaleza** dentro de esta dualidad-igualdad, por lo que tenemos:

CUENTAS DE BALANCE

Naturaleza Deudora

ACTIVO	
cargos	abonos
+	-
+	

Naturaleza Acreedora

PAsIVO	
cargos	abonos
-	+
	+

Naturaleza Acreedora

CAPITAL CONTABLE	
cargos	abonos
-	+
	+

CUENTAS DE RESULTADOS

Naturaleza Deudora

COSTOS	
cargos	abonos
+	-
+	

Naturaleza Acreedora

GASTOS	
cargos	abonos
-	+
	+

Naturaleza Acreedora

INGRESOS	
cargos	abonos
-	+
	+

Reglas del cargo y del abono

Con base en los esquemas ilustrados de los aumentos y las disminuciones del activo, pasivo y capital contable, es decir, de los cargos y abonos a los elementos de la estructura financiera, podemos concluir en las reglas del cargo y del abono.

Se tiene que CARGAR cuando	Aumenta el ACTIVO Disminuye el PASIVO Disminuye el CAPITAL
Se tiene que ABONAR cuando	Disminuye el ACTIVO Aumenta el PASIVO Aumenta el CAPITAL

Es importante aclarar, que el efecto de las **cuentas de resultados** se refleja de manera neta en **CAPITAL CONTABLE**, específicamente en la cuenta de UTILIDAD O PÉRDIDA NETA.

Cuentas de resultados Deudoras (DISMINUYEN EL CAPITAL)

Son las que registran costos, gastos y pérdidas; como ejemplo de ellas tenemos:

Compras, Gastos de compra, Devoluciones, Rebajas y Descuentos sobre ventas, Gastos de venta, Administración, Financieros y otros.

Cuentas de resultados acreedoras (AUMENTAN EL CAPITAL)

Son las que registran ingresos, productos, ganancias y utilidades; como ejemplo de ellas tenemos:

Ventas, Devoluciones, Rebajas y Descuentos sobre compras, los productos financieros y los otros productos.

TEORÍA DE LA PARTIDA DOBLE

En el proceso de registro de las operaciones, la técnica contable utiliza un sistema de registro por partida doble con el propósito de no alterar la dualidad económica y mantener la igualdad en la ecuación básica contable, compensando en los movimientos de cargo y abono el efecto cuantitativo de conformidad a la causa y efecto.

Definición

La partida doble consiste en que a todo cargo (s) corresponde un abono (s), pudiéndose dar una relación de varios cargos contra un abono o un cargo correspondido por varios abonos, manteniéndose siempre la igualdad de movimientos y de esta manera no alterar la dualidad económica.

RECURSOS = FUENTES

ACTIVO = PASIVO + CAPITAL

APLICACIÓN = ORIGEN

CAUSA = EFECTO

X = Y

REGLAS DE LA TEORÍA DE LA PARTIDA DOBLE

CARGO

ABONO

A todo (+) de ACTIVO	Corresponde	Una (-) en el ACTIVO mismo
		Un (+) en el PASIVO
		Un (+) en el CAPITAL
A toda (-) de PASIVO	Corresponde	Una (-) en el ACTIVO
		Un (+) en el PASIVO mismo
		Un (+) en el CAPITAL
A toda (-) de CAPITAL	Corresponde	Una (-) en el ACTIVO
		Un (+) en el PASIVO
		Un (+) en el CAPITAL mismo

A continuación se presenta un ejercicio con el propósito de practicar los movimientos de cargo y abono de las distintas cuentas de activo, pasivo, capital, ingresos, costos y gastos,

	PARCIAL	DEBE	HABER
<u>1</u>			
BANCOS		5,200.00	
CAJA			5,200.00
Deposito, efectivo-			
<u>2</u>			
COMPRAS		543,000.00	
IVA ACREDITABLE		32,580.00	
IVA POR ACREDITAR		48,870.00	
CAJA			62,445.00
BANCOS			187,335.00
PROVEEDORES			374,670.00
Compra, 10% efectivo, 30% cheque, 60% crédito.			
<u>3</u>			
DOCUMENTOS POR COBRAR		212,750.00	
VENTAS			185,000.00
IVA POR CAUSAR			27,750.00
.venta con firma de un pagaré.			
<u>4</u>			
FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES		125,000.00	
BANCOS			125,000.00
Creación de fondo de pensiones con cheque.			
<u>5</u>			
CAJA CHICA		6,000.00	
BANCOS			6,000.00
Creación del fondo p/gastos menores, con cheque			
<u>6</u>			
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		18,000.00	
BANCOS			18,000.00
Prestamos a empleados con cheque.			
<u>7</u>			
BANCOS		220,000.00	
ACCIONES Y VALORES			200,000.00
OTROS PRODUCTOS			20,000.00
,venta de 110 acciones a 110 c.u. con Costo 100 c.u.			
<u>8</u>			
MERCANCÍAS EN TRANSITO		245,000.00	
IVA POR ACREDITAR		36,750.00	
PROVEEDORES			281,750.00
Compra en Tampico, a crédito.			
<u>9</u>			
MERCANCÍAS EN TRANSITO		21,000.00	
IVA POR ACREDITAR		3,150.00	
ACREEDORES DIVERSOS			24,150.00
<u>10</u>			
PRIMAS DE SEGUROS		19,200.00	
IVA ACREDITABLE		2,880.00	
BANCOS			22,080.00
Contrato de seguros con cheque.			
<u>11</u>			

TERRENOS		1,077,000.00	
IVA ACREDITABLE		4,920.00	
IVA POR ACREDITAR		7,380.00	
BANCOS			435,720.00
ACREEDORES DIVERSOS			217,860.00
DOCUMENTOS POR PAGAR			217,860.00
DOC. ENDOSADOS, Y/O DESCONTADOS			217,860.00
Compra terreno con costo 995000 más gastos 82000 más iva, 40% ch., 20% crédito, 20% doctos, 20% endoso			
	<u>12</u>		
EQUIPO DE COMPUTO		100,000.00	
IVA ACREDITABLE		15,000.00	
OTROS GASTOS		15,000.00	
EQUIPO DE TRANSPORTE			115,000.00
IVA CAUSADO			15,000.00
Compra eq. Computo en 100000 entregando nro. Eq. con costo de 115000..			
	<u>13</u>		
BANCOS		150,100.00	
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO		26,000.00	
IVA ACREDITABLE		3,900.00	
ACREEDORES DIVERSOS			180,000.00
Prestamo bancario menos intereses ant.			
	<u>14</u>		
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		120,500.00	
RESERVA LEGAL			120,500.00
Se establece la reserva legal de la u.n.e.			
	<u>15</u>		
RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO		120,000.00	
IVA ACREDITABLE		18,000.00	
BANCOS			114,000.00
IMPUESTOS Y DER. RET. POR ENT.			24,000.00
I.S.R. (10%)		12000	
I.V.A. (10%)		12000	
Pago ant. Renta 12m. 10000m. (PERSONA MORAL)			
	<u>15A</u>		
RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO		120,000.00	
IVA ACREDITABLE		18,000.00	
BANCOS			126,000.00
IMPUESTOS Y DER. RET. POR ENT.			12,000.00
I.S.R. (10%)		12000	
Pago ant. Renta 12m. 10000m. (PERSONA FISICA)			
	<u>16</u>		
GASTOS FINANCIEROS		2,000.00	
Comisiones bancarias			
IVA ACREDITABLE		300.00	
BANCOS			2,300.00
Cargo bancario comisiones del mes.			
	<u>17</u>		
BANCOS		4,000.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS			4,000.00
intereses			
Abono bancario intereses ganados del mes.			

<u>18</u>			
PROVEEDORES		18,000.00	
IVA ACREDITABLE		2,348.00	
BANCOS			18,000.00
IVA POR ACREDITAR			2,348.00
Pago a proveedores con ch..			
<u>19</u>			
BANCOS		531,000.00	
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO		60,000.00	
IVA ACREDITABLE		9,000.00	
ACREEDORES HIPOTECARIOS			600,000.00
Préstamo bancario con int. Ant. Garantía de terreno y de un edificio.			
<u>20</u>			
GASTOS DE VENTA		4,800.00	
Sueldos y salarios			
CAJA			4,000.00
IMPUESTOS Y DER. RET. POR ENT.			800.00
I.M.S.S (cuota obrera)	300		
I.S.P.T. (ISR)	500		
Nomina depto. Vtas.menos Retenciones en efectivo.			
<u>21</u>			
BANCOS		1,000,000.00	
MERCANCÍAS		600,000.00	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		400,000.00	
CAPITAL SOCIAL			2,000,000.00
Aportación de los socios.			
<u>22</u>			
CAJA		15,000.00	
MERCANCÍAS		22,000.00	
EQUIPO DE TRANSPORTE		165,000.00	
PROVEEDORES			9,000.00
CAPITAL			193,000.00
Apertura negocio Persona Física.			
<u>23</u>			
UTILIDADES ACUMULADAS		209,000.00	
RESERVA CONTRACTUAL			209,000.00
Incremento de la reserva cont. De los res. Acum.			
<u>24</u>			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		37,000.00	
Viáticos			
IVA ACREDITABLE		5,550.00	
BANCOS			42,550.00
Viáticos de ejecutivos con ch..			
<u>25</u>			
GASTOS DE VENTA		195,000.00	
Comisiones sobre ventas			
IVA POR ACREDITABLE		29,250.00	
ACREEDORES DIVERSOS			224,250.00
Registro de comisiones a vendedores por pagar.			
<u>26</u>			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		23,000.00	

seguros			
	PRIMAS DE SEGUROS		23,000.00
Se devengan los seguros de oficinas por el periodo.			
	_____ 27 _____		
OTROS GASTOS		2,500.00	
faltante efectivo			
	CAJA		2,500.00
faltante efectivo que absorbe la empresa.			
	_____ 28 _____		
DEUDORES DIVERSOS		1,600.00	
Cajera			
	CAJA		1,600.00
faltante efectivo con responsabilidad de la cajera.			
	_____ 29 _____		
GASTOS FINANCIEROS		5,480.00	
intereses			
	INTERESES PAG. POR ANT.		5,480.00
Se devengan int. Pag. Por ant. Del período.			
	_____ 30 _____		
GASTOS DE VENTA		22,500.00	
Rentas			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		7,500.00	
Rentas			
	RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO		30,000.00
Se devengan rentas pag, ant. Por el periodo			
	_____ 31 _____		
INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO		41,980.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS			41,980.00
intereses			
Se devengan int. Cob. Por ant. Del periodo.			
	_____ 32 _____		
RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO		75,000.00	
OTROS PRODUCTOS			75,000.00
Rentas			
Se devengan rentas cob. Por. Ant. Del periodo.			
	_____ 33 _____		
BANCOS		20,171.00	
OTROS PRODUCTOS			17,540.00
Comisión mercantil			
IVA CAUSADO			2,631.00
Cobro comisión por venta de automóvil en comisión			
	_____ 34 _____		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		4,200.00	
combustibles y lubricantes			
IVA ACREDITABLE		630.00	
CAJA			4,830.00
Pago efectivo gasolina de ejecutivos.			
	_____ 35 _____		
GASTOS DE VENTA		4,334.00	
Teléfono			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		5,296.00	

Teléfono			
IVA ACREDITABLE		1,445.00	
BANCOS			11,075.00
Pago teléfono con ch. 45% vtas. Y 55% admon.			
	<u>36</u>		
GASTOS DE VENTA		1,085.00	
Luz y Fuerza			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		1,085.00	
Luz y Fuerza			
IVA ACREDITABLE		326.00	
CAJA			2,496.00
Pago energía elect.efectivo 50% vtas. Y 50% admon.			
	<u>37</u>		
ACREDORES HIPOTECARIOS		15,000.00	
BANCOS			15,000.00
Pago de una mensualidad de capital sin interes.			
	<u>38</u>		
GASTOS DE INSTALACIÓN		33,000.00	
IVA ACREDITABLE		4,950.00	
BANCOS			37,950.00
Pago gastos de acondicionamiento de oficinas.			
	<u>39</u>		
IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR		36,750.00	
BANCOS			36,750.00
Pago de impuestos a cargo de la empresa.			
	<u>40</u>		
IMPUESTOS Y DER. RET. POR ENTERAR		84,000.00	
BANCOS			84,000.00
Pago impuestos retenidos a cargo de terceras pers.			
	<u>41</u>		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		3,000.00	
Rentas			
IVA ACREDITABLE		450.00	
CAJA			3,450.00
Pago renta de oficinas del mes.			
	<u>42</u>		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		11,900.00	
Mto. Eq. De transporte			
IVA ACREDITABLE		1,785.00	
BANCOS			13,685.00
Pago mto. Vehículos de administración.			
	<u>43</u>		
ACREDORES DIVERSOS		13,776.00	
BANCOS			13,300.00
PRODUCTOS FINANCIEROS			476.00
ganancia en cambios			
Pago a acreedores 1400 dlrs. A 9.84 t.c.r. 9.5			

Procedimientos Para el registro de las operaciones de compra venta de mercancías

Las empresas comerciales desarrollan su actividad económica en torno al movimiento de los INVENTARIO, es decir, las mercancías, convirtiéndose en la parte principal de su operación, por lo que el control y registro de este valor es de vital importancia, ya que de su claridad y exactitud en el reconocimiento preciso al realizar su valuación, presentación y revelación en la información financiera, dependerá el grado de eficiencia en la toma de decisiones y que influirá en los resultados que se obtengan en el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

Las operaciones que se desarrollan con relación al movimiento de las mercancías son:

- 1.- Ventas
- 2.- Devoluciones sobre ventas
- 3.- Rebajas sobre ventas
- 4.- Descuentos sobre ventas
- 5.- Compras
- 6.- Gastos de compra
- 7.- devoluciones sobre compra
- 8.- Rebajas sobre compra
- 9.- Descuentos sobre compra
- 10.- Inventarios (Inicial y Final)

Para el registro y captación de la sustancia económica de estas operaciones, existen los siguientes procedimientos:

- 1.- Global o de Mercancías generales
- 2.- Analítico o Pormenorizado
- 3.- Inventarios perpetuos o constantes
- 4.- Combinado (Analítico-Perpetuos)

Para establecer o diseñar el procedimiento a utilizar debemos tener en cuenta las características y necesidades de la entidad en particular, ya que las necesidades de control y de información serán diferentes y en concordancia con el objetivo principal de la contabilidad que es la UTILIDAD se debe apegar a los propósitos del usuario. Por lo anterior, se deben tener presente, entre otras cosas:

- 1.- giro de la empresa
- 2.- Volumen de operaciones
- 3.- Capacidad económica
- 4.- Tipo de mercado
- 5.- Información deseada
- 6.- Claridad en los registro y en la información

PROCESAMIENTO DE LOS ÚLTIMOS DATOS (CIERRE DEL EJERCICIO)

HOJA DE TRABAJO

Al trabajar con métodos de registro manuales, al final del periodo contable, es necesario, que previamente a la elaboración de los estados financieros, se realice un documento contable de carácter interno denominado **HOJA DE TRABAJO**.

La hoja de trabajo se elabora por necesidad de determinar las cifras finales (SALDOS) que integran los estados financieros, atendiendo a las características cualitativas primarias y secundarias de la información financiera (CONFIABILIDAD: veracidad, representatividad, Objetividad, verificabilidad e información suficiente. RELEVANCIA: Posibilidad de predicción y confirmación e importancia relativa. COMPRENSIBILIDAD y COMPARABILIDAD, de acuerdo a la NIF A-4), con el propósito de satisfacer las necesidades de los usuarios y cumplir con los objetivos de la información financiera de acuerdo a la NIF A-3. Por lo anterior, es necesario tener presente además las normas particulares de reconocimiento de VALUACIÓN, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN.

La contabilidad como medio que satisface las necesidades de información que tienen los usuarios, al CONTROLAR los recursos y PRODUCIR los estados financieros de la entidad económica, debe promover la salvaguarda y protección de los activos a través del CONTROL INTERNO contable y administrativo, así como la UTILIDAD de la información financiera, para la toma de decisiones de acuerdo a los objetivos establecidos.

Durante el desarrollo propio de las actividades económicas de la entidad, se pueden presentar situaciones que modifican los saldos de las cuentas de un periodo a otro, por lo que su importe no corresponde a la realidad; por ejemplo:

Sobrantes y faltantes de caja, intereses a cargo o a favor en Bancos, faltantes o sobrantes en Almacén, lo devengado, usado o consumido en pagos anticipados, como papelería, propaganda y publicidad, muestra médicas y literatura, primas de seguros, rentas e intereses pagados y/o cobrados por anticipado, las acumulaciones de activo y de pasivo, etcétera.

Las diferencias también se pueden presentar por motivo de la aplicación particular de las normas de valuación; por ejemplo:

El incremento o la reducción de los importes de las estimaciones para cuentas de cobro dudoso de clientes, documentos por cobrar clientes y funcionarios y empleados; las depreciaciones de activos fijos tangibles, la amortización de intangibles como gastos diferidos o devengación de cargos diferidos; los saldos en efectivo de caja y bancos e inversiones temporales o de las cuentas por cobrar o por pagar en moneda extranjera que se deben valorar al tipo de cambio vigente a la fecha de los estados financieros; registrar el valor de mercado de los instrumentos de inversión; intereses por cobrar o por pagar devengados a la fecha de los estados financieros, etcétera.

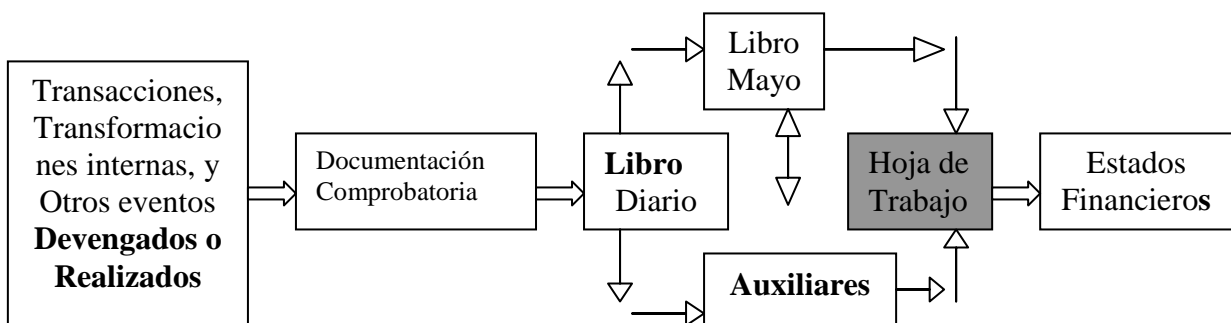


DIAGRAMA DE FLUJO DEL REGISTRO MANUAL DE OPERACIONES POR EL SISTEMA DE DIARIO CONTINENTAL INTEGRANDO LA HOJA DE TRABAJO

CONCEPTO

Es un documento contable de carácter interno, propiedad del contador público, el cual se elabora al final del ejercicio con el propósito de **AJUSTAR** los saldos de las cuentas del mayor, para que estos coincidan con los saldos reales **obtenidos de acuerdo a las técnicas y procedimientos de verificación** aplicadas y con ellos elaborar y presentar los estados financieros.

AJUSTAR

Es la acción de realizar asientos contables para modificar el saldo de las cuentas que por alguna circunstancia no reflejan la realidad en un momento determinado (generalmente al realizar el balance).

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA GENERALMENTE AUTORIZADOS (IMCP-Federación de Colegios)

Conjunto de técnicas , métodos y secuencias que le sirven a un contador público en su calidad de AUDITOR para apoyar su opinión y que son de observancia obligatoria.

TÉCNICA

Conjunto de procedimientos utilizados en una ciencia o un arte./ pericia o habilidad para usar tales procedimientos.

MÉTODO

Procedimiento que se sigue para decir o hacer una cosa con orden. Frecuentemente antecede al objeto que se aplica. Ejemplo: método de análisis, método de control, etc..

ELABORACIÓN

La elaboración de la hoja de trabajo puede ser sencilla, pero no simple, ya que además de conocer su contenido y características es necesario conocer ampliamente las normas de información financiera, conocer de métodos y procedimientos de registro contable, control interno contable y administrativo y la aplicación de un criterio profesional objetivo y responsable que garantice el cumplimiento de la finalidad de la contabilidad, para proporcionar información ÚTIL.

CONTENIDO

Encabezado, en el se anota el Nombre de la entidad, referencia a la Hoja de Trabajo y el Periodo contable.

Número de folio del mayor, en el se anota el número que le corresponde a cada cuenta en el Libro Mayor o en el Catálogo de cuentas.

Concepto, en este espacio se anota el nombre de todas y cada una de las cuentas que hallan tenido movimiento durante el ejercicio, en orden de clasificación (ACTIVO, PASIVO, CAPITAL CONTABLE, INGRESOS, COSTOS, Y GASTOS).

Balanza de Comprobación (columnas 1,2,3 y 4), en las dos primeras columnas se presentan los movimiento acumulados del periodo y en las dos siguientes los saldos resultantes de las transacciones realizadas durante el ejercicio.

Ajustes (columnas 5 y 6), aquí se anota el movimiento de los asientos de ajuste técnicos y tradicionales (para determinar la utilidad bruta), propuestos para su registro contable.

Balanza de saldos ajustados (columnas 7 y 8), se integra por los saldos de la balanza de comprobación mas menos los movimientos de los asientos de ajuste.

Pérdidas y Ganancias (columnas 9 y 10), aquí se anotan los movimientos de ajuste tradicionales de pérdidas y ganancias para determinar la utilidad del ejercicio, propuestos para su registro contable.

Balanza previa al balance general (columnas 11 y 12), se integra por los saldos de la balanza de saldos ajustados más menos los movimientos de los asientos de pérdidas y ganancias.

CARACTERÍSTICAS

- 1.- Es una hoja tabular de 12 columnas.
- 2.- Se divide en grupos de dos columnas (una para el DEBE y otra para el HABER), tanto para movimientos como para saldos.
- 3.- La presentación de las cuentas es en forma horizontal, utilizando un renglón, anotando el nombre en el lado izquierdo (en la columna de concepto) y las cantidades se presentan al lado derecho acumulándose de la columna 1 y 4 hasta la 11 y 12. No se utiliza la forma vertical como en una cuenta o esquema de mayor.
- 4.- Cuando una cuenta requiera de dos o más ajustes de naturaleza deudora o acreedora, se deberán prever lo renglones necesarios.
- 5.- Se debe tener especial cuidado al realizar las anotaciones de no equivocarse en el renglón o columna que corresponde, ya que este error modificará el saldo de las cuentas.

CLASIFICACIÓN DE LOS ASIENTOS DE AJUSTE

- a) Tradicionales, y
- b) Técnicos

AJUSTES TRADICIONALES

Atendiendo al procedimiento para el control de las operaciones con mercancías, se realizan con el propósito de determinar en primer lugar la UTILIDAD BRUTA (columnas de Ajuste 5 y 6), y en segundo lugar la UTILIDAD DEL EJERCICIO (columnas de Pérdidas y Ganancias 9 y 10).

Para obtener la UTILIDAD BRUTA, en el **PROCEDIMIENTO ANALÍTICO**:

- 1)
VENTAS NETAS
= VENTAS - DESCUENTOS - REBAJAS -DEVOLUCIONES
- 2)
COMPRAS TOTALES
= COMPRAS + GASTOS DE COMPRA
- 3)
COMPRAS NETAS
= COMPRAS TOTALES - DESCUENTOS - REBAJAS - DEVOLUCIONES.
- 4)
TOTAL DE MERCANCÍAS
= COMPRAS NETAS + INVENTARIO INICIAL
- 5)
COSTO DE VENTAS
= TOTAL DE MERCANCÍAS - INVENTARIO FINAL
- 6)
UTILIDAD BRUTA
= VENTAS NETAS - COSTO DE VENTAS

Para obtener la UTILIDAD BRUTA en el **PROCEDIMIENTO DE INVENTARIOS PERPETUOS**:

- 1)
UTILIDAD BRUTA
VENTAS - COSTO DE VENTAS

Para determinar la UTILIDAD DEL EJERCICIO (los ajustes son los mismos independientemente del procedimiento)

1)

UTILIDAD O PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS
 = UTILIDAD BRUTA - GASTOS DE VENTA - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN +/- OTROS INGRESOS Y GASTOS +/- PRODUCTOS Y GASTOS FINANCIEROS (RIF)
 +/- PARTIDAS NO ORDINARIAS

2)

UTILIDAD O PÉRDIDA ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS
 = UTILIDAD O PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS -/+ IMPUESTOS

3)

UTILIDAD O PÉRDIDA NETA
 =UTILIDAD O PÉRDIDA A/ OP. DISCONTINUADAS +/- OPERACIONES DISCONTINUADAS.

AJUSTES TÉCNICOS

Se denominan Técnicos, porque para su determinación es necesario aplicar las normas de valuación, así como las técnicas y procedimientos de Auditoría para obtener la evidencia suficiente para realizar el ajuste.

ACTIVO CIRCULANTE (DISPONIBLE Y REALIZABLE)

ACTIVO	TÉCNICA	CAUSA	NIF Valuación Revelación
Caja	Arqueo de Caja	Sobrante, Faltante, omisión de operaciones	C-1
Bancos	Conciliación Bancaria	Cargos y Abonos bancarios no correspondidos por nosotros por comisiones, intereses y servicios a cargo; intereses a favor, y operaciones no reportadas y en tránsito.	C-1
Clientes	Estudio de Riesgo (método para estimación de cuentas incobrables)	Pérdida por cuentas malas (incobrables)	C-3
Documentos por cobrar	IDEM	IDEM	C-3
Deudores diversos	ÍDEM	IDEM	C-3
Almacén	Inventario	Sobrante, Faltante, mermas, obsolescencia, caducidad, deterioro y omisión de operaciones.	C-4

ACTIVO	TÉCNICA	CAUSA	NIF Valuación Revelación
Edificios	Inventario Activo Fijo Método de Depreciación	Control del desgaste por uso y aprovechamiento, faltantes, inservibles.	C-6
Maquinaria	ÍDEM	ÍDEM	C-6
Mobiliario y equipo	ÍDEM	ÍDEM	C-6
Muebles y encerres	ÍDEM	ÍDEM	C-6
Equipo de computo	ÍDEM	ÍDEM	C-6
Equipo de transporte	ÍDEM	ÍDEM	C-6
Equipo de entrega	ÍDEM	ÍDEM	C-6

ACTIVO NO CIRCULANTE (INTANGIBLE- DIFERIDO)

ACTIVO	TÉCNICA	CAUSA	NIF Valuación Revelación
Gastos preoperativos	Método de Amortización	Control de capacidad generadora de beneficios	C-8
Gastos de Constitución	IDEM	ÍDEM	C-8
Gastos de organización	ÍDEM	ÍDEM	C-8
Gastos de instalación	ÍDEM	ÍDEM	C-8
Papelería y útiles	Inventario Registro de control	Consumo, uso interno	C-5
Propaganda y publicidad	Registro de control Contratos	Devengación, transcurso del tiempo	C-5
Primas de seguros	Registro control Contratos	ÍDEM	C-5
Muestra médicas y literatura	Inventario Registro de control	Consumo, uso interno	C-5
Rentas pagadas por anticipado	Registro de control Contratos	Devengación, transcurso del tiempo	C-5
Intereses pagados por anticipado	Registro de control Contratos	ÍDEM	C-5

ACUMULACIÓN DE ACTIVO

ACTIVO	TÉCNICA	CAUSA	NIF Valuación Revelación
Rentas por cobrar	Registro de control, Contratos	Devengación, transcurso del tiempo	C-9
Intereses por cobrar	ÍDEM	ÍDEM	C-9
Dividendos por cob	Partes sociales, acciones	Utilidades Realizadas	C-9

ACUMULACIÓN DE PASIVOS

PASIVO	TÉCNICA	CAUSA	NIF Valuación Revelación
Rentas por pagar	Registro de control, Contratos	Devengación, transcurso del tiempo	C-9
Intereses por pagar	ÍDEM	ÍDEM	C-9
Gastos pendientes de pago	ÍDEM	ÍDEM	C-9

PASIVOS DIFERIDOS

PASIVOS	TÉCNICA	CAUSA	NIF Valuación Revelación
Rentas cobradas por anticipado	Registro de control, contratos	Devengación, transcurso del tiempo	C-9
Intereses cobrados por anticipado	ÍDEM	ÍDEM	C-9

Con fecha 31 de Diciembre de 20___, la compañía La Primera “O”, S.A. de C.V., presenta los siguientes saldos de su balanza de comprobación, previos a la elaboración de los estados financieros; por lo cual solicita se corran los asientos de ajuste tradicionales y técnicos necesarios.

Bancos	8,200,000	Rebajas s/compra	50,000
Proveedores	3,600,000	Devoluciones s/ventas	300,000
Caja	935,000	documentos por pagar	1,600,000
Inventarios	11,200,000	productos financieros	470,000
Gastos de venta	2,180,000	intereses pag. Por ant.	500,000
Mobiliario y equipo	3,400,000	clientes	3,750,000
Otros gastos	80,000	gastos de administración	1,240,000
Otros productos	535,000	intereses cob. Por ant.	900,000
Edificios	15,700,000	acreedores diversos	2,440,000
Ventas	16,300,000	gastos financieros	320,000
Gastos de compra	300,000	rebajas sobre venta	100,000
Dev. S/compra	100,000	publicidad y propaganda	840,000
Compras	5,100,000	equipo de reparto	2,350,000
Rentas cob. Por ant.	1,500,000	Capital social	?

AJUSTES:

- 1.- El importe del inventario final es de 8,970,000.
- 2.- El saldo en caja según arqueo es de 1,000,000, la diferencia es por cambios dados de menos por el cajero.
- 3.- La depreciación anual es del 5% para edificios (20% admón. y 80% ventas); para mobiliario y equipo 10% (80% admón. y 20% ventas) y, 20% para equipo de reparto.
- 4.- Publicidad pendiente de aplicarse por 320,000.
- 5.- los intereses pagados por anticipado corresponden a 10 meses de los cuales se devengaron 7.
- 6.- quedaron pendientes de pago los siguientes gastos:
 Reparación de equipo de reparto 70,000, más IVA,
 Sueldo del almacenista 140,000,
 Correos y teléfonos 30,000, más IVA
 Papelería y útiles de escritorio 50,000, más IVA, y
 Comisiones a vendedores de piso 180,000, más IVA.
- 7.- De las rentas e intereses cobrados por anticipado que corresponden a 10 meses, se devengaron en 2/5 partes.

Nombre del alumno _____ Sección _____ Semestre _____

A partir de siguiente balanza de comprobación, elabore la hoja de trabajo de acuerdo a la información que se indica:

La Segunda "O", S.A de C.V. BALANZA DE COMPROBACIÓN Del 1° de Enero al 31 de Diciembre de 20____				
CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER
Caja	\$34,400	\$10,000	\$ 24,400	
Bancos	650,000	421200	228,800	
Clientes	160,000	25,800	134.200	
Documentos por cobrar	122,000	60,000	62,000	
Almacén	100,000		100,000	
Papelería	40,000		40,000	
Intereses pagados por ant.	36,000		36,000	
Mobiliario y equipo	160,000	40,000	120,000	
Equipo de transporte	160,000		160,000	
Proveedores	144,000	427,500		283,500
Acreedores	34,000	198,000		164,000
Acreedores hipotecarios		200,000		200,000
Capital Social		90,000		90,000
Ventas		1,074.900		1,074,900
Costo de ventas	710,000		710,000	
Gastos de venta	82,000		82,000	
Gastos de administración	115,000		115,000	
Sumas iguales	2,547,400	2,547,400	1,812,400	1,812400

- 1.- Cargo del banco por comisiones sobre cheques devueltos 1,700 más IVA, y abono bancario por intereses ganados por 4,000.
- 2.- Se estima de cobro dudoso el 8% del saldo de la cuenta de clientes.
- 3.- Se estima de cobro dudoso el 5% de la cuenta de documentos por cobrar.
- 4.- Se devenga el 50% de la papelería, aplicándose el 20% al departamento de ventas y el 80% al departamento de administración.
- 5.- Se devenga .60 de los interese pagados por anticipado.
- 6.- Se deprecia el mobiliario y equipo en un 20% anual, aplicándose en la misma proporción que la papelería.
- 7.- Se deprecia el equipo de transporte en un 25% anual.
- 8.- Se acumulan intereses moratorios más IVA a razón del 36% anual sobre el saldo con los proveedores por el mes de diciembre.
- 9.- Se omitió el registro del pago con cheque de la 1ª. anualidad del crédito hipotecario contratado a 10 años (sólo capital).

La Tercera "O", S.A. de C.V., inicia operaciones con los siguientes valores:

1.- Caja 30,000, bancos 850,00, clientes 350,000, deudores diversos 400,000, documentos por cobrar 450,000, Inventarios 1,200,000, terrenos 2,500,000, edificios 10,000,000, mobiliario y equipo 600,000, equipo de reparto 2,000,000, gastos de instalación 250,000, acreedores diversos 630,000, capital social _____?.

Durante el ejercicio del 1° de enero al 31 de diciembre de 20____, realiza las siguientes operaciones:

- 2.- Compras a crédito por 6,350,000 más IVA, al Sr. Rogelio López
- 3.- gastos sobre las compras anteriores por 150,000 más IVA, a crédito.
- 4.- Ventas por 10,000,000 más IVA, de los cuales 3,000,000 son al contado y el resto a crédito al Sr. Joaquín Sánchez.
- 5.- El sr. Rogelio López, le concede rebajas por 196,000 más IVA.
- 6.- El sr. Joaquín Sánchez devuelve mercancías por 345,000 IVA incluido.
- 7.- Devolución de mercancías al sr. Rogelio López por 400,000 más IVA.
- 8.- Rebaja al sr. Joaquín Sánchez por 138,000 IVA incluido.
- 9.- Descuento del 4% sobre las compras al contado.
- 10.- Pago de diversos gastos de venta por 920,000 IVA incluido y de administración por 1,200,000 más IVA.

Registre las operaciones en Diario, realice los pases al mayor (cuentas T), formule la balanza de comprobación y con base en ésta elabore la hoja de trabajo de acuerdo a los siguientes ajustes:

- 1.- Estimación para clientes de cobro dudoso del 4%.
- 2.- Estimación deudores de cobro dudoso 2%, de documentos por cobrar 0%.
- 3.- Depreciación de edificios 5% anual.(2/3 a ventas y 1/3 a administración).
- 4.- Depreciación de mobiliario y equipo 10% anual (80% administración y 20% ventas).
- 5.- Depreciación equipo de reparto 25% anual.
- 6.- Amortización de gastos de instalación 5% anual (acondicionamiento de área de oficinas).
- 7.- Inventario final 1,800,000.

La Cuarta "O", S.A. de C.V., presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 20__:

Otros productos	300	Bancos	3,000
Compras	120,000	gastos de venta	5,600
Equipo de reparto	120,000	clientes	4,200
Devoluciones sobre compras	1800	gastos financieros	400
Productos financieros	600	doctos. Por pagar	8,600
Inventario	80,000	ventas	80,000
Proveedores	8,400	otros gastos	500
Gastos de compra	800	mobiliario y eq.	70,000
Documentos por cobrar	4,400	gastos instalación	3,400
Gastos de administración	5,600	Dev. S/venta	1,500
Capital social	_____?		

Elabore la hoja de trabajo con los siguientes ajustes:

- 1.- Saldo según estado de cuenta del banco 2,750, la diferencia corresponde al cargo bancario por servicios de conexión bancaria por Internet.
- 2.- Se estima incobrable el 9% del saldo de la cuenta de clientes.
- 3.- Depreciación del mobiliario y equipo del 10 % anual (100% a administración)
- 4.- Depreciación del equipo de reparto 25% anual.(se adquirió el 31 de julio)
- 5.- Amortización del 5% anual de los gastos de instalación. (se acondiciono el área de oficinas).
- 6.- Inventario final de mercancías 160,000.
- 7.- Inventario final de papelería del departamento de administración por 250 y del de ventas por 400.
- 8.- Intereses devengados pendientes de cobro a razón del 24% anual sobre el saldo vencido de clientes de 2,000 por los meses de noviembre y diciembre. (más IVA).
- 9.- Intereses devengados pendientes de pago por el mes de diciembre a razón del 18% anual sobre el saldo con proveedores de 4,000, (más IVA).
- 10.- Gastos pendientes de pago por Sueldos al personal operativo 500, renta de oficinas 2,000 más IVA, teléfono por 2,000 más IVA del cual corresponde 50% a cada departamento.

IJK, S.A.				
BALANZA DE COMPROBACIÓN				
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 20__				
CONCEPTO	MOVIMIENTOS		SALDOS	
	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor
Caja	55,000.00	12,000.00	43,000.00	
Fondo fijo de caja chica	7,000.00		7,000.00	
Bancos	214,800.00	99,310.00	115,490.00	
Inversiones temporales	50,000.00		50,000.00	
Clientes	110,900.00	26,150.00	84,750.00	
Est. de ctas. De cobro dudoso		3,000.00		3,000.00
Documentos por cobrar	70,000.00	10,000.00	60,000.00	
Est. de ctas. De cobro dudoso		1,000.00		1,000.00
Deudores	6,120.00		6,120.00	
Inventarios	100,000.00		100,000.00	
Papelería	25,000.00		25,000.00	
Propaganda	50,000.00		50,000.00	
Primas de seguro	8,000.00		8,000.00	
Rentas pagadas por anticipado	16,000.00		16,000.00	
Intereses pagados por anticipado	10,600.00		10,600.00	
Terrenos	210,000.00		210,000.00	
Edificios	200,000.00		200,000.00	
Depreciación acumulada		20,000.00		20,000.00
Mobiliario y equipo	75,000.00		75,000.00	
Depreciación acumulada		7,500.00		7,500.00
Equipo de reparto	45,000.00		45,000.00	
Depreciación acumulada		9,000.00		9,000.00
Gastos de constitución	12,000.00		12,000.00	
Amortización acumulada		600.00		600.00
Gastos de Instalción	20,000.00		20,000.00	
Amortización acumulada		2,000.00		2,000.00
Proveedores	100,000.00	412,650.00		312,650.00
Acreedores	39,430.00	219,000.00		179,570.00
Documentos por pagar		120,801.00		120,801.00
ISR por pagar	34,000.00	34,000.00		-
PTU por pagar	10,000.00	10,000.00		-
Rentas cobradas por anticipado		35,000.00		35,000.00
Intereses cobrados por anticipado		15,000.00		15,000.00
Acreedores hipotecarios	15,000.00	100,000.00		85,000.00
Capital social		211,000.00		211,000.00
Reserva legal		2,800.00		2,800.00
Utilidades acumuladas		53,200.00		53,200.00
Ventas		612,670.00		612,670.00
Devoluciones sobre ventas	39,560.00		39,560.00	
Rebajas sobre ventas	44,130.00		44,130.00	
Compras	398,540.00		398,540.00	
Gastos de compra	54,025.00		54,025.00	
Devoluciones sobre compra		41,600.00		41,600.00
Rebajas sobre compra		27,910.00		27,910.00

Gastos de venta	50,215.00		50,215.00	
Gastos de administración	49,875.00		49,875.00	
Gastos financieros	11,546.00		11,546.00	
Productos financieros		25,800.00		25,800.00
Otros gastos	3,000.00		3,000.00	
Otros productos		22,750.00		22,750.00
SUMAS IGUALES	2,134,741.00	2,134,741.00	1,788,851.00	1,788,851.00

DATOS PARA LOS AJUSTES:

- 1.- Inventario final \$ 125,000,00
- 2.- Existe un faltante en la caja por \$ 4,000,00, por este importe se hace responsable al cajero.
- 3.- Comisiones bancarias por \$ 2,100,00 según avisos de cargo.
- 4.- Intereses a favor, según avisos de abono del banco por \$ 1,800,00
- 5.- Se estima de cobro dudoso el 10% del saldo de la cuenta de clientes.
- 6.- Se estima de cobro dudoso el 6% del saldo de la cuenta documentos por cobrar.
- 7.- Se devenga el 75% de la papelería, aplicar el 50% a cada departamento.
- 8.- Se devenga la propaganda, por haber enviado los artículos al mercado.
- 9.- Se devenga el 25% de las primas de seguro, aplicar el 80% al departamento de ventas y el 20% al de administración.
- 10.- Se devenga el 50% de las rentas pagadas por anticipado, aplicando partes iguales a cada depto.
- 11.- Se devengan los intereses pagados por anticipado.
- 12.- Depreciación de edificios 10%, aplicar el 50% a cada departamento.
- 13.- Depreciación de mobiliario y equipo 10%, aplicar el 50% a cada departamento.
- 14.- Depreciación de equipo de reparto 20%.
- 15.- Amortización de gastos de constitución 5%.
- 16.- Amortización de gastos de instalación 10%, aplicar a partes iguales.
- 17.- Intereses por pagar a favor de proveedores por \$ 10,280,00.
- 18.- Gastos de venta \$ 25,100,00 y de administración \$21,000,00, pendientes de pago.
- 19.- Se devenga el 75% de las rentas cobradas por anticipado.
- 20.- Se devenga el 50% de los intereses cobrados por anticipado.

La Quinta "O", S.A. de C.V., tiene como actividad la compra venta de artículos electrónicos, inicia el ejercicio 200___ con los siguientes saldos:

Rentas cobras por anticipado 160,000, almacén 1,325,000, papelería y útiles 120,000, caja 100,000, acreedores diversos 220,000, edificios, 890,000, clientes 160,000, terrenos 500,000, capital social 3,330,000, equipo de reparto 375,000, proveedores 440,000, mobiliario y equipo 210,000, bancos 470,000.

Realiza las siguientes operaciones correspondientes al mes de Enero:

- 1.- Venta de 16 artículos a un precio de 41,500 cada uno más I.V.A., con costo unitario de 20,500; de la siguiente manera: 80% de contado depositando el importe y el resto a crédito.
- 2.- Compra acciones y valores de la Compañía industrial, S.A. de C.V. con valor nominal de 200,000 en 210,000 con cheque.
- 3.- Compra mercancías por 900,000 más I.V.A., 80% con cheque menos el 5% de descuento que conserva en caja y el 20% restante queda en cuenta abierta.
- 4.- Le devuelven un artículo de la venta anterior en mal estado, entregando el importe en efectivo.
- 5.- Paga facturas de transporte de la mercancía comprada por 18,000 más I.V.A. en efectivo.
- 6.- Renta uno de sus almacenes en 11,500 mensuales más 25% de intereses, cobrando anticipadamente 18 mensualidades, deposita el importe.

Ajustes al 31 de Enero:

- 1.- Saldo en caja según arqueo 76,000, la diferencia la absorbe la empresa.
- 2.- Saldo en bancos según estado de cuenta es de 588,700, determinando según conciliación bancaria cheques no cobrados por 258,750.
- 3.- Depreciación de edificios 5% anual (30% ventas y 70% administración); mobiliario y equipo (de oficinas administrativas) 10% anual, y equipo de reparto 20% anual.
- 4.- Estimación para cuentas incobrables 3%.
- 5.- El importe de las rentas e intereses cobrados por anticipado en este año es por 18 meses y las rentas iniciales son por 16 meses.
- 6.- Nuestras acciones producen dividendos del 25% sobre su valor nominal, que nos quedan a deber.
- 7.- Inventario final según recuento físico y valuación al 31 de enero por 1,635,500, la diferencia corresponde a mercancía en mal estado sin valor.

