

# CONTABILIDAD BÁSICA

1ra. Edición electrónica

Introducción al control e información directiva

Fernando Ledezma López | Ma. Guadalupe Torres Pulido

Gloria Isabel Lizárraga Álvarez | José Ángel López de Anda



UNIVERSIDAD  
Panamericana

# **Contabilidad básica**

**Introducción al control e información directiva**



# Contabilidad básica

Introducción al control e información directiva

1ª edición electrónica

Fernando Ledezma López | Ma. Guadalupe Torres Pulido  
Gloria Isabel Lizárraga Álvarez | José Ángel López de Anda



UNIVERSIDAD  
Panamericana

Primera edición, 2014  
Segunda edición, 2015  
Tercera edición, 2019  
Cuarta edición, 2025  
Primera edición electrónica, 2025

**CONTABILIDAD BÁSICA**  
**Introducción al control e información directiva**  
**1ª edición electrónica**

Responsable editorial: Marcelo Humberto Preciado Fausto  
Autores: Ledezma López Fernando, Torres Pulido Ma. Guadalupe,  
Lizárraga Álvarez Gloria Isabel, López de Anda José Ángel.  
Imagen de portada: LightField Studios/Shutterstock.com  
Diseño de portada: Rosario Ivonne Lara Alba  
Cuidado editorial: Santi Ediciones

**ISBN: 978-607-8826-73-5**

Universidad Panamericana, Campus Guadalajara  
Álvaro del Portillo 49, Ciudad Granja  
Zapopan, Jalisco, México, CP 45010.  
Tel. (33) 1368 2200  
www.up.edu.mx

2025© Todos los derechos reservados conforme a la ley. Las características de esta edición, así como su contenido no podrán ser reproducidas o transmitirse bajo ninguna forma o por ningún medio, electrónico ni mecánico, incluyendo fotocopiadora y grabación, ni por ningún sistema de almacenamiento y recuperación de información sin permiso por escrito del propietario del Derecho de Autor.

Impreso en México  
*Printed in Mexico*

# ÍNDICE

---

<b>PRÓLOGO</b>	<b>9</b>
<b>AGRADECIMIENTOS</b>	<b>11</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>13</b>
<b>CAPÍTULO I. FUNCIÓN DE LA CONTADURÍA</b>	<b>15</b>
Introducción	15
1. La profesión contable	15
2. Ética profesional del licenciado en contaduría	16
3. Estructura de los organismos profesionales de la contaduría	17
4. Definición de contabilidad	22
5. Objetivo de los estados financieros	22
6. Usuarios de los estados financieros	22
7. Tipos de contabilidades	23
8. Tipos de entidades económicas	24
9. Tipos de decisiones en las empresas	25
10. Ejercicios prácticos	26
<b>CAPÍTULO II. LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA</b>	<b>29</b>
Introducción	29
1. Las normas de Información Financiera	29
2. Entidades que aplican las Normas de Información Financiera	30
3. Integrantes del Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera	30
4. El proceso de emisión de las Normas de Información Financiera	30
5. La estructura de las Normas de Información Financiera	31
6. Postulados básicos	33
7. Conceptos básicos de los estados financieros	43
8. Los estados financieros básicos	44
9. Características cualitativas de los estados financieros	44
<b>CAPÍTULO III. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>49</b>
Introducción	49
1. Estado de situación financiera	49
2. Activo	50
3. Pasivo	54
4. Capital contable	57
5. Partes del estado de situación financiera	58
6. Formas de presentar el estado de situación financiera	59
7. Estado de resultado integral	64
8. Ingresos	64
9. Costos	65
10. Gastos	66
11. Fórmula del estado de resultado integral	67
12. Partes del estado de resultado integral	68

<b>CAPÍTULO IV. EL CONTROL DE LA INFORMACIÓN CONTABLE</b>	<b>77</b>
Introducción	77
1. Terminología y partes de la cuenta	77
2. Reglas del cargo y el abono	79
3. Reglas de la partida doble	80
4. Cuentas de activo y ejercicios	81
5. Cuentas de pasivo y ejercicios	83
6. Cuentas de capital contable y ejercicios	84
7. Cuentas de resultados y ejercicios	86
8. Catálogo de cuentas	87
9. Guía contabilizadora y ejercicios de partida doble	89
10. Elaboración del diario y mayor general	108
<b>CAPÍTULO V. REGISTRO DE CONCEPTOS ESPECÍFICOS</b>	<b>117</b>
Introducción	117
1. Inventarios perpetuos	117
2. Tratamiento contable del Impuesto al Valor Agregado	120
3. Valuación de inventarios	151
4. Propiedades, planta y equipo y su depreciación	157
5. Tratamiento contable de los impuestos y contribuciones de la nómina	165
6. Reserva legal	177
<b>CAPÍTULO VI. INTRODUCCIÓN AL ANÁLISIS FINANCIERO</b>	<b>181</b>
Introducción	181
1. Objetivos de un análisis financiero	182
2. Elementos de un análisis financiero	182
<b>REFERENCIAS</b>	<b>189</b>

## PRÓLOGO

---

La actividad del profesional que se apoya de la contabilidad va más allá de la partida doble que en su momento diseñó el fraile Luca Pacioli (Luca di Borgo). En los últimos años la empresa a nivel mundial ha sido expuesta a la globalización, a mayores crisis económicas y sociales e inclusive ambientales. La contaduría no puede estar ajena a las realidades del entorno, en especial porque su misión es el reflejo no sólo de lo que sucede al interior de la empresa, sino también de lo que sucede externamente.

Es un deseo que este libro mejore la perspectiva del que quiere ser especialista en temas contables, y además modifique el pensamiento del que tiene la percepción de que el profesional de la Contaduría es alguien ajeno a la realidad empresarial y que su contexto en la estructura institucional es solamente de staff, y no de tomador de decisiones o de estrategia.

Si se piensa que con los grandes desarrollos tecnológicos y de software la labor del contador es cada vez menos preponderante, la respuesta es negativa, este tipo de mejora ha logrado potenciar su labor y hacer que su nivel de toma de decisiones a nivel estratégico sea cada vez más importante.

Una de las licenciaturas que cuenta con una mayor saturación a nivel nacional es la contaduría. Sin embargo, es una realidad que las empresas buscan a los mejores contadores y que las buenas universidades y los buenos profesionales en esta materia tienen muchas ofertas. La cuantía no es sinónimo de aptitud. La respuesta no sólo es la eficacia de la formación académica recibida sino también la calidad de la formación personal y de hábitos al que el estudiante está expuesto. Este libro es una pauta que aporta a la formación académica del futuro licenciado en contaduría, pero lo más importante es la aportación que cada uno de nuestros profesores y autores de este libro pueda dar en el ejercicio docente y frente al aula.

Las normas de información financiera se revisan en este libro y se establecen las bases para que quien las estudia posteriormente pueda profundizar en su aplicación en los diferentes niveles de decisión organizacional y en el ejercicio del gobierno de la empresa. Los directivos y dueños de empresas líderes buscan resultados integrales y positivos, y estos dependen no sólo de la generación de información sino también de su interpretación. La interpretación tiene como consecuencia por lo tanto la eficiencia en la toma de decisiones. El contador se fundamenta en las normas de información financiera. Las crisis y los grandes escándalos financieros han sido en su mayoría, no fallas de información financiera no premeditadas o involuntarias, sino al contrario fraudes que han sido maquinados y dirigidos al máximo nivel organizacional y peor aún en el consenso de los que están a cargo del gobierno de la empresa.

Por último, en este libro se analiza y presenta los conceptos generales del control directivo, esta función la comparte a un nivel estratégico el contador de la empresa. El contenido de esa obra logra aportar los conceptos básicos para una mejor comprensión del control como directivo de una empresa. También un material obligado de estudio para el que trabajará como un tomador de decisiones de alto nivel y que además buscará generar información financiera de imponderable calidad.

Dr. Carlos López Hernández  
Vicerrector  
Universidad Panamericana Campus Guadalajara

## AGRADECIMIENTOS

---

Agradecemos a la Universidad Panamericana y al Dr. Manuel Bernal Coronel por el apoyo para la publicación de esta obra.

Al Dr. Carlos Eduardo López Hernández, Vicerrector de la Universidad Panamericana Campus Guadalajara por haber aceptado prologar este documento y el apoyo incondicional que siempre brinda a sus profesores, nuestro más sincero agradecimiento.

Al Dr. Francisco López Torres, Decano de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Panamericana Campus Guadalajara por promover e impulsar el fortalecimiento de la academia, así como el apoyo constante a los profesores que participaron en la elaboración de esta edición.

Al Secretario Académico de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales al MBA. José Carlos Rivera Ramírez por el impulso para que este texto se actualice, nuestro especial reconocimiento.

Al Mtro. Juan Soto Castañeda, a la Dra. Eva Gricelda Ochoa Cedeño, a la Mtra. Arcelia Rubí Zepeda Labastida y al Mtro. Josemaría Ochoa García, por su valiosa participación en los capítulos III, IV, V y VI, respectivamente.



## INTRODUCCIÓN

---

El objetivo del documento es presentar, de manera accesible y ordenada, los contenidos necesarios para cursar la materia de Contabilidad Básica del Área Empresarial, de tal forma, que el alumno pueda adquirir los conocimientos necesarios para registrar, analizar y comprender las operaciones contables, que le permitan elaborar e interpretar los estados financieros básicos aplicando las Normas de Información Financiera estableciendo las bases para las materias contables y financieras avanzadas.

En el primer capítulo, denominado la función de la contaduría, se examina el marco teórico sobre el que se encuadra la profesión contable, así como la definición de las instituciones que la regulan y los tipos de usuarios que participan en la toma de decisiones. En el capítulo segundo se analiza el marco conceptual de las normas de información financiera y la aplicación de los postulados básicos que regulan la elaboración y presentación de los estados financieros.

En el tercer capítulo se estudian los conceptos que integran el estado de situación financiera y el estado de resultado integral. El capítulo cuarto establece el registro contable de las operaciones con base en la dualidad económica y se analizan de forma detallada cada una de las cuentas que integran los conceptos del activo, pasivo, capital, ingresos y egresos, por lo que se denomina "el control de la información contable".

El capítulo quinto contiene el tratamiento y registro contable de conceptos específicos que permitan al alumno profundizar en el desarrollo de ciertas operaciones contables que tienen una repercusión en la información financiera de la empresa. Por último, el capítulo sexto aborda de manera introductoria la forma en que deben ser interpretados los estados financieros, a través de la aplicación de razones financieras, que servirán de base para la toma de decisiones.

El objetivo de los autores de esta obra, es lograr que los alumnos adquieran el conocimiento de la contabilidad básica como una introducción al control e información directiva que se genera en las empresas, así como la homologación de los criterios contables desde el inicio de las licenciaturas económico administrativas.



# Capítulo I.

## Función de la contaduría

### INTRODUCCIÓN

Hablar de contabilidad pudiera interpretarse como conceptos sumamente técnicos, sin embargo, en la vida cotidiana es la base para la toma de decisiones que se utilizan en los negocios para conocer cuánto se puede gastar de acuerdo a los ingresos obtenidos, y si se tiene la capacidad económica para hacer inversiones a largo plazo. En este sentido, la contabilidad se convierte en un instrumento que permite medir en todo momento, la situación financiera y las utilidades o pérdidas que pueden generarse en una actividad económica. Las pequeñas, medianas y grandes empresas realizan multiplicidad de actividades de carácter monetario; en el día a día deben tener un sistema contable que asegure la utilidad y confiabilidad de esa información para que las decisiones que se tomen sean correctas.

El presente capítulo tiene como objetivo introducir el contexto y la organización de la profesión contable, abordando temas como: el ejercicio profesional de la contaduría, los organismos que la regulan y el marco ético de referencia del contador, la definición y clasificación de la contabilidad, los tipos de entidades que necesitan de un sistema contable y los usuarios involucrados en el proceso de toma de decisiones.

### 1. LA PROFESIÓN CONTABLE

Cualquier persona al elegir la profesión contable debe conocer el ámbito de su ejercicio profesional. El licenciado en contaduría se puede desempeñar en diferentes ámbitos como: profesional independiente en donde puede brindar sus servicios al público en general y de forma dependiente cuando tiene una relación subordinada con una entidad.

Ejercicio profesional independiente: el licenciado en contaduría presta sus servicios al público en general, no en forma exclusiva a una sola empresa. Las actividades que pueden desarrollarse en este campo de acción profesional son: elaboración de contabilidades, auditorías de estados financieros (tanto para efectos financieros como para efectos fiscales), asesorías fiscales, administrativas y financieras, elaboración de sistemas contables y de control interno, a la docencia, entre otras actividades (Guajardo y Andrade, 2024, p. 24).

En el ejercicio profesional dependiente: el licenciado en contaduría presta sus servicios a una sola empresa; por lo anterior, debe garantizar y asegurar la calidad de la información financiera, administrativa y fiscal que se genera, proponiendo políticas contables que permitan la existencia de un control interno adecuado a la institución y diseñando sistemas de información contable necesarios para la toma de decisiones (Guajardo y Andrade, 2024, p. 24).

Ejercicio profesional independiente
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría (fiscal y financiera).</li> <li>• Consultoría fiscal.</li> <li>• Consultoría financiera.</li> <li>• Desarrollo de sistemas administrativos.</li> <li>• Docencia.</li> </ul>
Ejercicio profesional dependiente
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contador general.</li> <li>• Contralor.</li> <li>• Director financiero.</li> <li>• Auditor interno.</li> <li>• Gerente de recursos humanos.</li> <li>• Otras actividades.</li> </ul>

Fuente: con información de Guajardo y Andrade, 2024.

## La contaduría pública como profesión certificada

Por el alto grado de responsabilidad que asume ante terceros, es requisito indispensable que el licenciado en contaduría, se encuentre certificado, para proporcionar servicios de alta calidad en los diferentes ámbitos de su profesión, por lo que está sujeto a la evaluación por una institución como el Instituto Mexicano de Contaduría Pública (IMCP), para garantizar su capacidad y conocimiento.

## 2. ÉTICA PROFESIONAL DEL LICENCIADO EN CONTADURÍA

En los últimos años la profesión se ha visto envuelta en una serie de escándalos a nivel mundial que han llevado a la desaparición de grandes firmas de contadores. Esto ha vuelto imperativo que el actuar del licenciado en contaduría se rija con normas básicas contenidas en el Código de Ética Profesional emitido por el IMPC (IMCP, 2024, pp. 12-13) el cual contiene los siguientes principios fundamentales:

- a) **Integridad:** ser honrado y honesto en todas las relaciones profesionales y de negocios.
- b) **Objetividad:** ejercer el juicio profesional o de negocios sin verse comprometido por: sesgos, conflictos de intereses o influencia indebida de terceros o confianza indebida en individuos, organizaciones, tecnologías u otros factores.

- c) **Diligencia y competencia profesionales:** mantener el conocimiento y habilidades profesionales al nivel necesario para asegurar que el cliente o entidad para la que trabaja, reciba servicios profesionales competentes, con base en la técnica profesional, legislación vigente y normas profesionales aplicables.
- d) **Confidencialidad:** respetar la confidencialidad de la información adquirida como resultado de relaciones profesionales o de negocios. El sigilo profesional consistirá en no revelar dicha información a terceros sin la autorización apropiada y específica, a menos que haya una obligación legal o profesional de hacerlo, tampoco se deberá usar la información para provecho personal o de terceros.
- e) **Comportamiento profesional:** cumplir con las leyes y regulaciones especiales, comportarse de manera consistente con el interés público de la actividad profesional, y evitar cualquier comportamiento que podría desacreditar a la profesión (IMCP, 2024, pp. 12-13).

Se puede consultar el Código de Ética Profesional en la página IMCP [www.imcp.org.mx](http://www.imcp.org.mx), en el apartado "Normatividad", seleccionando la opción Código de Ética.

### 3. ESTRUCTURA DE LOS ORGANISMOS PROFESIONALES DE LA CONTADURÍA

El gremio de los licenciados en contaduría se encuentra organizado en diferentes instituciones vinculadas a la profesión, que tienen como objetivo principal fomentar su prestigio y garantizar la calidad de la información que se emite. Se agrupa en tres categorías:

Asociaciones profesionales de contadores públicos nacionales e internacionales.
Organismos responsables de elaborar las Normas de Información Financiera y de Auditoría.
Organismos de supervisión financiera.

Fuente: con información de Guajardo y Andrade, 2024, p. 32.

#### Las asociaciones profesionales de contadores públicos nacionales e internacionales

Se han agrupado con el fin de salvaguardar sus intereses y los de la profesión en su conjunto, a través de prestigiar la imagen de la contaduría pública; mantener los más altos estándares de ética, respeto e integridad; superarse en aspectos técnicos y humanos; desarrollarse profesionalmente y actualizarse de manera continua por medio de la capacitación; generar conocimientos al promover la creatividad de sus miembros; además de señalar los mecanismos que permitan su representación ante

las autoridades y la sociedad, buscando siempre satisfacer valores de justicia y equidad (Guajardo y Andrade, 2024, pp. 32-33).

A continuación, se enuncian a manera de ejemplo, algunas de las asociaciones que agrupan a los profesionales de la contaduría:



International  
Federation of  
Accountants  
(IFAC)



American Institute  
of Certified Public  
Accountants  
(AICPA)



Asociación  
Interamericana  
de Contabilidad  
(AIC)



Instituto  
Mexicano de  
Contadores  
Públicos (IMCP)



American  
Accounting  
Association  
(AAA)

Fuente: elaboración propia.

- **International Federation of Accountant (IFAC):** es la organización mundial de la profesión contable, dedicada a servir al interés público, mediante el fortalecimiento de la profesión y contribuyendo con el desarrollo de economías internacionales sólidas. El IFAC está compuesto por 180 miembros y asociados en 130 jurisdicciones de todo el mundo, lo que representa aproximadamente 2.5 millones de contadores en la práctica pública, la educación, el gobierno, la industria y el comercio. Como propuesta de valor, busca que las organizaciones miembros de la IFAC defiendan la integridad y calidad profesional, con un distintivo de reconocimiento internacional (IFAC, 2025).
- **American Institute of Certified Public Accountants (AICPA):** es una institución que establece normas éticas para la profesión y las normas de auditoría en Estados Unidos para empresas privadas, organizaciones sin fines de lucro y el gobierno local, estatal y federal. Desarrolla y califica el examen uniforme para los Certified Public Accountants (CPAs) y ofrece credenciales especiales que se concentran en la planificación financiera personal; el fraude y la auditoría forense; valuación de empresas; y tecnología de la información (AICPA, 2025).
- **Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC):** ha contribuido a fortalecer las organizaciones profesionales de contadores en los países americanos que la patrocinan y participan activamente en el desenvolvimiento armónico de sus conceptualizaciones y de su práctica. A la fecha ha cumplido con su misión de ser la entidad de carácter profesional que une a los contadores del continente americano, representados en cada país por organismos profesionales de libre agremiación (AIC, 2025).

- **Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP):** es un organismo eminentemente social que persigue como propósito primordial atender a las necesidades profesionales y humanas de sus miembros. Es una institución normativa, puesto que de ella han emanado disposiciones como el código de ética profesional, que establece las reglas de conducta que todo asociado debe cumplir para ser considerado parte de esta institución. Es la institución encargada de la certificación de los contadores en México (IMCP, 2025).
- **American Accounting Association (AAA):** es una organización que tiene como misión proporcionar liderazgo académico y profesional en el campo de la contabilidad, apoyar la educación contable, fomentar la investigación y servir como un foro para el intercambio de conocimientos y mejores prácticas. Dentro de las actividades principales que realiza, es organizar conferencias, publicar revistas especializadas y promover el desarrollo de la profesión contable en diversas áreas (AAA, 2025).

Para mayor información se puede consultar las siguientes páginas:

IFAC	<a href="http://www.ifac.org">www.ifac.org</a>
AICPA	<a href="http://www.aicpa-cima.com">www.aicpa-cima.com</a>
AIC	<a href="http://www.contadores-aic.org">www.contadores-aic.org</a>
IMCP	<a href="http://www.imcp.org.mx">www.imcp.org.mx</a>
AAA	<a href="http://www.aaahq.org">www.aaahq.org</a>

Fuente: elaboración propia.

## Instituciones responsables de elaborar las normas de información financiera

Existen organismos encargados de elaborar las normas de información financiera que deben regir el actuar de las empresas y que tienen como objetivo emitir la normatividad contable con un alto grado de transparencia, confiabilidad y objetividad del tal forma que sean útiles para la toma de decisiones. Se describen a continuación las entidades emisoras en el ámbito nacional e internacional.



International Accounting Standards Board (IASB)



Financial Accounting Standards Board (FASB)



Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad

Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad (CINIF)

Fuente: elaboración propia.

- **International Accounting Standards Board (IASB):** es el organismo independiente de la Fundación IFRS (por sus siglas en inglés, International Financial Reporting Standards), emisor de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Sus miembros son los responsables de la elaboración y publicación de las NIIF (incluyendo las NIIF para las Pequeñas y Medianas Entidades) y de la aprobación de las Interpretaciones de las NIIF desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las NIIF. Los objetivos del IASB son formular y publicar normas internacionales de información financiera para ser observadas en todo el mundo, y mejorar las regulaciones, la normativa y los procedimientos relativos a la presentación de estados financieros (IASB, 2025).
- **Financial Accounting Standards Board (FASB):** es la organización designada en el sector privado para el establecimiento de normas de contabilidad financiera que rigen la elaboración de los informes financieros de las organizaciones no gubernamentales en Estados Unidos. Esas normas han sido reconocidas oficialmente como autoridad por la Securities and Exchange Commission (SEC) y el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (FASB, 2025).
- **Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad (CINIF):** es un organismo independiente en su patrimonio y operación constituido en 2002, con los siguientes objetivos: desarrollar normas de información financiera transparentes, objetivas y confiables que sean útiles a los emisores y usuarios de la información financiera; llevar a cabo los procesos de investigación, auscultación, emisión y difusión de las normas de información financiera y; lograr la convergencia de las normas locales de contabilidad con las normas internacionales de información financiera (CINIF, 2025).

Para mayor información puede consultar las siguientes páginas:

IASB	<a href="http://www.ifrs.org">www.ifrs.org</a>
FASB	<a href="http://www.fasb.org">www.fasb.org</a>
CINIF	<a href="http://www.cinif.org.mx">www.cinif.org.mx</a>

Fuente: elaboración propia.

## Entidades de supervisión financiera

La supervisión y regulación de las diferentes entidades financieras en México y el extranjero es ejercida por:



Fuente: elaboración propia.

- **International Organization of Securities Commissions (IOSCO):** es el organismo internacional que reúne a los reguladores de valores del mundo y es reconocido como el organismo normativo mundial para el sector de valores. Esta organización desarrolla, implementa y promueve la adhesión a las normas reconocidas internacionalmente para la regulación de valores (IOSCO, 2025).  
Los integrantes del IOSCO son las comisiones nacionales de valores u organismos equivalentes de cada país, así como las bolsas de valores en calidad de entidades autorreguladas y organizaciones internacionales afines.
- **Securities and Exchange Commission (SEC):** es el organismo encargado de supervisar los participantes clave en el mercado de valores de Estados Unidos, incluyendo las bolsas de valores, los corredores y agentes de valores, asesores de inversión y fondos mutualistas. La SEC se ocupa principalmente de promover la divulgación de información importante relacionada con el mercado de capitales, manteniendo el trato justo y la protección contra el fraude (SEC, 2025).
- **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV):** es una dependencia del Gobierno Federal mexicano adscrita a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, cuyo objetivo principal es supervisar y regular a las entidades integrantes del sistema financiero mexicano, a fin de procurar su estabilidad y correcto funcionamiento, así como mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo de dicho sistema en su conjunto, en protección de los intereses del público (CNBV, 2025).

Para mayor información puede consultar las siguientes páginas:

IOSCO	<a href="http://www.iosco.org">www.iosco.org</a>
SEC	<a href="http://www.sec.gov">www.sec.gov</a>
CNBV	<a href="http://www.cnbv.gob.mx">www.cnbv.gob.mx</a>

Fuente: elaboración propia.

## 4. DEFINICIÓN DE CONTABILIDAD

La contabilidad es una técnica que se utiliza para compilar los registros de las transacciones y otros eventos que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera que se incorpora en los estados financieros (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 13.1).

Se les denomina a los “otros eventos” que tienen efectos económicos que modifican la estructura financiera, a los siguientes:

- a) Transformaciones internas: son cambios en los recursos o en las obligaciones de la entidad que modifican su estructura financiera, tal como la transformación de materias primas en productos terminados.
- b) Eventos internos: son aquellos que ocurren al interior de una entidad en los que no intervienen terceros: tales como la depreciación y amortización de activos, el deterioro de activos, etc.
- c) Eventos externos: son aquellos que ocurren fuera de la entidad y normalmente están fuera de su control; por ejemplo, la inflación y la fluctuación financiera, eventos naturales como un huracán o un terremoto; eventos políticos o económicos, etc. (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 25.5).

## 5. OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El objetivo de los estados financieros es generar y proporcionar información útil a los usuarios, para la toma de decisiones económicas con respecto a la entidad (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 32.1).

Para cumplir el objetivo anterior, los estados financieros deben proveer información financiera sobre los activos, pasivos, capital contable, ingresos, costos y gastos de la entidad informante, que sea útil a los usuarios de los estados financieros (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 32.2).

## 6. USUARIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los usuarios de los estados financieros son las personas que toman decisiones económicas en relación con una entidad y utilizan la información según su función, por lo que se clasifican en dos grupos:

- a) Los usuarios primarios: son personas o entidades interesadas en una entidad porque son proveedores de financiamiento, tales como inversionistas y acreedores financieros (prestamistas), quienes esperan de la entidad un resarcimiento de los recursos transferidos, incluyendo un rendimiento de forma adicional.
- b) Los otros usuarios: son las personas o entidades distintas a los anteriores; estos se integran por un amplio universo y representan a las personas o entidades que

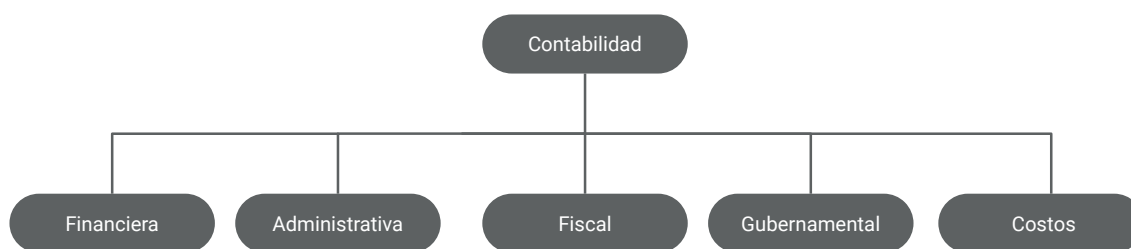
se encuentran involucradas en la cadena de valor de la entidad (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 31.1 y 31.2).

Los usuarios primarios se distinguen porque tienen el riesgo de no recuperar su inversión ni los rendimientos. Los otros usuarios tienen intereses muy diversos que pueden ser desde conocer si la entidad está cumpliendo con sus objetivos, si tiene la garantía de suministro de bienes o servicios, si la entidad tiene un desempeño sostenible, si cuenta con potencial de crecimiento, así como cualquier otro que tenga que ver con la cadena de valor (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 31.3). Como ejemplo de los dos grupos de usuarios que existen:

Primarios	Otros
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Accionistas o inversionistas actuales.</li> <li>• Inversionistas potenciales.</li> <li>• Acreedores financieros.</li> <li>• Analistas financieros.</li> <li>• Instituciones financieras.</li> <li>• Intermediarios financieros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Clientes.</li> <li>• Proveedores.</li> <li>• Trabajadores.</li> <li>• Autoridades gubernamentales.</li> <li>• Patrocinadores de entidades no lucrativas.</li> <li>• Asesores externos.</li> <li>• Comisarios.</li> <li>• Administradores.</li> <li>• Directores generales.</li> <li>• Gerentes y jefes de área.</li> <li>• Personal administrativo.</li> </ul>

Fuente: elaboración propia.

## 7. TIPOS DE CONTABILIDADES



Fuente: elaborado con base en la información de Guajardo y Andrade, 2024, pp. 24-25.

**Contabilidad financiera:** “es una técnica para elaborar y presentar la información financiera de las transacciones y otros eventos (transformaciones internas, eventos internos y eventos externos) y sus efectos derivados, efectuadas por entidades comerciales, industriales, de servicios, públicas y privadas, con y sin fines de lucro...” (Romero y Romero, 2023, p. 13). Se elabora con base en las normas de información financiera donde se establecen los criterios de valuación, presentación y revelación. Este tipo de contabilidad es útil para accionistas, acreedores, analistas financieros, el público inversionista y reguladores, es decir, a todos los usuarios.

**Contabilidad administrativa:** Se orienta a los aspectos administrativos de la empresa y elementos de control, es un sistema que proporciona información adicional a los usuarios para prever y planear su futuro como son los reportes de presupuestos; los cuales no trascienden la compañía y su uso es estrictamente interno (Romero y Romero, 2023, p. 85).

**Contabilidad fiscal:** "es un sistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico: el fisco" (Guajardo y Andrade, 2024, p. 25). Este tipo de contabilidad es útil para el cálculo de impuestos y elaboración de declaraciones, además permite conciliar con la información que tiene registrada la autoridad hacendaria.

**Contabilidad gubernamental:** es la técnica que sustenta los sistemas de contabilidad gubernamental y que se utiliza para el registro de las transacciones que llevan a cabo los entes públicos, expresados en términos monetarios, captando los diversos eventos económicos identificables y cuantificables que afectan los bienes e inversiones, las obligaciones y pasivos, así como el propio patrimonio, con el fin de generar información financiera que facilite la toma de decisiones y un apoyo confiable en la administración de los recursos públicos (LGCG, 2025).

**Contabilidad de costos:** deriva de la contabilidad financiera y administrativa, de forma especializada busca determinar los costos de producción en las empresas industriales y fundamentalmente los costos unitarios, es decir, permite conocer el costo de cada unidad producida mediante la integración de tres elementos básicos: la materia prima, la mano de obra y los gastos de fábrica. También, permite determinar el punto de equilibrio con base en los costos fijos y variables (Romero y Romero, 2023, p. 85).

## 8. TIPOS DE ENTIDADES ECONÓMICAS

Las entidades económicas se pueden dividir en dos grandes grupos: con fines de lucro y sin fines de lucro:



Servicios



Comercializadoras



Industriales o  
manufactura



Sin fines de lucro

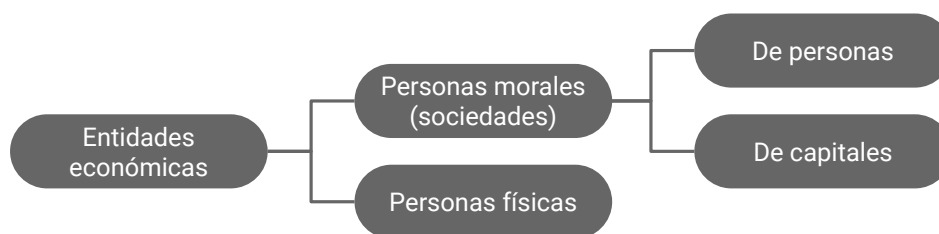
Fuente: elaboración propia.

Algunas diferencias importantes entre las entidades lucrativas y sin fines de lucro son las siguientes:

Característica	Entidades Lucrativas	Entidades No Lucrativas
Objetivo	Generar utilidades	Cumplir un objetivo social
Ganancias	Utilidades	Remanente
Pérdidas	Pérdida	Déficit
Reparto de las utilidades	Dividendos	No distribuible, se reinvierte
Constitución	Sociedades Mercantiles	Asociaciones Civiles
Base del impuesto sobre la renta	Utilidad fiscal	Remanente no distribuible

Fuente: elaboración propia.

El desarrollo de las actividades lucrativas de las entidades económicas se puede llevar a cabo como una sociedad o como persona con actividades comerciales.



Fuente: elaboración propia.

## 9. TIPOS DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS

Los directivos de las empresas a fin de lograr una adecuada operación del negocio con el objetivo de generar utilidades y el correcto uso de los recursos deberán tomar decisiones que se clasifican en:

Operación	Ventas, costos y gastos. Margen de utilidades. Capital de trabajo.
Inversión	Adquisiciones en propiedad, planta y equipo. Proyectos de inversión.
Financiamiento	Opciones de financiamiento como créditos bancarios. Aportaciones de accionistas, reembolsos de capital y dividendos.

Fuente: con información de Guajardo y Andrade, 2024, pp. 19-20.

## 10. EJERCICIOS PRÁCTICOS

Responda correctamente lo que se pide:

1. El licenciado en contaduría puede desarrollar la profesión de dos formas:

\_\_\_\_\_ e \_\_\_\_\_.

2. Enuncie cuatro ejemplos de servicios que presta el licenciado en Contaduría independiente:

a) \_\_\_\_\_

b) \_\_\_\_\_

c) \_\_\_\_\_

d) \_\_\_\_\_

3. Enuncie los organismos nacionales e internacionales que se encargan de emitir las normas de información financiera.

a) \_\_\_\_\_

b) \_\_\_\_\_

c) \_\_\_\_\_

4. Encierre en un círculo las siglas que corresponden al organismo encargado de regular la profesión contable en México.

IFAC

IMCP

AIC

AICPA

5. Encierre en un círculo las siglas que corresponden al organismo encargado de emitir normas contables en México.

CNBV

IMCP

IASB

CINIF

6. Es el organismo encargado de realizar la supervisión financiera en México:

\_\_\_\_\_

7. Complete las palabras que faltan.

La contabilidad es una \_\_\_\_\_ que se utiliza para compilar los registros de las \_\_\_\_\_ y otros eventos que afectan \_\_\_\_\_ a una entidad y que produce \_\_\_\_\_ y estructuradamente información financiera que se incorpora en los estados financieros.

8. Encierre la respuesta que responda a la pregunta ¿cuál es el objetivo de los estados financieros?

- Identificar y cuantificar las propiedades de los accionistas.
- Generar y proporcionar información útil a los usuarios, para la toma de decisiones económicas con respecto a la entidad.
- Integrar las ventas y compras del periodo.

9. Mencione dos ejemplos de toma de decisiones de operación (O), inversión (I) y financiamiento (F):

1 (O) _____	2 (O) _____
1 (I) _____	2 (I) _____
1 (F) _____	2 (F) _____

10. De las situaciones que se enuncian, identifique de qué tipo son: operación (O), inversión (I) o financiamiento (F) .

- ( ) Solicitar un crédito al bancario.
- ( ) Comprar un nuevo automóvil.
- ( ) Cuánto se pagará de sueldo a los nuevos empleados.
- ( ) Rentar maquinaria.
- ( ) El plazo de crédito a los clientes.
- ( ) El monto a comprar de mercancías.
- ( ) Elegir la mejor opción entre plazo y las tasas de interés que se pagarán por un crédito.
- ( ) Los montos a pagar por concepto de sueldos.

11. Identifique a qué tipo de contabilidad corresponde cada una de las siguientes especificaciones:

_____	Es utilizada por entes públicos.
_____	Está regulada por leyes impositivas.
_____	Da información a los usuarios internos.
_____	Cumple con las normas de información financiera y es útil para los usuarios externos.

12. Identifique qué tipo de usuario de la información: primario u otro.

Director general	_____
Accionista	_____
Analista financiero	_____
Institución financiera	_____
Proveedor de mercancía	_____
Clientes	_____

# Capítulo II. Las normas de información financiera

## INTRODUCCIÓN

Las normas contables establecen el marco conceptual, así como las reglas para la elaboración y presentación de los estados financieros, con la finalidad de otorgar las bases consistentes y comparables en el transcurso del tiempo, considerando que se cumpla con determinadas características de calidad, que permitan a los usuarios de la información financiera una correcta interpretación y análisis de los datos obtenidos.

El marco conceptual está integrado por los postulados básicos, las definiciones, los elementos de los estados financieros, los criterios generales de reconocimiento, valuación, presentación y revelación de la información contenida en los estados financieros, que es el punto de referencia común entre los usuarios de la información financiera.

## 1. LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Las Normas de Información Financiera (NIF)<sup>1</sup> se refiere a un conjunto de conceptos específicos y pronunciamientos normativos que regulan la elaboración y presentación de la información contenida en los estados financieros, para ser aplicadas de manera amplia y generalizada por todos los usuarios<sup>2</sup> (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 14.1).

En México las normas contables son emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), que es la institución encargada de promover la investigación, el desarrollo y la difusión de las normas de información financiera.

- 
- 1 El término *Normas de Información Financiera* se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF o transferidos al CINIF, que regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de información financiera, CINIF, (2025). *Normas de Información Financiera*. México. NIF A-1 párrafo 6.
  - 2 Los usuarios de la información financiera se clasifican en dos grupos en función de las características y requerimientos específicos (CINIF, 2025).

## 2. ENTIDADES QUE APLICAN LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Las NIF son aplicables a todas las entidades lucrativas y no lucrativas en México, excepto las empresas públicas que cotizan sus acciones en la Bolsa Mexicana de Valores, éstas están obligadas a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS, por sus siglas en inglés).

## 3. INTEGRANTES DEL CONSEJO MEXICANO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

La Asamblea de Asociados del CINIF es el órgano directivo de más alto nivel, la cual está integrada por representantes de importantes instituciones, como son:

- 
- Asociación de Bancos de México.
  - Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles.
  - Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros.
  - Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración.
  - Banco de México.
  - Bolsa Mexicana de Valores.
  - Bolsa Institucional de Valores.
  - Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
  - Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para Retiro.
  - Consejo Coordinador Empresarial.
  - Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
  - Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas.

---

Fuente: Elaboración a partir de la lista publicada en la página del CINIF, verificada el 08/Jul/2025.

## 4. EL PROCESO DE EMISIÓN DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Las Normas de Información Financiera deben pasar por un proceso formal de auscultación abierto a la observación y participación activa entre la comunidad financiera y de negocios, así como de otros sectores interesados, dando como resultado, la emisión de documentos llamados NIF.

El proceso de emisión inicia con la identificación de dudas o áreas de oportunidad en materia de información financiera que ameritan una solución concreta o de una interpretación. Después del análisis y evaluación de las alternativas por parte de los miembros del Consejo Emisor del CINIF, se elabora un borrador que se envía al Comité Técnico Consultivo del CINIF para que realice recomendaciones o valide la normatividad propuesta.

Una vez que el proyecto cumple con las características para ser considerado como norma, se somete a un proceso de auscultación, normalmente de tres meses, entre todas las partes interesadas. Una vez que el pronunciamiento es definitivo para que se publique, tendrá el carácter de norma obligatoria (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 14.2).

## 5. LA ESTRUCTURA DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Atendiendo a los elementos normativos de las NIF se conforman en tres grandes apartados (CINIF, 2025, A-1 párr. 14.3):

1. Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera (MC).
2. Normas de Información Financiera particulares (NIF particulares).
3. Interpretaciones a las Normas de Información Financiera (INIF).

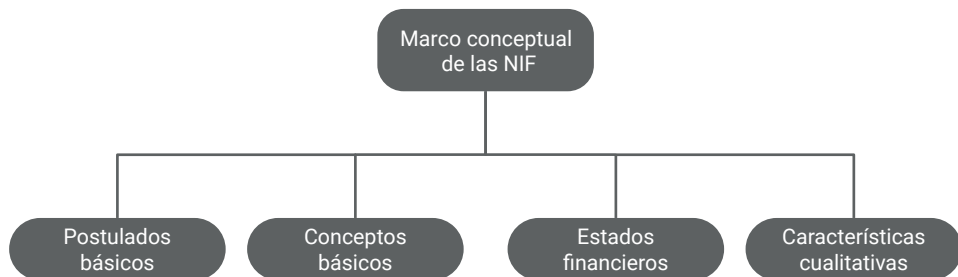
Elementos a considerar para la aplicación de una norma contable:

Normas particulares	Las NIF particulares son normas dirigidas al tratamiento contable de cada tipo de activo, pasivo, ingreso, costo, gasto o partida de capital contable, es decir, establecen las bases concretas que deben observarse para reconocer contablemente los elementos que integran los estados financieros y comprenden las normas de valuación, presentación y revelación (CINIF, 2025, A-1 párr. 14.5).
Juicio profesional	El juicio profesional se refiere al uso de conocimientos técnicos y experiencia profesional necesarios para seleccionar la mejor aplicación de la NIF dentro del contexto que refleje la sustancia económica de las operaciones (CINIF, 2025, A-1 párr. 18.1).
Supletoriedad	Existe supletoriedad cuando la ausencia de una NIF es cubierta por otro conjunto de normas formalmente establecido (CINIF, 2025, A-1 párr. 91.1).

Fuente: elaboración propia a partir de CINIF, 2025.

### Marco conceptual de las Normas de Información Financiera

El marco conceptual establece conceptos fundamentales que sirven de sustento para la elaboración de NIF particulares.



Fuente: elaboración a partir de CINIF, 2025.

## Normas de Información Financiera particulares

Las NIF particulares establecen las bases de reconocimiento, valuación, presentación y revelación de las transacciones, y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, que son sujetos de reconocimiento en los estados financieros como activos, pasivos, capital contable, ingresos, costos y gastos (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 16.1).

Las NIF particulares se detallan y clasifican en series, como sigue:

Serie	Concepto
NIF B	Los estados financieros en su conjunto.
NIF C	Conceptos específicos de los estados financieros.
NIF D	Temas particulares relevantes.
NIF E	Actividades especializadas de distintos sectores.

Fuente: elaboración propia a partir de CINIF, 2025, párr. 16.2.

En caso de que las NIF particulares presenten diferentes alternativas de tratamiento contable de una misma transacción, debe prevalecer el juicio profesional atendiendo a la experiencia de los expertos y las prácticas del sector especializado (CINIF, 2025, A-1, párr. 16.3).

## Interpretaciones a las Normas de Información Financiera

Las interpretaciones emitidas por el CINIF, conocidas como INIF, tienen por objeto:

- a) "Aclarar o ampliar temas ya contemplados dentro de alguna NIF; o
- b) Proporcionar oportunamente bases para el reconocimiento contable sobre temas emergentes o nuevas necesidades de información detectadas y que no están tratadas específicamente en las NIF; o bien sobre aquellos temas sobre los que no haya suficiente normativa o la existente no esté produciendo información relevante" (CINIF, 2025, A-1, párr. 14.6).

Ante situaciones emergentes que requieren de apoyo inmediato, el CINIF puede emitir recomendaciones que sirvan de guía para el reconocimiento contable de ciertas transacciones, debido a su inmediato requerimiento, no siguen un proceso de auscultación generalizado, por lo que no son normativos, pero su aplicación es recomendable, siendo los siguientes:

- a) Orientaciones a las NIF (ONIF): son guías para facilitar la aplicación de las NIF ya establecidas. Los temas tratados normalmente tienen carácter permanente, por lo que se está incluyendo en el Libro de las NIF.
- b) Reportes Técnicos: son guías para facilitar la aplicación de las NIF ya sea establecidas que se refieren a temas emergentes de carácter temporal, razón por la cual no se incluyen en el Libro de las NIF (CINIF, 2025, A-1, párr. 14.7).

## 6. POSTULADOS BÁSICOS

Los postulados básicos son fundamentos en que se debe basar el reconocimiento contable de las transacciones y otras operaciones que afectan económicamente a la entidad y dan pauta para configurar el sistema de información contable (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 21.1). Por lo tanto, inciden en la identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y finalmente, en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y de otros eventos que afectan económicamente a una entidad.

Los postulados básicos permiten determinar “en qué momento” y “cómo” deben de reconocer los efectos económicos en la contabilidad, por lo que se considera que son la esencia misma de las normas (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 21.1) y se clasifican en:

Sustancia económica	Postulado que requiere capturar la esencia económica de las transacciones y otros eventos que afectan a la entidad.
Entidad económica	Postulado que identifica la unidad por la que obligatoriamente deben presentarse estados financieros.
Negocio en marcha	Postulado que asume la continuidad de la entidad.
Devengación contable, Asociación de costos y gastos con ingresos, Valuación, Dualidad económica, Consistencia.	Postulados que establecen las bases para el reconocimiento contable de las transacciones y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad.

Fuente: elaboración a partir de CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 21.1 y 21.2.

### a) Postulado de sustancia económica

El postulado de sustancia económica se refiere al hecho de que, el registro contable de las transacciones y otros eventos que afectan económicamente a una entidad deben reconocerse con base en su esencia económica, la cual debe prevalecer sobre su forma jurídica (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 22.1).

### ***Ejemplo de sustancia económica al registrar un crédito bancario***

Una empresa obtiene un crédito bancario firmando un contrato y pagarés como garantía del préstamo, por lo que la aplicación contable sería "cargar a bancos con abono a créditos bancarios y no a documentos por pagar", porque la sustancia de la operación es la obtención de un crédito bancario y la forma es la firma de los documentos como garantía legal de la operación.

### ***Ejemplo de sustancia económica al registrar las depreciaciones de activos***

La empresa deprecia contablemente el edificio conforme a la tasa establecida por la Ley del Impuesto sobre la Renta al 5% anual, es decir, a 20 años, sin embargo, la empresa le estimó al edificio una vida útil probable de 50 años. El edificio al término de los 20 años ya no va a tener valor en libros aun y cuando económicamente tendría valor, ya que su vida remanente estimada sería de 30 años. En este caso se están anteponiendo las disposiciones fiscales para darle valor al activo por encima del valor económico del bien.

### ***Ejemplo de sustancia económica al registrar las ventas a crédito***

La empresa lleva a cabo dos ventas a crédito, la primera sin ninguna garantía sólo expide la factura y en la segunda, además de expedir la factura, el cliente firma un pagaré. En ambos casos, el registro contable correcto es un cargo es a la cuenta de clientes con abono a ventas; sería incorrecto que en la segunda operación se cargara a "documentos por cobrar" en atención a la garantía legal. La sustancia económica de la operación radica en que ambas transacciones corresponden a ventas a crédito a "clientes". La firma de un pagaré sólo le proporciona el aspecto "formal" a la operación.

### ***Ejemplo de sustancia económica al registrar compras de inventarios a crédito***

Así mismo, la empresa puede llevar a cabo compras de mercancías a crédito a los "proveedores", ya sea firmando o no pagarés o documentos; el cargo sería a inventarios con abono a proveedores y no sería correcto a documentos por pagar; la sustancia económica está en la compra a crédito al "proveedor" y no en el aspecto "formal" del documento o pagaré firmado.

## **b) Postulado de entidad económica**

El postulado establece que una entidad económica es una unidad identificable cuando su personalidad es independiente de la de sus accionistas o cualquier otra entidad. La base para la emisión de los estados financieros parte de un conjunto de recursos, estructura y operación propios, encaminados para el cumplimiento de sus fines específicos e independientes de otras entidades (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 23.1 al 23.2).

### ***Personalidad jurídica en la entidad económica***

La entidad económica es independiente a la personalidad jurídica de sus socios o accionistas. La entidad económica ejerce los recursos necesarios para llevar a cabo sus operaciones, adquiere deudas y recibe las aportaciones de capital por parte de sus socios o accionistas.

### ***Derechos y obligaciones propios de la entidad económica***

Los recursos y las deudas que adquiere una entidad económica le pertenecen a ella y no a los socios o propietarios. Los socios o accionistas sólo tendrán derecho sobre las aportaciones efectuadas a la entidad y sobre las utilidades que de ellas se deriven.

### ***Transacciones realizadas por la entidad económica***

Las transacciones que efectúe una entidad económica tendrán como finalidad la generación de ingresos que posteriormente se convierten en utilidades.

La entidad económica no deberá efectuar transacciones que beneficien directamente a los socios o accionistas, que no estén relacionadas con su actividad y que menoscaben el patrimonio de dicha entidad.

### ***Ejemplos de transacciones que se contraponen al postulado básico de la entidad económica***

- Adquisiciones de vehículos, maquinaria, equipos de cómputo, terrenos, entre otros activos, que sean utilizados por los socios o accionistas para su beneficio personal y no de la entidad económica.
- Otorgamiento de préstamos a los socios o accionistas, sin cobro de intereses que le generen rendimientos a la empresa.
- Gastos de viaje, viáticos, consumos en restaurantes, rentas, teléfonos, entre otros, en donde no exista razón de negocio para la empresa.
- Pagar sueldos a personal que no labore en la empresa y que estén registrados en la nómina.

## **c) Postulado de negocio en marcha**

Consiste en asumir la permanencia de una empresa, dentro de un horizonte de tiempo limitado, por lo que los estados financieros que se elaboren deben presentar los valores determinados conforme en ese supuesto, con base a las NIF. Si la empresa acordó su disolución, los estados financieros se deberán presentar a valores de liquidación provenientes de los activos netos de la entidad (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 24.1).

### **Ejemplos de aplicaciones de negocio en marcha**

	Valor de negocio en marcha	Valor de liquidación
Cientes	El saldo de clientes está amparado con las facturas pendientes de cobro.	El saldo de clientes está disminuido de las cuentas incobrables.
Inventarios	Los inventarios están valuados a su costo de adquisición o producción.	Los inventarios para venta están valuados a su valor de realización menos los gastos en que se incurran para venderlos.
Maquinaria	La maquinaria y equipo está valuada a su costo de adquisición menos su depreciación acumulada.	La maquinaria y equipo está valuada a su precio de venta menos los gastos en que se incurre para poder venderla.
Gastos de instalación	Gastos de instalación valuados a su costo de adquisición menos su amortización acumulada.	Normalmente estas inversiones ya no son útiles para terceros, por lo que su saldo neto, se aplicará a resultados como pérdida.

### **d) Postulado de devengación contable**

Establece que los efectos de las transacciones y eventos económicos que afectan a una entidad deben reflejarse en la información financiera de la entidad, en el momento en que se devengan (cuando afectan económicamente), independientemente de la fecha en que se consideren realizados (momento en el que se efectúa el cobro o pago) (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 25.1 y 25.9).

#### ***Ejemplo de devengación al registrar una venta de mercancía a crédito a los clientes***

Se origina para la empresa un "derecho de cobro", es decir, una cuenta por cobrar a cargo del cliente, registrando la operación al momento de la venta y la salida de la mercancía del almacén, independientemente de cuando se cobre.

#### ***Ejemplo de devengación al registrar una compra de mercancías a crédito a proveedores***

Se genera "una deuda" o cuenta por pagar a favor del proveedor, y se reconoce la entrada de la mercancía al inventario, independientemente de cuando se pague.

#### ***Ejemplos de devengación contable al registrar los gastos de un periodo***

- En enero la empresa consume energía eléctrica en la fábrica en un estimado de \$120,000 cuyo recibo se paga hasta febrero. Se registra el gasto en enero, mes en que se recibió el servicio, contribuyendo a la obtención de un ingreso, con la generación de "una deuda", es decir, una cuenta por pagar a favor del proveedor del servicio, independientemente de que se pague hasta febrero.

- En marzo se utiliza la maquinaria y equipo para la fabricación y transformación de mercancías, por lo tanto, en marzo se deberá reconocer como gasto la depreciación de la maquinaria y equipo por el desgaste que tuvo en dicho mes, así como la disminución en el valor del activo.

## e) Postulado de asociación de costos y gastos con los ingresos

Establece que todos los costos y gastos de una empresa deben asociarse con el ingreso que generaron, dentro de un mismo período contable. Promueve el enfrentamiento a fin de determinar con precisión el diferencial entre los ingresos contra los costos y gastos del periodo (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 26.1).

Al enfrentar los ingresos con el costo incurrido y los gastos que le dieron origen, permite determinar la utilidad o pérdida del período, que se refleja en el estado de resultado integral.

### *Ejemplo de asociación de costos y gastos con ingresos al registrar una venta de mercancías de una empresa comercial*

En el mes de enero la empresa vendió mercancías a sus clientes en la cantidad de \$200,000. Las mercancías se adquirieron en \$110,000. Por la venta de las mercancías se pagaron comisiones a los vendedores por \$10,000 y se incurrieron en fletes sobre las ventas por \$6,000, por lo tanto, se deben asociar los costos y gastos que se incurrieron, con el ingreso generado, siempre y cuando correspondan al mismo periodo.

Ventas	\$200,000
(-) Costo de venta de la mercancía	110,000
(-) Comisiones sobre ventas	6,000
(-) Fletes	10,000
<b>(=) Utilidad de enero</b>	<b>\$74,000</b>

### *Ejemplo de asociación de costos y gastos con los ingresos al registrar una venta de mercancías de una empresa industrial*

En el mes de febrero la empresa vendió mercancías a sus clientes por la cantidad de \$500,000. Las mercancías tuvieron un costo de producción de \$300,000. Se incurrieron en los siguientes gastos de administración y ventas: sueldos y salarios por \$35,000; servicios de energía eléctrica y teléfono por \$13,000; publicidad y propaganda por \$20,000.

Al registrar el ingreso por la venta de mercancías en el mes de febrero, el registro y la asociación de los costos y gastos con los ingresos, siempre y cuando correspondan al mismo periodo, se presentaría como sigue:

Ventas	\$500,000
(-) Costo de venta de la mercancía	300,000
Gastos de administración y venta:	
(-) Sueldos y salarios	35,000
(-) Energía eléctrica y teléfono	13,000
(-) Publicidad y propaganda	20,000
<b>(=) Utilidad de febrero</b>	<b>\$132,000</b>

## f) Postulado de valuación

Los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a la base de valuación más adecuada, con el fin de captar el valor económico de las transacciones (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 27.1).

Las cifras que se registran en la contabilidad, se deben de cuantificar en términos monetarios, lo que permite comunicar información sobre las actividades económicas para la toma de decisiones por parte de los usuarios de los estados financieros (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 27.2).

### *Ejemplo de valuación al registrar una aportación de capital*

Los accionistas aportan capital social en efectivo a una empresa por \$50,000, lo cual se determinó multiplicando 50 acciones por su valor nominal de \$1,000 cada una. El valor monetario a registrar en la contabilidad es la operación valuada que equivale a los \$50,000.

### *Ejemplo de valuación al registrar una venta a crédito*

La empresa efectúa una venta a crédito a un cliente por \$100,000 más IVA de \$16,000, lo cual se determinó multiplicando 2,000 piezas de producto por el precio de venta de 50 pesos más 16% de IVA. El valor monetario que se registrará contablemente de la cuenta por cobrar al cliente, será el importe de la venta más el IVA que arroja un total de \$116,000. El valor en términos monetarios de la venta corresponde a \$100,000 y el valor monetario del IVA que se le enterará a Hacienda será por \$16,000.

### *Ejemplo de valuación al registrar un crédito bancario*

La empresa obtiene un crédito bancario por \$500,000 firmando un pagaré, en donde el banco le descuenta en forma anticipada los intereses por \$20,000. El valor monetario de la cuenta por pagar al banco por el crédito obtenido será lo consignado en el pagaré por \$500,000. El valor monetario de los intereses que registrará la empresa en intereses pagados por anticipado será por \$20,000 y el valor monetario que la empresa depositará en la cuenta de bancos por el préstamo recibido será por \$480,000.

## g) Postulado de dualidad económica

La estructura financiera de una entidad económica está constituida de forma dual, por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 28.1).

En un estado de situación financiera se refleja claramente este postulado básico, porque por un lado muestra los activos de una empresa que corresponden a sus recursos (efectivo en bancos, cuentas por cobrar a clientes, mercancías, maquinaria y equipo, entre otros) y por otro lado muestra los pasivos y capital; es decir, las fuentes de financiamiento que le dieron origen a los recursos, un ejemplo de fuentes ajenas son: cuentas por pagar a proveedores y créditos bancarios recibidos, un ejemplo de fuentes propias son: las aportaciones de socios y la capitalización de pasivos a favor de accionistas.

### *Ejemplo de dualidad económica al registrar una aportación de capital*

Se constituye una sociedad anónima con la aportación en efectivo de los accionistas por \$50,000. Esta transacción se vería reflejada en el estado de situación financiera como sigue:

Estado de situación financiera	
Activo	Capital contable
Bancos \$50,000	Capital social \$50,000

Aquí se representa la “dualidad económica”; por un lado, la empresa obtiene un recurso que es el efectivo disponible en bancos para efectuar sus operaciones y por otro lado refleja la fuente de financiamiento (propia) realizada a través de aportaciones de capital de los accionistas.

### *Ejemplo de dualidad económica al registrar una adquisición de mercancía a crédito*

La empresa adquiere mercancía a crédito por parte de los proveedores por \$30,000. Esta transacción se ve reflejada en el estado de situación financiera como sigue:

Estado de situación financiera	
Activo	Pasivo
Inventarios \$30,000	Proveedores \$30,000

La “dualidad económica” se refleja porque por un lado la empresa obtiene un recurso que son las mercancías representadas en sus inventarios y disponibles para su venta y por otro lado la fuente de financiamiento (ajena) que en este caso fue a través del crédito otorgado por los proveedores.

## h) Postulado de 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 (CINIF, 2025, NIF, A-1, párr. 29.1).

Las NIF contienen reglas particulares de valuación que establecen tratamientos contables alternos, la recomendación es seleccionar aquel que mejor refleje la sustancia económica de las transacciones. El tratamiento contable seleccionado debe permanecer a lo largo del tiempo para que permita una comparación consistente (CINIF, 2025, NIF, A-1, párr. 29.2).

### *Ejemplo de consistencia, al determinar el mejor método de depreciación de activos*

La NIF C-6 de propiedades, planta y equipo, establece entre otros métodos de depreciación de activos, el de "línea recta" que se basa en depreciar el activo conforme su "vida útil probable"; por ejemplo, una empresa determina que su equipo de transporte tiene una vida útil probable de cuatro años, quiere decir que aplicará un 25% anual de depreciación al activo sobre el valor de la inversión. Si la inversión le costó a la empresa \$300,000 la depreciación anual será de \$75,000 ( $\$300,000 \times 25\%$ ).

Sin embargo, tiene otra alternativa de depreciarlo, considerando su capacidad de servicio, a través del método de "actividad", también conocido como "unidades producidas". En el caso del equipo de transporte antes mencionado, la empresa estima que dicho equipo le brindará 200,000 kilómetros recorridos de servicio durante su vida útil.

Si el equipo de transporte recorrió 60,000 kilómetros el primer año, la depreciación se calculará dividiendo el importe de la inversión entre el total de kilómetros estimados a recorrer; con esto se tendrá el costo de depreciación por kilómetro recorrido; al resultado así obtenido se multiplicará por los kilómetros recorridos durante el primer año:

Desarrollo:	$\$300,000 \div 200,000 = \$1.50$ por kilómetro a recorrer
Desarrollo:	$\$60,000 \text{ km} \times \$1.50 = \$90,000$ de depreciación anual

Si se cambian dichos métodos de depreciación, se modificará el valor del activo debido a que variará su depreciación y a la vez será distinta la utilidad o pérdida del período ya que el gasto por depreciación puede ser menor o mayor.

De ahí que el postulado básico nos recomienda ser consistentes en el tratamiento contable de las transacciones de una empresa, porque al existir consistencia en la información, es "comparable" con otros períodos.

### *Ejercicios de postulados básicos*

De los casos que se presentan a continuación mencione de qué postulado básico de las Normas de Información Financiera se está utilizando y si su aplicación es correcta o incorrecta.

1. La empresa Jardines Decorativos, S.A. de C.V., tiene como accionista mayoritario al señor Ramiro Rodríguez Arellano; quien le pide al contador de la empresa pague los gastos del automóvil propiedad de su hijo, Ramiro Rodríguez Salas; como: seguro, gasolina y reparaciones.

Respuesta: \_\_\_\_\_

2. La empresa Textiles América, S.A. de C.V., tiene registrado un edificio con valor de \$5'000,000 y una depreciación acumulada de \$4'500,000, quedando un valor en libros de \$500,000. La compañía ha registrado la depreciación conforme lo marcan las disposiciones fiscales, sin considerar la vida útil del inmueble. ¿Considera que el criterio de depreciación utilizado muestra el valor económico real del activo?

Respuesta: \_\_\_\_\_

3. Alejandro Ramírez es el vendedor estrella de Arte en Diseño, S.A. de C.V., y solicita al contador registre en este mes una venta de mercancía que se llevará a cabo hasta el próximo mes, con el fin de aumentar la base para sus comisiones y cobrarlas de forma anticipada.

Respuesta: \_\_\_\_\_

4. El contador de Esfinge, S.A. de C.V. decidió no registrar en contabilidad dos facturas de compra de mercancías por la cantidad de \$100,000 del mes de marzo, ya que el pago de las mismas será hasta abril.

Respuesta: \_\_\_\_\_

5. La empresa Dulces Finos, S.A. de C.V., tiene un camión que está totalmente depreciado para efectos fiscales, por lo que lo vende a una compañía del mismo grupo empresarial, con la intención de que ésta lo vuelva a depreciar fiscalmente, sin embargo, la empresa continúa utilizándolo.

Respuesta: \_\_\_\_\_

6. La empresa Ónix, S.A. de C.V., compró maquinaria por \$300,000, pagó gastos aduanales por \$23,000 y gastos de adaptación por \$45,000. El contador registró la maquinaria con un valor de \$300,000, sin agregar los costos asociados a la importación.

Respuesta: \_\_\_\_\_

7. En la empresa Comercial Independiente, S.A. de C.V., se decidió cambiar el método de asignación de costo de inventarios, de costo promedio por el de primeras entradas, primeras salidas (PEPS), arrojando un incremento en el valor del inventario por la cantidad de \$250,000.

Respuesta: \_\_\_\_\_

8. El señor Adolfo Fernández presenta a valores de liquidación los activos de inventarios y propiedad, planta y equipo, por considerar que se presentaría la situación real, aun cuando el negocio se encuentra funcionando en condiciones normales y no existe un acta de asamblea donde se acuerde la liquidación del mismo.

Respuesta: \_\_\_\_\_

9. El Sr. Antonio Sánchez, propietario de la Empresa Refaccionaria, S.A. de C.V., realizó un viaje a Alemania de vacaciones con su familia, y pretende que el contador incorpore todas las erogaciones registrándolas como gastos de la empresa.

Respuesta: \_\_\_\_\_

10. El Sr. Servando Díaz, socio de Químicos Industriales, S.A. de C.V., compró un terreno por la cantidad de \$1'000,000 y le pide al contador que lo registre con un valor de \$1'230,000, el cual es su precio comercial.

Respuesta: \_\_\_\_\_

11. En enero, la empresa Rines y Autopartes, S.A. de C.V., registró en gastos de operación, el pago de energía eléctrica correspondiente al consumo efectuado en los meses de noviembre y diciembre del año pasado.

Respuesta: \_\_\_\_\_

12. La empresa Telares y Lanás, S.A. de C.V., compró una maquinaria a crédito firmando documentos por \$200,000. El contador la registró como un activo (maquinaria) por \$200,000 y un pasivo (documentos por pagar) por la misma cantidad.

Respuesta: \_\_\_\_\_

13. El contador de la empresa Jabones Industriales, S.A. de C.V., registró ventas en enero por \$300,000 y las comisiones a los vendedores por \$22,000 (incurridas en dichas ventas), las registró hasta el mes de febrero en el que se pagaron.

Respuesta: \_\_\_\_\_

14. Industrias Eléctricas, S.A. de C.V., presenta la información de sus cuentas por cobrar, inventarios, propiedad, planta y equipo y pasivos en sus estados financieros a sus valores históricos originales. A esa fecha los accionistas ya habían acordado la disolución y liquidación de la empresa.

Respuesta: \_\_\_\_\_

15. En la empresa Partes y Complementos, S.A. de C.V., se decidió que no registren en contabilidad las ventas a crédito cuando se realicen, sino hasta el momento que reciban el pago completo de los clientes. El administrador llevará un control muy detallado de los cobros a clientes y de las salidas almacén, pero sin registrarlo en la contabilidad.

Respuesta: \_\_\_\_\_

16. Al momento de constituir una sociedad se recibieron aportaciones de socios por \$50,000 en efectivo y obtuvieron un préstamo bancario por \$100,000; se registró en bancos \$150,000 y en capital social la misma cantidad.

Respuesta: \_\_\_\_\_

## 7. CONCEPTOS BÁSICOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Activo	Es un recurso económico (bienes o derechos) propiedad de una entidad, que tiene el potencial para producir beneficios económicos en el futuro (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 51.2.1 y 51.2.2).
Pasivo	Representa una obligación presente (lo que la empresa debe a otras personas o entidades) de transferir recursos económicos (entregar un bien o servicio) como resultado de eventos pasados (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 51.3.1 y 51.3.2).
Capital contable	Las aportaciones de los socios o accionistas y los resultados acumulados (utilidades o pérdidas), también se le conoce como los activos netos de una entidad (activos menos pasivos) (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 51.5.1 y 51.5.3).
Ingresos	Se integra por los ingresos que genera una entidad por la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto que se derive de sus actividades de operación y que representa la principal fuente de recursos económicos para la entidad (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 52.2.1), (CINIF, 2025, NIF B-3, párr. 52.2.1).
Costos	Se integra con el costo de adquisición o producción de los artículos que se elaboran en la empresa (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 52.3.1 y 52.3.2), (CINIF, 2025, NIF B-3, párr. 52.3.1).
Gastos	Se integra con las erogaciones necesarias de una entidad para el desarrollo de sus actividades de operación y con la intención de generar ingresos, se clasifica en gastos de venta y administración (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 52.3.1 y 52.3.2), (CINIF, 2025, NIF B-3, párr. 52.3.1).

Fuente: elaboración propia a partir de CINIF, 2025, NIF, A-1.

## 8. LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Los estados financieros básicos constituyen una representación estructurada de la situación económica a una fecha determinada y de los resultados de operación, los cambios en el capital contable y los flujos de efectivo por un periodo, con el objetivo de proporcionar información de una entidad que es útil al usuario para la toma de decisiones (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 34.1). Son el resultado final del proceso contable que proporciona información financiera.

Estado de situación financiera	Estado financiero que presenta la información relativa a los recursos (activos) y las obligaciones, así como sus fuentes de financiamiento (pasivo y capital contable) de la entidad a una fecha determinada.
Estado de resultado integral	Estado financiero que presenta información relativa a sus ingresos, costos y gastos, para determinar la utilidad o pérdida de una entidad, durante un periodo contable.
Estado de flujos de efectivo	Estado financiero que presenta información acerca de las entradas y salidas de efectivo en una entidad durante un periodo determinado y permite conocer sobre la liquidez del negocio.
Estado de cambios en el capital contable	Estado financiero que presenta los movimientos entre los saldos iniciales y finales del capital contribuido y ganado, durante un periodo contable.

Fuente: elaboración propia a partir de CINIF, 2025, NIF, A-1, párr. 34.3.

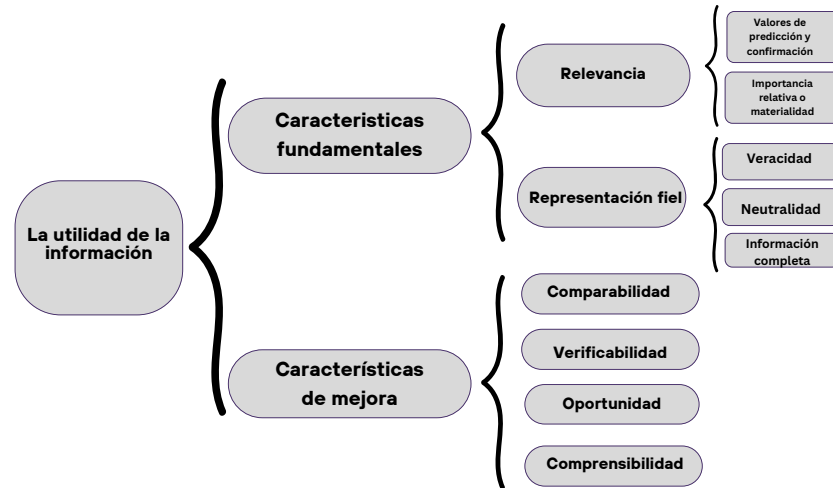
## 9. CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Son requisitos que debe reunir la información financiera que formará parte de los estados financieros para satisfacer las necesidades comunes de los usuarios y asegurar el cumplimiento de los objetivos.

### **Característica fundamental: La Utilidad de la Información Financiera**

Una característica esencial de los estados financieros es que la información sea de utilidad en la toma de decisiones por parte de los usuarios. La utilidad constituye el punto de partida de las características cualitativas, que se clasifican de acuerdo a las NIF, conforme a la siguiente gráfica: (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 41.1 al 41.4)

## Las características cualitativas de los estados financieros:



Fuente: elaboración propia a partir de CINIF (2025).

### Características cualitativas: fundamentales y de mejora

Para que los estados financieros sean de utilidad en la toma de decisiones, además de las características cuantitativas, deben cumplir con las siguientes características cualitativas:

- a) Características cualitativas fundamentales; y
- b) Características cualitativas de mejora (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 41.1).

La diferencia entre las características cualitativas fundamentales y de mejora, es que las fundamentales deben de cumplirse siempre, ya que de lo contrario la información dejaría de ser de utilidad, mientras que las de mejora son altamente deseables y deben cumplirse en el mayor nivel posible (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 41.2).

#### Características cualitativas fundamentales.

Las características cualitativas fundamentales conforme a las NIF son: la relevancia y la representación fiel (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 41.3).

**La relevancia:** es cuando la información muestra los aspectos más significativos de la entidad que influyen en la toma de decisiones económicas de quienes los utilizan (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 42.1.1).

Las características de la relevancia son:

- **Valores de predicción y de confirmación:** los estados financieros deben contener elementos para ayudar a los usuarios a realizar predicciones (prever eventos) y deben de servir para confirmar los efectos en la información o modificar las expectativas anteriormente formuladas (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 42.1.2).
- **Importancia relativa o por materialidad:** se entiende que los estados financieros deben mostrar los aspectos importantes de una determinada transacción, así como ser reconocidos en la contabilidad en cuanto a su valor y la naturaleza de las transacciones. La información tiene importancia relativa si existe riesgo de que su omisión o presentación errónea afecte de forma importante las decisiones (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 42.1.4).

**La representación fiel:** es cuando las transacciones que realiza la compañía se presentan en los estados financieros tal y como sucedieron, por lo que se consideran que la información es una representación fiel cuando es congruente con la sustancia económica que les dio origen (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 42.2.1).

Las características de la representación fiel son:

- **Veracidad:** para que la información contenida en los estados financieros sea veraz, debe reflejar las transacciones realmente sucedidas, es decir, las transacciones registradas en la contabilidad muestran la realidad de la situación económica de una compañía (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 42.2.5).
- **Neutralidad:** es cuando los estados financieros se encuentran libre de sesgo o prejuicio, es decir, la información no debe estar manipulada o distorsionada en beneficio de una persona o grupo (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 42.2.8).
- **Información completa:** es cuando los estados financieros incluyen todas las transacciones que afectaron a la entidad, se entiende que el sistema de información contable debe incluir todas las operaciones que afectaron económicamente a la entidad y expresarse en los estados financieros de forma clara y comprensible (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 42.2.12 y 42.2.14).

## Características cualitativas de mejora

Las características cualitativas de mejora conforme a las NIF son: la comparabilidad, la verificabilidad, la oportunidad y la comprensibilidad (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 41.4).

**La comparabilidad:** Es la característica que permite al usuario comparar partidas contenidas en los estados financieros en diferentes fechas o periodos, para identificar

y analizar las tendencias en la información de la entidad, así como la comparación con otras compañías (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 43.1.1).

**La verificabilidad:** Se refiere a que la información financiera debe poder comprobarse y validarse, considerando que las operaciones están respaldadas por la documentación que permite la comprobación de la transacción y en caso de una revisión, sea posible validarse por cualquier interesado o a través de fuentes de información externas (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 43.2.1 a 43.2.4).

**La oportunidad:** Es el tiempo en que se emiten los estados financieros para que los usuarios pueda utilizarlos de forma oportuna o en el momento indicado para que influya en la toma de decisiones (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 43.3.1).

**La comprensibilidad:** Cuando la información contenida en los estados financieros facilita el entendimiento de los usuarios. Sin embargo, el entendimiento de la información está en función al conocimiento y la capacidad de análisis de los usuarios (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 43.4.1).



# Capítulo III

## Estado de situación financiera y estado de resultado integral

### INTRODUCCIÓN

En el capítulo anterior se estableció que las normas de información financiera son las reglas sobre las que se construye la contabilidad. Como resultado del registro de operaciones y la producción sistemática y estructurada de información financiera se emiten los estados financieros y las notas que los acompañan para que los usuarios puedan contar con una herramienta útil para la toma de decisiones. A continuación, se analizan el estado de situación financiera y el estado de resultado integral a fin de estar en situación de comprender cada una de las partes que los integran y el contenido que brindan a los usuarios.

### 1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

#### *Concepto*

“El estado de situación financiera presenta información relativa de los recursos y obligaciones financieros de la entidad a una fecha determinada” (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 51.3).



Fuente: con información CINIF (2025).

## Características

- Situación financiera a una fecha determinada.
- Estado financiero estático.
- Muestra los recursos y las fuentes de una entidad económica.

## 2. ACTIVO

“Un activo es un recurso económico presente, es decir, un derecho que tiene el potencial para producir beneficios económicos futuros, controlado por una entidad y derivado de eventos pasados” (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 52.2).

Los recursos que integran los activos de una entidad se ordenan en el estado de situación financiera atendiendo a su disponibilidad (rápida conversión en efectivo) (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 53.1).

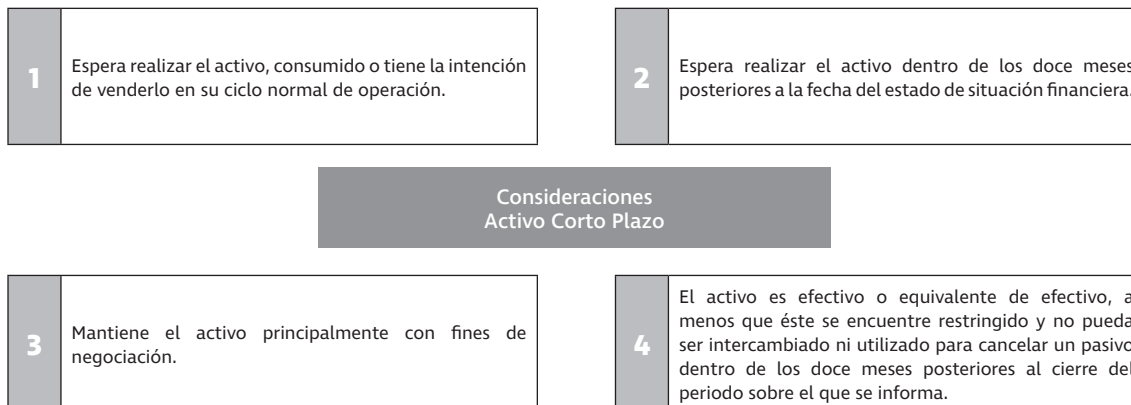
### Clasificación

- Activo a corto plazo o circulante (menor a un año).
- Activo a largo plazo o no circulante (mayor a un año).

### Activo a corto plazo

Son los recursos de los cuales se espera obtener beneficios económicos en un período normal de operaciones, se consuman o bien puedan ser convertidos en efectivo en un plazo no mayor a un año (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 54.1).

### Consideraciones para clasificar un activo corto plazo o circulante



Fuente: elaboración propia con información de CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 54.1.

**Tabla 3.1** Clasificación y definición de cuentas de activo a corto plazo o circulante.

Cuenta	Definición
Fondo fijo de caja	Representa el dinero en efectivo que se utiliza para efectuar gastos menores de inmediata realización.
Caja general	Representa la existencia de efectivo o cheques pendientes de ser depositados en bancos derivados de la cobranza por ventas de contado o crédito.
Bancos	Representa el dinero disponible en cuentas de cheques del sistema financiero.
Instrumentos financieros	Representa el saldo de inversiones de renta fija y renta variable tomados de los excedentes de efectivo en las cuentas de bancos para obtener mayores rendimientos.
Clientes	Representa los derechos de cobro a favor de la empresa por las ventas de mercancías o servicios a crédito documentados o sin documentar.
Documentos por cobrar a corto plazo	Representa los derechos de cobro a favor de la empresa de ventas distintas a la actividad preponderante o financiamientos otorgados, respaldados con documentos a un plazo menor a un año.
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	Representa los derechos de cobro a favor de la empresa por las ventas de mercancías o servicios a crédito y financiamientos realizados entre entidades que comparten socios o personal directivo.
Funcionarios y empleados	Representa los derechos de cobro a favor de la empresa por préstamos a los empleados o de dinero entregado para gastos a comprobar.
Deudores diversos	Representa los derechos de cobro a favor de la empresa derivados de transacciones distintas a la actividad preponderante de la empresa como: venta de activos, reclamación de seguros, entre otros, no documentados.
Estimación de cuentas de cobro dudoso	El saldo representa la porción de las cuentas por cobrar a clientes, deudores diversos, funcionarios y empleados y partes relacionadas que se estima de difícil recuperación. Es una cuenta complementaria de activo de cuentas por cobrar.
Impuesto al Valor Agregado (IVA) a favor	Se origina cuando el IVA acreditable es mayor que el IVA trasladado en su determinación mensual.
Impuesto al Valor Agregado (IVA) acreditable	Es el Impuesto al Valor Agregado efectivamente pagado por las operaciones de compras y gastos gravadas.
Impuesto al Valor Agregado (IVA) por acreditar	Es el Impuesto al Valor Agregado de las compras y gastos gravados pendientes de liquidar.
Impuesto sobre la renta (ISR) a favor	Se origina cuando los anticipos de ISR entregados al SAT durante el ejercicio fueron superiores al ISR anual causado.
Impuestos Anticipados	Son los pagos provisionales que se hacen al fisco durante el ejercicio por concepto de impuesto sobre la renta a cuenta del impuesto anual o derivados del pago de lo indebido.
Inventarios	Representan los bienes tangibles de la actividad preponderante de una empresa destinados a la venta o a la transformación para su posterior venta.

Cuenta	Definición
Mercancías en tránsito	Está representada por la mercancía que salió de los almacenes de los proveedores, que viaja por cuenta y riesgo de la empresa y no ha sido recibida.
Anticipo a proveedores	Son pagos efectuados en forma anticipada a los proveedores para la compra de mercancías, servicios y activos.
Pagos anticipados	Los pagos anticipados representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir, en periodos menores a un año (primas de seguros, rentas, material publicitario, entre otros).

Fuente: elaboración propia con información de CINIF (2025).

### **Activo a largo plazo (no circulante)**

“El término a largo plazo (no circulante) incluye activos tangibles, intangibles y financieros que, por su naturaleza, son recuperables a largo plazo; es decir, no son recuperables en el ciclo normal de operaciones” (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 55.1).

### **Clasificación del activo a largo plazo o no circulante:**

- Cuentas por cobrar y otras inversiones a largo plazo.
- Propiedad, planta y equipo.
- Otros activos.

### **Cuentas por cobrar y otras inversiones a largo plazo**

Está representado por los derechos de cobro, inversiones en inventarios, acciones y depósitos cuya realización o beneficios a favor de la empresa se recibirán en plazos mayores a un año.

**Tabla 3.2** Clasificación y definición de cuentas por cobrar y otras inversiones de largo plazo

Cuenta	Definición
Cuentas por cobrar y clientes a largo plazo (mayor a un año)	Representa los derechos de cobro a favor de la empresa derivados de la venta de mercancías, bienes muebles o inmuebles o servicios y financiamientos otorgados a un plazo mayor a un año.
Inventarios (terrenos, edificaciones, construcciones en proceso de constructoras)	Está representada por la existencia de terrenos, edificaciones o construcciones cuyo proceso de transformación es prolongado y son destinados para su venta.
Inversiones en acciones permanentes	Representa la adquisición de acciones de otras empresas cuyo objetivo es obtener control o influencia significativa de la actividad que desarrollan.
Depósitos en garantía	Representa las erogaciones efectuadas para garantizar el buen uso de los bienes muebles o inmuebles que se reciben ya sea en arrendamiento o en comodato.

Fuente: elaboración propia con información de CINIF (2025).

### ***Propiedades, planta y equipo***

Son bienes tangibles que tienen por objeto el uso de los mismos en beneficio de la entidad, sirven para llevar a cabo la producción de artículos para su venta y la prestación de servicios a la entidad, a su clientela o público en general (CINIF, 2025, NIF C-6, párr. IN1).

**Tabla 3.3** Clasificación y definición de cuentas de propiedad, planta y equipo

Cuenta	Definición
Terrenos	Representa las porciones de tierra propiedad de la empresa valuados a precio de costo.
Edificios	Son las construcciones propiedad de la empresa que han sido adquiridos o construidos a precio de costo.
Construcciones en proceso	Son las erogaciones que se realizan para construir un edificio en tanto sea entregado para ser utilizado. Una vez terminado, el valor se traspa a la cuenta de edificios.
Maquinaria y equipo industrial	Representa el valor de la maquinaria propiedad de la empresa que se utiliza para la transformación de los inventarios tales como equipos de producción, herramientas, molde y troqueles.
Mobiliario y equipo de oficina	Representa el valor del mobiliario y equipo de oficina propiedad de la empresa como escritorios, sillas, archiveros, entre otros.
Equipo de transporte	Representa las diferentes clases de vehículos que se utilizan para el transporte de mercancías o personas.
Equipo de cómputo	Representa el valor de los equipos electrónicos y accesorios propiedad de la empresa como computadoras, escáner, impresoras, lectores ópticos, entre otros.
Enseres diversos	Son los anaqueles, aparadores, mostradores, exhibidores, casilleros entre otros, propiedad de la empresa.
Mejoras a locales arrendados	Representa las inversiones efectuadas en terrenos y edificios propiedad de terceros que se encuentran arrendados.
Depreciación acumulada	Representa el desgaste que sufre el activo de propiedad, planta y equipo por el uso o la obsolescencia. Es una cuenta complementaria de activo que debe aparecer después de la cuenta que le da origen.

Fuente: elaboración propia con información de CINIF (2025).

### Otros activos

Son inversiones o gastos efectuados que proporcionan a la empresa beneficios a largo plazo.

**Tabla 3.4** Clasificación y definición de otros activos

Cuenta	Definición
Pagos anticipados a largo plazo	La cuenta de pagos anticipados representa una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir, en periodos mayores a un año (primas de seguros, rentas, material publicitario, entre otros).
Gastos preoperativos	Representa las erogaciones efectuadas por la empresa antes de la generación de ingresos, como pueden ser los estudios de mercado, investigación y desarrollo de productos, entre otros.
Gastos de instalación	Representa las erogaciones que darán beneficios a largo plazo y que son efectuadas por la empresa para dejar en condiciones de ser utilizado el bien inmueble, como lo pueden ser las instalaciones eléctricas, telefónicas, de aire acondicionado, divisiones de tablarroca, plafones, entre otros.
Patentes y marcas	Representa las erogaciones por concepto de la compra del derecho a utilizar las fórmulas de fabricación del producto o el derecho a utilizar una marca.
Crédito mercantil	Se origina cuando el precio pagado por la adquisición de un negocio es superior al valor contable de sus acciones. Representa el prestigio que se está pagando por dicho negocio.
Amortización acumulada	Es la aplicación a resultados de las erogaciones anteriores para enfrentar el costo de dicha erogación conforme se vaya generando el ingreso. Es una cuenta complementaria de activo y debe aparecer después de la cuenta que le da origen.

Fuente: elaboración propia con información de CINIF (2025).

## 3. PASIVO

“Un pasivo es una obligación presente de una entidad de transferir recursos económicos como resultado de eventos pasados” (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 52.2).

Los pasivos se clasifican en corto plazo o circulante (vencimiento menor a un año) y largo plazo o no circulante (vencimiento mayor a un año). Se ordenan de acuerdo a su exigibilidad (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 53.1).

### Características

- Representa lo que el negocio debe a otras personas o entidades llamadas acreedores.
- Representa la obligación de entregar un bien o prestar un servicio en el futuro.
- El pasivo se clasifica según su grado de exigibilidad.

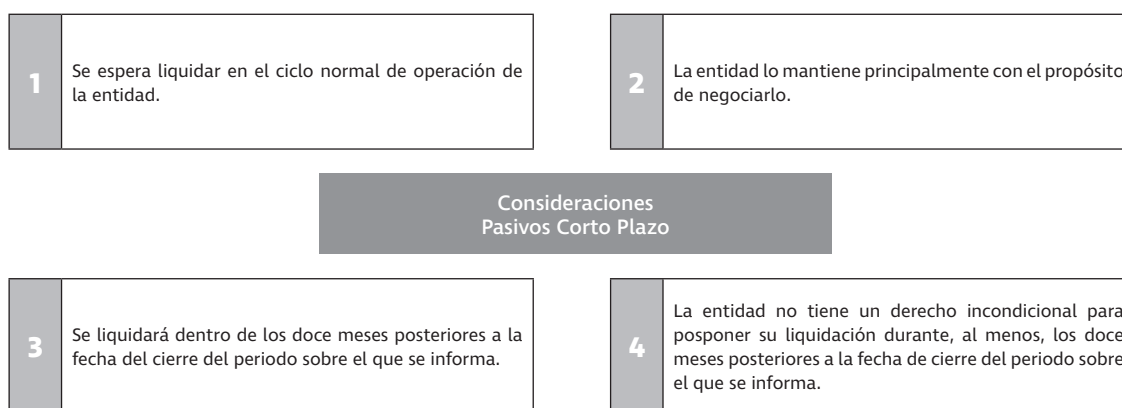
## Clasificación

- Pasivo a corto plazo o circulante: vencimientos a un año.
- Pasivo a largo plazo o no circulante: vencimientos mayores a un año.

### Pasivo a corto plazo

Está integrado por aquellas cuentas que representan obligaciones de pagar o dar un servicio a un tercero, en función a su grado de exigibilidad, en un plazo no mayor a un año (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 51.3).

### Consideraciones para clasificar un pasivo a corto plazo o circulante



Fuente: Elaboración propia con información de CINIF (2025, NIF B-6, párr. 56.1).

**Tabla 3.5** Clasificación y definición de cuentas de pasivo a corto plazo

Cuenta	Definición
Créditos bancarios a corto plazo	Representa el saldo que se adeuda a los bancos con motivo de préstamos obtenidos y cuyos vencimientos es a plazo menor de un año.
Documentos por pagar de corto plazo	Representa los adeudos a acreedores con motivo de financiamiento obtenido para la compra de activos o préstamos recibidos respaldados con pagarés y contratos firmados a un plazo menor de un año.
Intereses por pagar	Representa los adeudos por los intereses devengados no pagados, originados por los créditos bancarios o préstamos recibidos de terceros.
Proveedores	Representa el saldo que se adeuda a los proveedores con motivo de la compra de mercancías o servicios.
Anticipos de clientes	Representa las cantidades de dinero recibidas en efectivo de los clientes a cuenta de venta de mercancías o servicios.
Cuentas por pagar a partes relacionadas	Representa las obligaciones de pago a cargo de la empresa por las compras de mercancías o servicios a crédito y financiamientos recibidos entre entidades que comparten socios o personal directivo.
Accionistas por pagar	Representa adeudos a favor de accionistas por préstamos otorgados a la empresa o servicios de arrendamiento de bienes muebles o inmuebles, regalías, honorarios o sueldos, entre otros.

Cuenta	Definición
Acreedores diversos	Representa los adeudos a cargo de la empresa por préstamos recibidos de personas físicas o sociedades o cualquier otro adeudo que no esté respaldado con pagarés o contratos a un plazo menor de un año.
Impuesto al Valor Agregado (IVA) por pagar	Se origina cuando el IVA trasladado cobrado a los clientes es mayor que el IVA acreditable pagado a los proveedores en su determinación mensual.
Impuesto al Valor Agregado (IVA) trasladado	Representa el Impuesto al Valor Agregado efectivamente cobrado por las operaciones de ventas y/o servicios gravados.
Impuesto al Valor Agregado (IVA) por trasladar	Representa el Impuesto al Valor Agregado de las operaciones de ventas y/o servicios gravados pendientes de cobro.
Impuestos por pagar	Representa los adeudos a favor de las autoridades fiscales con motivo de impuestos retenidos a los trabajadores o prestadores de servicios, así como cuotas obrero patronales y del seguro social, INFONAVIT, entre otros.
Cobros anticipados	Representa los intereses, seguros y rentas cobrados en forma anticipada por servicios a proporcionar o devengar en un plazo menor a un año.
Impuesto sobre la renta (ISR) por pagar	Representa el impuesto a pagar al SAT con motivo de la utilidad generada en el ejercicio, una vez disminuido de los anticipos correspondientes.
Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) por pagar	Representa el adeudo a favor de los trabajadores con motivo de su participación en la utilidad del ejercicio.

Fuente: elaboración propia con información de CINIF (2025).

### ***Pasivo a largo plazo***

“Está representado por aquellas deudas y obligaciones cuyo vencimiento de pago o exigibilidad es a un plazo mayor de un año” (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 57.1).

Son los pasivos financieros que proporcionan financiamiento o se liquidarán a largo plazo (es decir, no forman parte del capital de trabajo utilizado en el ciclo normal de operación de la entidad) y que no deben liquidarse dentro de los doce meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa. (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 57.1).

**Tabla 3.6** Clasificación y definición de cuentas por pagar a largo plazo

Cuenta	Definición
Créditos bancarios a largo plazo	Representa el saldo que se adeuda a los bancos con motivo de préstamos obtenidos y cuyo vencimiento es a plazo mayor de un año.
Documentos por pagar a largo plazo	Representa los adeudos a acreedores con motivo de financiamientos obtenidos para la compra de activos o préstamos recibidos respaldados con pagarés y contratos firmados a un plazo mayor de un año.
Cobros anticipados a largo plazo	Representa los intereses, seguros y rentas cobrados en forma anticipada por servicios a proporcionar o devengar en un plazo mayor a un año.
Estimación para obligaciones laborales	Representa adeudos a favor de los trabajadores con motivo de indemnizaciones, primas de antigüedad y otros derechos pagaderos al momento de su retiro de la empresa.

Fuente: elaboración propia con información de CINIF (2025).

## 4. CAPITAL CONTABLE

“El capital contable es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. Surge por aportaciones de los propietarios, por transacciones y otros eventos o circunstancias que afectan a una entidad” (CINIF, 2025, NIF C-11, párr. 32.1).

### *Clasificación*

- Capital contribuido.
- Capital ganado.

### *Capital contribuido*

Está conformado por las aportaciones de los propietarios de la entidad y por el monto de otros instrumentos financieros emitidos por la entidad que califican como capital. En el capital contribuido se incluyen también ciertas aportaciones para futuros aumentos de capital, las primas en emisión de acciones y otros instrumentos financieros que por sustancia económica califican como capital (CINIF, 2025, NIF C-11, párr. 42.1.1).

**Tabla 3.7** Clasificación y definición de cuentas de capital contribuido

Cuenta	Definición
Capital social	Representa las aportaciones de los propietarios respaldadas con la suscripción de las acciones o partes sociales.
Capital social suscrito no exhibido	Representa el importe de las acciones suscritas aún no exhibidas (no pagadas), las cuales se restan en el capital contable.
Aportaciones para futuros aumentos de capital	Representa las aportaciones efectuadas por los propietarios y que están pendientes de emitir y suscribir los títulos correspondientes.
Prima en emisión de acciones	Representa el sobreprecio al valor nominal de las acciones que la empresa cobra a los propietarios en la suscripción y exhibición de los títulos correspondientes.

Fuente: elaboración propia con información de CINIF (2025).

### *Capital ganado*

El capital ganado, conformado por los resultados integrales acumulados (utilidad o pérdida del ejercicio o acumuladas), así como por las reservas creadas por los propietarios de la entidad (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 51.5.5).

**Tabla 3.8** Clasificación y definición de cuentas de capital ganado

Cuenta	Definición
Utilidades o pérdidas acumuladas	Representa las utilidades o pérdidas acumuladas que se generaron en ejercicios anteriores al actual.
Utilidad o pérdida integral del ejercicio	Representa la utilidad o pérdida integral generada en el ejercicio en curso (se toma del estado de resultado integral).
Reserva legal	Representa la separación obligatoria del 5% de la utilidad anual de cada ejercicio hasta representar el 20% del capital social. Su objetivo es que no se repartan todas las utilidades con la finalidad de cubrir posibles contingencias de la empresa en el futuro.
Otros resultados integrales acumulados	Representa ingresos, costos y gastos que, si bien ya están devengados, están pendientes de su realización, como lo son: los resultados por conversión de operaciones extranjeras, la valuación de cobertura de flujos de efectivo, entre otros (CINIF, 2025, NIF B-3, párr. 52.11.3).

Fuente: elaboración propia con información de CINIF (2025).

## 5. PARTES DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

La elaboración del estado de situación financiera consta de tres partes (Romero y Romero, 2023, pp. 235-236), que se mencionan a continuación:

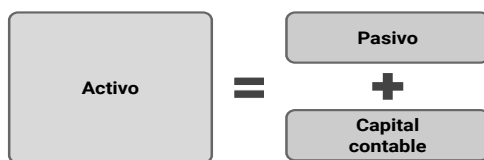
- **Encabezado:** es la parte donde se escribe el nombre o razón social de la empresa, seguido por el nombre del estado financiero y, por último, la fecha en que se presenta (siempre debe iniciar con "Al" porque presenta la situación financiera a una fecha determinada).
- **Cuerpo:** lleva la representación de las cifras de la entidad con las cuentas de activo, pasivo y capital contable, cumpliendo con las Normas de Información Financiera.
- **Pie:** se escribe la leyenda: "Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo", y a continuación nombre y firma de las personas que intervinieron en la elaboración y autorizaron del mismo.

## 6. FORMAS DE PRESENTAR EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Se puede presentar de dos maneras: cuenta y reporte. Se explica en las ilustraciones siguientes:

### *Forma de cuenta*

Es la presentación que más se utiliza, se muestra en forma horizontal, del lado izquierdo se exhibe el activo y del derecho el pasivo y el capital, de tal forma que se muestre que los activos son iguales al pasivo más capital (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 52.3).



Fuente: elaboración propia con información de CINIF (2025).

### *Forma de reporte*

Este formato se desarrolla en forma vertical, presentando primero el activo, después el pasivo y por último el capital. Es restar a los recursos (activos) las fuentes externas (pasivos) y se obtiene como resultado el monto de las fuentes internas (capital) (CINIF, 2025, NIF B-6, párr. 52.3).



Fuente: con información de CINIF (2025).

**Ejemplo de estado de situación financiera en forma de cuenta**

Productos Industriales, S.A. de C.V. Estado de situación financiera Al 31 de diciembre de 20XX			
<b>Activos</b>		<b>Pasivo</b>	
<b>Activo a corto plazo</b>		<b>Pasivo a corto plazo</b>	
Bancos	\$45,400	Crédito bancario	\$70,000
Clientes	103,500	Proveedores	205,000
Inventarios	<u>380,000</u>	Impuestos por pagar	<u>18,000</u>
<b>Total de activo a corto plazo</b>	<b>\$528,900</b>	<b>Total de pasivo a corto plazo</b>	<b>\$293,000</b>
<b>Activo a largo plazo</b>		<b>Pasivo a largo plazo</b>	
Propiedad, planta y equipo		Crédito bancario	<u>\$150,000</u>
Maquinaria y equipo	\$813,000	<b>Total de pasivo a largo plazo</b>	<u>150,000</u>
Dep. Acum. de maquinaria y equipo	(80,000)	<b>Total de pasivo</b>	<b>\$443,000</b>
Equipo de transporte	250,000		
Dep. Acum. de equipo de transporte	<u>(70,000)</u>		
<b>Total de activo a largo plazo</b>	<b>913,000</b>		
		<b>Capital Contable</b>	
		<b>Contribuido</b>	
		Capital social	\$350,000
		<b>Ganado</b>	
		Utilidades acumuladas	\$528,900
		Utilidad del ejercicio	<u>120,000</u> 648,900
		<b>Total de capital contable</b>	<u>\$998,900</u>
<b>Total de activo</b>	<b><u>\$1,441,900</u></b>	<b>Total de pasivo y capital contable</b>	<b><u>\$1,441,900</u></b>
Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.			
_____ Autorizó		_____ Elaboró	

**Ejemplo de estado de situación financiera en forma de reporte**

Productos Industriales, S.A. de C.V. Estado de situación financiera Al 31 de diciembre de 20XX		
<b>Activos</b>		
<b>Activo a corto plazo</b>		
Bancos	\$45,400	
Clientes	103,500	
Inventarios	380,000	
<b>Total de activo a corto plazo</b>		<b>\$528,900</b>
<b>Activo a largo plazo</b>		
Propiedad, planta y equipo		
Maquinaria y equipo	\$813,000	
Dep. Acum. de maquinaria y equipo	(80,000)	
Equipo de transporte	250,000	
Dep. Acum. de equipo de transporte	(70,000)	
<b>Total de activo a largo plazo</b>		<b>913,000</b>
<b>Total de activo</b>		<b>\$1'441,900</b>
<b>Pasivo</b>		
<b>Pasivo a corto plazo</b>		
Crédito bancario	\$70,000	
Proveedores	205,000	
Impuestos por pagar	18,000	
<b>Total de pasivo a corto plazo</b>		<b>\$293,000</b>
<b>Pasivo a largo plazo</b>		
Crédito bancario	\$150,000	
<b>Total de pasivo a largo plazo</b>		<b>150,000</b>
<b>Total de pasivo</b>		<b>\$443,000</b>
<b>Capital contable</b>		
<b>Contribuido</b>		
Capital social		\$350,000
<b>Ganado</b>		
Utilidades acumuladas	\$528,900	
Utilidad del ejercicio	120,000	648,900
<b>Total de capital contable</b>		<b>\$998,900</b>
Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.		
_____ Autorizó	_____ Elaboró	

## EJERCICIOS DE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

### Caso práctico 1: Comercial de Occidente, S.A. de C.V.

Información del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX

Se pide:

- Clasificar las cuentas de acuerdo a: activo, pasivo y capital.
- Elaborar el estado de situación financiera utilizando las cuentas que se mencionan a continuación:

Cuentas	Saldos deudores	Saldos acreedores	Clasificación
Capital social		\$2'703,000	
Clientes	\$400,000		
Créditos bancarios a corto plazo		200,000	
Inventarios	500,000		
Terrenos	1'000,000		
Cobros anticipados a largo plazo		220,000	
Pagos anticipados	500,000		
Proveedores		700,000	
Impuestos por pagar		150,000	
Crédito mercantil	30,000		
Clientes a largo plazo	145,000		
Créditos bancarios a largo plazo		320,000	
Edificios	2'000,000		
Utilidades acumuladas		1,500,000	
Pagos anticipados a largo plazo	20,000		
Depreciación acumulada de maquinaria y equipo		250,000	
Mercancías en tránsito	300,000		
Cuentas por pagar a partes relacionadas		245,000	
Utilidades del ejercicio		425,000	
Depósitos en garantía	120,000		
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	198,000		
Reserva legal		100,000	
Bancos	600,000		
Maquinaria y equipo	1'300,000		
Depreciación acumulada de edificio		300,000	
<b>Sumas</b>	<b>\$7'113,000</b>	<b>\$7'113,000</b>	

**Caso práctico 2: Grupo Industrial del Pacífico, S.A. de C.V.**  
 Información del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX

Se pide:

- a) Clasificar las cuentas de acuerdo a: activo, pasivo y capital.
- b) Elaborar el estado de situación financiera utilizando la información mencionada.

Cuentas	Saldos deudores	Saldos acreedores	Clasificación
Capital social		\$2'190,000	
Clientes	\$780,000		
Créditos bancarios		240,000	
Inventarios	450,000		
Terrenos	930,000		
Anticipo de clientes		125,000	
Anticipo a proveedores	390,000		
Proveedores		640,000	
Impuestos por pagar		120,000	
Crédito mercantil	40,000		
Créditos bancarios a largo plazo		1'343,000	
Edificios	1'300,000		
Utilidades acumuladas		1'350,000	
Documentos por cobrar a corto plazo	350,000		
Depreciación acumulada de equipo de transporte		135,000	
Mercancías en tránsito	280,000		
Amortización acumulada de gastos de instalación		15,000	
Fondo fijo de caja	8,000		
ISR por pagar		250,000	
Pérdida del ejercicio	485,000		
Gastos de instalación	520,000		
Deudores diversos	135,000		
Reserva legal		120,000	
Bancos	550,000		
Equipo de transporte	600,000		
Depreciación acumulada de edificio		290,000	
<b>Sumas</b>	<b>\$6'818,000</b>	<b>\$6'818,000</b>	

## 7. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

### Concepto

Es el estado financiero que muestra la información relativa a las operaciones de una entidad durante un periodo contable, mediante un adecuado enfrentamiento de sus ingresos con los costos y gastos relativos, para determinar la utilidad o pérdida neta, así como el resultado integral del periodo (CINIF, 2025, NIF B-3, 51.3).

### Características

- Muestra los ingresos, costos y gastos de un periodo.
- Estado financiero dinámico.

### Clasificación

- Ingresos.
- Costos.
- Gastos.

## 8. INGRESOS

Este rubro se integra principalmente por los ingresos que genera una entidad por la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto que se derive de sus actividades de operación y que representan la principal fuente de ingresos para la entidad (CINIF, 2025, NIF B-3, párr. 52.2.1).

**Tabla 3.9** Clasificación y definición de cuentas de ingresos

Cuenta	Definición
Ventas	Representa el ingreso que se obtiene en un negocio al desarrollar sus actividades principales, como es la venta de un producto o mercancía a un cliente.
Ingresos por servicios	Representa los ingresos obtenidos por la prestación de servicios profesionales, financieros, administrativos, contables o legales, entre otros.
Ingresos por comisiones	Representa el ingreso derivado de la intermediación en la venta de un bien o servicio. El cual normalmente se determina con base en un porcentaje sobre el ingreso o la cobranza.
Ingresos por arrendamiento	Representa el ingreso obtenido por otorgar el uso o goce temporal de bienes muebles o inmuebles.
Productos financieros	Representa los rendimientos a favor derivados de la inversión en instrumentos financieros de renta fija o renta variable, así como por intereses cobrados a terceros por préstamos otorgados o por mora en el pago.



## 10. GASTOS

Son egresos necesarios para llevar a cabo las actividades de un negocio, con el fin de obtener un ingreso.

**Tabla 3.11** Clasificación y definición de cuentas de gastos

Cuenta	Definición
Gastos de venta	Representa todas las erogaciones relacionadas directamente con la función de vender, como: sueldos de vendedores, comisiones, publicidad, fletes, embalajes, entre otros.
Gastos de administración	Representa todas las erogaciones relacionadas directamente con la administración del negocio, como: sueldos del departamento de contabilidad, finanzas, tesorería, recursos humanos; papelería, electricidad, telefonía, entre otros.
Gastos financieros	Representa todos aquellos gastos o intereses a cargo de la empresa, en los que se incurren al obtener financiamiento de instituciones bancarias o de terceros.
Pérdida en cambios	Se origina de operaciones celebradas en moneda extranjera: a) Al momento de cobrar a los clientes, cuando el tipo de cambio de la fecha del cobro es inferior que el tipo de cambio de la fecha de la venta, y b) Al momento de pagar los pasivos, cuando el tipo de cambio de la fecha de pago es superior que el tipo de cambio de la fecha cuando se registró el pasivo.
Otros gastos	Este rubro "no debe incluir partidas consideradas como operativas; por ello, este rubro debe contener normalmente importes poco relevantes, por lo que esta NIF no requiere su presentación en forma segregada" (CINIF, 2025, NIF B-3, párr. IN11). Operación discontinuada es "el proceso de interrupción definitiva de una actividad de negocios significativa de la entidad" (CINIF, 2025, NIF B-3, párr. 52.9.2).
Impuesto sobre la renta del ejercicio	Representa el impuesto causado sobre la utilidad del ejercicio de la empresa.

Fuente: elaboración propia con información de CINIF (2025).

## 11. FÓRMULA DEL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

	Ventas
(-)	<u>Costo de ventas</u>
=	<b>Utilidad bruta</b>
(-)	<u>Gastos operación [gastos de venta + gastos de administración (incluye PTU)]</u>
(+/-)	Utilidad o pérdida por venta de propiedades, planta y equipo
+/-	Otros ingresos y gastos (neto)
=	<b>Utilidad de operación</b>
+/-	Resultado por costo integral de financiamiento (gastos financieros - productos financieros +/- fluctuaciones cambiarias)
=	<b>Utilidad antes de impuestos a la utilidad</b>
(-)	Impuesto a la utilidad
(=)	<b>Utilidad o pérdida de operaciones continuas</b>
(+/-)	Operaciones discontinuadas (neto).
=	<b>Utilidad neta</b>
+/-	Otros resultados integrales (resultado por conversión de estados financieros, coberturas cambiarias por realizar)
	Impuesto a la utilidad de los otros resultados integrales
=	<b>Resultado integral del ejercicio</b>
	<b>Utilidad por acción</b> (utilidad neta del ejercicio / número de acciones)

Los porcentajes que se utilizan en el estado de resultado integral facilitan la comprensión de las cantidades en pesos. Se obtienen dividiendo cada uno de los conceptos entre el monto de los ingresos o ventas netas. Esto quiere decir que, si la utilidad neta del ejercicio da un 18%, por cada peso que ingresó en la empresa la ganancia resultante para los accionistas es de \$0.18.

### Ejemplo del estado de resultado integral

Productos Industriales, S.A. de C.V. Estado de resultado integral Del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX			
Ventas		\$900,000	100%
Costo de ventas		(450,000)	50%
<b>Utilidad bruta</b>		<b>\$450,000</b>	<b>50%</b>
<b>Gastos de operación</b>			
<i>Gastos de administración</i>	(\$177,921)		
<i>Gastos de venta</i>	(97,300)	(275,221)	31%
<b>Utilidad de operación</b>		<b>\$174,779</b>	<b>19%</b>
<b>Resultado integral de financiamiento</b>			
<i>Gastos financieros</i>	(\$12,300)		
<i>Productos financieros</i>	8,950	(3,350)	0%
<b>Utilidad antes de impuesto a la utilidad</b>		<b>\$171,429</b>	<b>19%</b>
Impuesto sobre la renta		(51,429)	6%
<b>Utilidad neta</b>		<b>\$120,000</b>	<b>13%</b>
Otros resultados integrales		0	
<b>Resultado integral del ejercicio</b>		<b>\$120,000</b>	<b>13%</b>
<b>Utilidad por acción ordinaria</b>		<b>\$60.00</b>	
Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.			
	_____ Autorizó	_____ Elaboró	

## 12. PARTES DEL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

La elaboración del estado de resultado integral consta de tres partes (Romero y Romero, 2023, p. 315), que se mencionan a continuación:

- **Encabezado:** Es la parte donde se define el nombre o razón social de la empresa, la designación del nombre del estado financiero (estado de resultado integral) y el periodo por el cual se presenta, por ejemplo: 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX.
- **Cuerpo:** Lleva la representación de las cifras de la entidad con las cuentas de ingresos, costos y gastos desarrolladas de acuerdo a la fórmula que se establece en la NIF B-3 y que se encuentra en el apartado que antecede.

- **Pie:** Se escribe la leyenda: "Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo" y a continuación nombre y firma de las personas que intervinieron en la elaboración y autorizaron del mismo.

## Ejercicios de estado de resultado integral

### *Caso práctico 1: Maquinaria agrícola, S.A. de C.V.*

Información del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX

Se pide:

- Elaborar el estado de resultado integral utilizando las cuentas que se mencionan.
- Determinar la utilidad por acción, considerando que las acciones emitidas fueran 500.

Cuentas	Saldos deudores	Saldos acreedores	Clasificación
Costo de venta	\$800,000		
Gastos de venta	140,000		
Ventas		\$1'532,000	
Gastos de administración	200,000		
Impuesto sobre la renta del ejercicio	117,300		
Utilidad en cambios		32,000	
Productos financieros		21,000	
Gastos financieros	54,000		

**Caso práctico 2: Servicios de Reparación industrial, S.A. de C.V.**

Información del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX

Se pide:

- a) Elaborar el estado de resultado integral utilizando las cuentas que se mencionan.
- b) Determinar la utilidad por acción, considerando que las acciones emitidas fueran 1200.

Cuentas	Saldos deudores	Saldos acreedores	Clasificación
Costo de venta de servicios	\$329,000		
Gastos de venta	185,000		
Ingresos por servicios		\$760,000	
Gastos de administración	45,000		
Pérdida en cambios	7,000		
Productos financieros		21,000	
Gastos financieros	9,600		
Impuesto sobre la renta del ejercicio	61,620		

**Ejercicios integradores de estado de situación financiera y estado de resultado integral**

**Caso práctico 1: Válvulas Comerciales, S.A. de C.V.**

Información del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX

Se pide:

- a) Elaborar el estado de situación financiera y el estado de resultado integral utilizando la información que se menciona, utilice la columna de la derecha para escribir la clasificación de cada cuenta. Ejemplo: clientes: activo, corto plazo.
- b) Determinar la utilidad por acción, considerando que las acciones emitidas fueran 2,000.

Cuentas	Saldos deudores	Saldos acreedores	Clasificación
Clientes	\$1'250,000		Activo a corto plazo
Inventarios	935,000		Activo a corto plazo
Terrenos	1'250,000		Activo a largo plazo, propiedad, planta y equipo
Impuesto al Valor Agregado (IVA) a favor	15,000		Activo a corto plazo
Edificios	2'802,500		Activo a largo plazo, propiedad, planta y equipo
Depreciación acumulada de maquinaria y equipo		\$225,000	Cuenta complementaria de activo a largo plazo, propiedad, planta y equipo
Gastos de instalación	215,000		Activo a largo plazo, otros activos
Bancos	472,500		Activo a corto plazo
Maquinaria y equipo	1'020,000		Activo a largo plazo, propiedad, planta y equipo
Depreciación acumulada de edificios		300,000	Cuenta complementaria de activo a largo plazo, propiedad, planta y equipo
Amortización acumulada de gastos de instalación		15,000	Cuenta complementaria de activo a largo plazo, otros activos
Capital social		2'325,000	Capital contable, contribuido
Utilidades de ejercicios anteriores		1'110,000	Capital contable, ganado
Créditos bancarios a corto plazo		225,000	Pasivo a corto plazo
Proveedores		1'000,000	Pasivo a corto plazo
Impuestos por pagar		62,500	Pasivo a corto plazo
Créditos bancarios a largo plazo		1'442,500	Pasivo a largo plazo
Ventas		3'275,000	Ingresos
Gastos de venta	220,000		Gastos
Gastos de administración	280,500		Gastos
Costo de ventas	1'070,000		Costo
Impuesto sobre la renta (ISR) por pagar		141,500	Pasivo a corto plazo
PTU por pagar		180,500	Pasivo a corto plazo
Gastos financieros	80,000		Gastos
Documentos por cobrar de largo plazo	150,000		Activo a largo plazo
Impuesto sobre la renta del ejercicio	541,500		Gastos
<b>Sumas</b>	<b>\$10'302,000</b>	<b>\$10'302,000</b>	

**Solución del estado de resultado integral**

Válvulas Comerciales, S.A. de C.V. Estado de resultado integral Del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX			
Ventas		\$3'275,000	100%
Costo de ventas		(1'070,000)	33%
<b>Utilidad bruta</b>		<b>\$2'205,000</b>	<b>67%</b>
<b>Gastos de operación</b>			
<i>Gastos de administración</i>	(\$280,500)		
<i>Gastos de venta</i>	(220,000)	(500,500)	15%
<b>Utilidad de operación</b>		<b>\$1'704,500</b>	<b>52%</b>
<b>Resultado integral de financiamiento</b>			
<i>Gastos financieros</i>		(80,000)	2%
<b>Utilidad antes de impuestos a la utilidad</b>		<b>\$1'624,500</b>	<b>50%</b>
Impuesto sobre la renta del ejercicio		(541,500)	17%
<b>Utilidad neta</b>		<b>\$1'083,000</b>	<b>33%</b>
Otros resultados integrales		0	
<b>Resultado integral del ejercicio</b>		<b>\$1'083,000</b>	<b>33%</b>
 <b>Utilidad por acción ordinaria</b>		 <b>\$541.50</b>	

Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.

---

Autorizó

---

Elaboró

El resultado integral del ejercicio es el punto de unión entre el estado de situación financiera y el estado de resultado integral, porque en éste último es el resultado al que se llega por la aplicación de la fórmula y en el primero es parte integrante del capital contable ganado.

De acuerdo a las reglas de presentación se debe cuidar el acomodo de columnas, uso de signos de pesos (al inicio de cada columna y después de cada corte o cierre de operación).

**Solución del estado de situación financiera en forma de cuenta**

Válvulas Comerciales, S.A. de C.V. Estado de situación financiera Al 31 de diciembre de 20XX			
<b>Activos</b>		<b>Pasivo</b>	
<b>Activo a corto plazo</b>		<b>Pasivo a corto plazo</b>	
Bancos	\$472,500	Crédito bancario	\$225,000
Clientes	1'250,000	Proveedores	1'000,000
IVA a favor	15,000	Impuestos por pagar	62,500
Inventarios	<u>935,000</u>	ISR por pagar	141,500
<b>Total de activo a corto plazo</b>	<b>\$2'672,500</b>	PTU por pagar	<u>180,500</u>
<b>Activo a largo plazo</b>		<b>Total de pasivo a corto plazo</b>	<b>\$1'609,500</b>
Cuentas por cobrar y otras inversiones a largo plazo		<b>Pasivo a largo plazo</b>	
Documentos por cobrar a largo plazo	\$150,000	Crédito bancarios	<u>1'442,500</u>
Propiedad, planta y equipo		<b>Total de pasivo</b>	<b><u>\$3'052,000</u></b>
Terrenos	\$1'250,000		
Edificios	\$2'802,500		
Depreciación acumulada de edificios	<u>(300,000)</u>	<b>Capital Contable</b>	
Maquinaria y equipo	\$1'020,000	<b>Contribuido</b>	
Depreciación acumulada de maq.	<u>(225,000)</u>	Capital social	\$2'325,000
<b>Total de propiedad, planta y equipo</b>	<b><u>\$4'547,500</u></b>	<b>Ganado</b>	
Otros activos		Utilidades acumuladas	\$1'110,000
Gastos de instalación	\$215,000	Utilidad del ejercicio	<u>1'083,000</u>
Amortización acumulada de gastos de instalación	<u>(15,000)</u>	<b>Total de capital ganado</b>	<u>2'193,000</u>
<b>Total de otros activos</b>	<u>200,000</u>	<b>Total de capital contable</b>	<u>\$4'518,000</u>
<b>Total de activo a largo plazo</b>	<b><u>\$4'897,500</u></b>		
<b>Total de activo</b>	<b><u>\$7'570,000</u></b>	<b>Total de pasivo y capital contable</b>	<b><u>\$7'570,000</u></b>

Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.

---

Autorizó

---

Elaboró

**Solución del estado de situación financiera en forma de reporte**

Válvulas Comerciales, S.A. de C.V.  
Estado de situación financiera  
Al 31 de diciembre de 20XX

**Activos**

**Activo a corto plazo**

Bancos	\$472,000	
Clientes	1'250,000	
Impuesto al Valor Agregado (IVA) a favor	15,000	
Inventarios	935,000	
<b>Total de activo a corto plazo</b>		<b>\$2'672,500</b>

**Activo a largo plazo**

Cuentas por cobrar y otras inversiones a largo plazo		\$150,000
Documentos por cobrar a largo plazo		
Propiedad, planta y equipo		
Terrenos		1'250,000
Edificios	\$2'802,500	
Depreciación acumulada de edificios	(300,000)	2'502,500
Maquinaria y equipo	\$1'020,000	
Depreciación acumulada de maquinaria	(225,000)	795,00
<b>Total de propiedad, planta y equipo</b>		<b>\$4'547,500</b>

Otros activos

Gastos de instalación	\$215,000	
Amortización acumulada de gastos de instalación	(15,000)	
<b>Total de otros activos</b>		<b>\$200,000</b>

**Total de activo a largo plazo**

**\$4'897,500**

**Total de activo**

**\$7'570,000**

**Pasivo**

**Pasivo a corto plazo**

Crédito bancario	\$225,000	
Proveedores	1'000,000	
Impuestos por pagar	62,500	
Impuesto sobre la renta (ISR) por pagar	141,500	
PTU por pagar	180,500	
<b>Total de pasivo a corto plazo</b>		<b>\$1'609,500</b>

**Pasivo a largo plazo**

Crédito bancario		1'442,500
------------------	--	-----------

**Total de pasivo**

**\$3'052,000**

**Capital contable**

**Contribuido**

Capital social		\$2'325,000
----------------	--	-------------

**Ganado**

Utilidades acumuladas	\$1'110,000	
Utilidad del ejercicio	1'083,000	2'193,000

**Total de capital contable**

**\$4'518,000**

Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.

\_\_\_\_\_  
Autorizó

\_\_\_\_\_  
Elaboró

### Caso práctico 2: Grupo México, S.A.

Información del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX

Se pide:

- Elaborar el estado de situación financiera y el estado de resultado integral utilizando la información que se menciona.
- Determinar la utilidad por acción, considerando que las acciones emitidas fueran 5,000.

Cuentas	Saldos deudores	Saldos acreedores	Clasificación
Capital social		\$5'700,000	
Clientes	\$1'425,000		
Documentos por pagar a corto plazo		375,000	
Reserva legal		15,000	
Inventarios	3'000,000		
Proveedores		1'650,000	
IVA a favor	82,500		
Impuestos por pagar		187,500	
Edificios	6'600,000		
Ventas		6'000,000	
Anticipos de clientes		1'425,000	
Instrumentos financieros	1'000,000		
Utilidad de ejercicios anteriores		3'330,000	
Depreciación acumulada de equipo de transporte		600,000	
Mobiliario y equipo de oficina	605,000		
Gastos de venta	979,500		
Gastos de administración	379,500		
Costos de ventas	3'210,000		
Bancos	1'417,500		
Estimación de cuentas de cobro dudoso		142,500	
Equipo de transporte	3'060,000		
Depreciación acumulada de edificios		900,000	
Acreedores diversos		1'230,000	
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina		45,000	
Impuesto sobre la renta por pagar		477,000	
Impuesto sobre la renta del ejercicio	477,000		
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		159,000	
<b>Sumas</b>	<b>\$22'236,000</b>	<b>\$22'236,000</b>	

## Listado de cuentas

### ACTIVO

#### **Activo a corto plazo**

Fondo fijo de caja  
Caja general  
Bancos  
Instrumentos financieros  
Clientes  
Documentos por cobrar a corto plazo  
Cuentas por cobrar a partes relacionadas  
Funcionarios y empleados  
Deudores diversos  
Estimación de cuentas de cobro dudoso  
IVA a favor  
IVA acreditable  
IVA por acreditar  
ISR a favor  
Impuestos anticipados  
Inventarios  
Mercancías en tránsito  
Anticipo a proveedores  
Pagos anticipados

#### **Activo a largo plazo**

##### Cuentas por cobrar y otras inversiones

##### a largo plazo

Cuentas por cobrar y clientes a largo plazo  
Inventarios (terrenos, edificaciones, construcciones en proceso de constructoras)  
Inversiones en acciones permanentes  
Depósitos en garantía

##### Propiedad, planta y equipo

Terrenos  
Edificios  
Construcciones en proceso  
Maquinaria y equipo industrial  
Mobiliario y equipo de oficina  
Equipo de transporte  
Equipo de cómputo  
Enseres diversos  
Mejoras a locales arrendados  
Depreciación acumulada

##### Otros activos

Pagos anticipados a largo plazo  
Gastos preoperativos  
Gastos de instalación  
Patentes y marcas  
Crédito mercantil  
Amortización acumulada

### PASIVO

#### **Pasivo a corto plazo**

Créditos bancarios a corto plazo  
Documentos por pagar a corto plazo  
Intereses por pagar  
Proveedores  
Anticipos de clientes  
Cuentas por pagar a partes relacionadas  
Accionistas por pagar  
Acreedores diversos  
IVA por pagar  
IVA trasladado  
IVA por trasladar  
Impuestos por pagar  
ISR por pagar  
PTU por Pagar

#### **Pasivo a largo plazo**

Créditos bancarios a largo plazo  
Documentos por pagar a largo plazo  
Estimación para obligaciones laborales

### CAPITAL CONTABLE

#### **Contribuido**

Capital Social  
Capital Social Suscrito no Exhibido  
Aportaciones para futuros aumentos de capital  
Prima en emisión de acciones

#### **Ganado**

Reserva legal  
Utilidades o pérdidas acumuladas  
Utilidad o pérdida del ejercicio

### INGRESOS

Ventas  
Ingresos por servicios  
Ingresos por comisiones  
Ingresos por arrendamiento  
Productos financieros  
Utilidad en cambios  
Venta de activos  
Otros ingresos

### COSTOS

Costo de venta  
Costo de servicios  
Costo por baja de activos

### GASTOS

Gastos de venta  
Gastos de administración  
Gastos financieros  
Pérdidas en cambios  
Otros gastos  
Impuesto sobre la Renta (ISR) del ejercicio

**CUENTAS DEL ESTADO  
DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**CUENTAS DEL ESTADO  
DE RESULTADO INTEGRAL**

# Capítulo IV

## El control de la información contable

### INTRODUCCIÓN

Para registrar de forma correcta las operaciones realizadas por las empresas, es importante conocer cuáles son y de qué manera se clasifican las cuentas del activo, pasivo, capital, ingresos, costos y gastos, el significado de cada una de ellas; si son de naturaleza deudora o acreedora; por qué se cargan y por qué se abonan.

Por lo anterior, en este capítulo se pretende que el alumno conozca: cómo se clasifican las cuentas, cómo se efectúan los registros contables en asientos de diario y en esquema de mayor; cómo se determina el saldo de cada cuenta, además de las reglas del cargo y del abono, origen de la partida doble y la elaboración de un catálogo de cuentas.

### 1. TERMINOLOGÍA Y PARTES DE LA CUENTA

La cuenta se define como un registro donde se detalla de forma clara, ordenada y comprensible los aumentos y las disminuciones que sufren un valor o concepto del activo, pasivo, capital contable, ingresos, costos y gastos, así como los efectos de las operaciones y otros eventos que lleva a cabo una entidad (Romero y Romero, 2023, p. 382).

Por lo tanto, existe una cuenta específica en cada tipo de activo, pasivo, capital, ingresos, costos y gastos que en su conjunto constituyen el sistema contable de una entidad económica de manera individual y única.

#### *Partes de la cuenta*

En forma usual, se representa mediante una "T", conocida como "esquema de mayor", y es una versión simplificada del libro mayor que agrupa las cuentas que integran el sistema contable de una empresa. Como se puede apreciar en la figura 4.1, la cuenta T consta de dos partes: izquierda y derecha.

En la cuenta se establece la naturaleza, a la parte izquierda se le denomina debe y a la parte derecha haber. Los cargos se registran en el debe y los abonos en el haber; deben anotar cada uno de los cargos y abonos, a la suma de los cargos y abonos se denomina movimiento deudor y acreedor, respectivamente. A la diferencia aritmética de los movimientos se le conoce como saldo; cuando el movimiento deudor es mayor que el movimiento acreedor, se dice que el saldo es deudor, cuando es a la inversa, es decir, cuando el movimiento acreedor es mayor que el movimiento deudor, entonces se presenta un saldo acreedor. Se encuentra representado de la siguiente forma:

**Figura 4.1.** La cuenta

Nombre de la cuenta	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
Movimiento deudor	Movimiento acreedor
Saldo deudor	Saldo acreedor

**Nombre de la cuenta:** en la parte superior de la cuenta, se anotará el nombre que le corresponde, el cual debe permitir identificar plena y claramente la transacción o concepto que registra. Por ejemplo, la cuenta donde se registren los aumentos y disminuciones del efectivo depositado en cuentas de cheques bancarias se le denomina "bancos".

**Debe:** es la parte izquierda de la cuenta.

**Haber:** es la parte derecha de la cuenta.

**Cargo:** significa registrar una cantidad en el debe de la cuenta, es decir, registrarla en la parte izquierda.

**Abono:** significa registrar una cantidad en el haber de la cuenta, es decir, en la parte derecha.

**Movimiento deudor:** es la suma de los cargos de la cuenta, es decir, la suma del debe.

**Movimiento acreedor:** es la suma de los abonos de la cuenta, es decir, la suma del haber.

**Saldo deudor:** es el resultado de la diferencia de movimientos deudores y acreedores cuando el movimiento deudor es mayor, o cuando la cuenta únicamente tenga movimiento deudor.

**Saldo acreedor:** es el resultado de la diferencia de movimientos deudores y acreedores cuando el movimiento acreedor es mayor, o cuando la cuenta únicamente tenga movimiento acreedor.

**Cuenta saldada:** Se dice que una cuenta está saldada, cuando el importe de la suma del movimiento deudor es igual a la suma del movimiento acreedor. Es decir, que su diferencia aritmética es cero. Normalmente, para representar una cuenta saldada se acostumbra cortar la cuenta o el esquema de mayor con doble línea en el centro de la misma.

**Figura 4.2** Cuenta saldada

Cuenta saldada	
\$5,000	\$5,000
<div style="display: flex; justify-content: center; align-items: center; gap: 10px;"> <div style="border-top: 1px solid black; width: 10px; height: 10px; margin: 0 auto;"></div> <div style="border-top: 1px solid black; width: 10px; height: 10px; margin: 0 auto;"></div> </div>	

Partiendo de la fórmula del estado de situación financiera: **ACTIVO = PASIVO + CAPITAL** se representa dentro de una cuenta T o esquema de mayor, que dará la pauta a seguir en cuanto a la naturaleza del activo, el pasivo y el capital, y de ahí se infieren qué aumentos y disminuciones deben cargarse y cuáles abonarse, para concluir con las reglas del cargo y del abono.

**Figura 4.3** Fórmula de estado de situación financiera en cuenta "T"

<b>ACTIVO</b> \$100,000	<b>PASIVO + CAPITAL</b> \$40,000 + \$60,000
----------------------------	--

De lo anterior, se obtienen las siguientes conclusiones:

1. Las cuentas de activo empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe.
2. Las cuentas de pasivo empiezan abonando, es decir, con una anotación en el haber.
3. Las cuentas de capital empiezan abonando, es decir, con una anotación en el haber.

## 2. REGLAS DEL CARGO Y EL ABONO

Las reglas del cargo y el 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.

Se presenta en un esquema de mayor de la siguiente forma:

**Figura 4.4** Reglas del cargo y abono en cuenta "T"

Debe	Haber
Cargos	Abonos
+ Activo	- Activo
- Pasivo	+ Pasivo
- Capital	+ Capital

Se tiene que cargar cuando

{

Se tiene que abonar cuando

}

### 3. REGLAS DE LA PARTIDA DOBLE

La partida doble como teoría descansa en el principio de la causalidad, es decir, que toda causa tiene un efecto. En contabilidad siempre que se registre una operación tendrá un doble efecto en las cuentas de activo, pasivo, capital contable y resultados, según corresponda a su naturaleza.

Con base en la igualdad de la ecuación fundamental:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital contable}$$

Por lo anterior se concluye que las premisas de la partida doble son las siguientes:

#### *Primera conclusión*

- a) A todo aumento de activo corresponde:
  - Una disminución en el activo mismo.
  - Un aumento en el pasivo.
  - Un aumento en el capital contable.
  
- b) A toda disminución de activo corresponde:
  - Un aumento en el activo mismo.
  - Una disminución en el pasivo.
  - Una disminución en el capital contable.

### ***Segunda conclusión***

- a) A todo aumento de pasivo corresponde:
  - Un aumento en el activo.
  - Una disminución en el pasivo mismo.
  - Una disminución en el capital contable.
- b) A toda disminución de pasivo corresponde:
  - Una disminución en el activo
  - Un aumento en el pasivo mismo.
  - Un aumento en el capital contable.

### ***Tercera conclusión***

- a) A todo aumento de capital contable corresponde:
  - Un aumento en el activo.
  - Una disminución en el pasivo.
  - Una disminución en el capital contable mismo.
- b) A toda disminución de capital contable corresponde:
  - Una disminución en el activo.
  - Un aumento en el pasivo.
  - Un aumento en el capital contable mismo.

## **4. CUENTAS DE ACTIVO Y EJERCICIOS**

Como se mencionó en el capítulo anterior los activos representan los derechos y recursos propiedad de la entidad. A continuación se analiza la descripción del movimiento que deben tener las cuentas que pertenecen a este grupo.

### ***Aumentos y disminuciones de activo***

Fundamentado en la primera conclusión de la fórmula, se puede afirmar que:

- Los aumentos de activo se cargan.
- Las disminuciones de activo se abonan.
- El saldo de la cuenta de activo es deudor.

Por lo que:

1. Todas las cuentas de activo inician con un cargo, es decir, con una anotación en el debe.

2. Todas las cuentas de activo aumentan con los cargos, es decir, con una anotación en el debe.
3. Todas las cuentas de activo disminuyen con los abonos, es decir, con una anotación en el haber.

Todas las cuentas de activo tienen saldo deudor. La representación en un esquema de mayor del activo es la siguiente:

**Figura 4.5** Cuenta "T" de activo

Activo	
Debe/Cargo	Haber/Abono
Saldo inicial deudor	
Se aumenta con los cargos	Se disminuye con los abonos
<b>Su saldo es deudor</b>	

**Ejercicios de cuentas de activo**

De los enunciados que se dan a continuación, determine las cuentas de activo que se afectan y señale si aumentan o disminuyen.

**Ejemplo:**

Paga de contado la compra de mercancías.

**Respuesta:**

Inventarios – Incrementa.

Bancos – Disminuye.

1. Se constituye el fondo fijo de caja por \$10,000 con cheque.
2. Se paga con transferencia electrónica la instalación de aire acondicionado por \$50,000.
3. Se cobra a los clientes \$25,000, depositando el dinero en bancos.
4. Se compra mercancía por \$50,000, pagando con cheque.
5. Se hace un préstamo a un empleado por \$10,000, a través de una transferencia electrónica.
6. Se traspasan \$120,000 de una cuenta de cheques a una cuenta de instrumentos financieros de renta fija, CETES.
7. Se paga anticipo a los proveedores por \$120,000 a cuenta de compra de mercancías.
8. Se adquiere un automóvil por \$115,000 y se paga con transferencia electrónica.
9. El Servicio de Administración Tributaria (SAT) deposita a la empresa \$65,000 por concepto de devolución de ISR a favor.
10. Se paga con cheque un depósito en garantía por \$12,000 por el arrendamiento del local.

## 5. CUENTAS DE PASIVO Y EJERCICIOS

El pasivo está formado por todas las obligaciones a cargo de la empresa pagaderas en el corto o largo plazo. El movimiento de las cuentas que integran este grupo se describe en los renglones siguientes.

### *Aumentos y disminuciones de pasivo*

Fundamentado en la segunda conclusión de la fórmula, se puede afirmar que:

- Los aumentos de pasivo se abonan.
- Las disminuciones de pasivo se cargan.
- El saldo de las cuentas de pasivo es acreedor.

Con base en lo anterior podemos manifestar las siguientes reglas para las cuentas de pasivo:

1. Todas las cuentas de pasivo inician con un abono, es decir, con una anotación en el haber.
2. Todas las cuentas de pasivo aumentan con los abonos, es decir, con una anotación en el haber.
3. Todas las cuentas de pasivo disminuyen con los cargos, es decir, con una anotación en el debe.
4. Todas las cuentas de pasivo tienen un saldo acreedor.

La representación esquematizada del pasivo es:

**Figura 4.6** Cuenta "T" de pasivo

Pasivo	
Debe/Cargo	Haber/Abono
	Saldo inicial acreedor
Se disminuye con los cargos	Se aumenta con los abonos
	<b>Su saldo es acreedor</b>

### *Ejercicios de cuentas de pasivo*

De los enunciados que se dan a continuación, determine las cuentas de activo y pasivo que se afectan y señale si aumentan o disminuyen.

#### **Ejemplo:**

Se paga con transferencia bancaria un crédito bancario contratado a 6 meses por \$98,000.

**Respuesta:**

Bancos – disminuye.

Créditos bancarios a corto plazo – disminuyen.

1. Se deposita en la cuenta de cheques un crédito bancario obtenido por \$250,000 con un plazo de 36 meses. Considere la porción de corto y largo plazo.
2. Se compra mercancía a crédito a proveedores por la cantidad de \$100,000.
3. Se deposita en el banco \$80,000 por anticipo de clientes para futuras ventas.
4. Se realiza el pago con transferencia electrónica de las aportaciones a cargo de la empresa por concepto de seguro social e INFONAVIT por \$15,000.
5. Se paga con transferencia electrónica \$75,000 a proveedores por compras a crédito.
6. Se recibe un préstamo de accionistas por la cantidad de \$150,000 que se deposita en el banco.
7. Se adquiere maquinaria y equipo por \$120,000 firmando documentos a un plazo de 24 meses. Clasifique la operación separando el corto y largo plazo.
8. Se liquida un documento por \$5,000 correspondiente a la compra de maquinaria y equipo del punto 7.
9. Los accionistas liquidan por cuenta de la empresa el crédito bancario recibido por \$250,000 del punto 1.
10. Los anticipos de clientes del punto 3, se aplican al saldo de la cuenta de clientes.

## **6. CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE Y EJERCICIOS**

El capital contable es la diferencia aritmética entre los activos (recursos) y los pasivos (obligaciones).

### ***Aumentos y disminuciones en el capital contable***

Fundamentado en la tercera conclusión de la fórmula se puede afirmar que:

- Los aumentos de capital contable se abonan.
- Las disminuciones de capital contable se cargan.
- El saldo de las cuentas de capital contable es acreedor.

Con base en lo anterior podemos manifestar las siguientes reglas para las cuentas de capital contable:

1. Todas las cuentas de capital contable inician con un abono, es decir, con una anotación en el haber.

2. Todas las cuentas de capital contable aumentan con los abonos, es decir, con una anotación en el haber.
3. Todas las cuentas de capital contable disminuyen con los cargos, es decir, con una anotación en el debe.
4. Todas las cuentas de capital contable tienen un saldo acreedor.

La representación en un esquema de mayor:

**Figura 4.7** Cuenta "T" de Capital

<b>Capital contable</b>	
<b>Debe/Cargo</b>	<b>Haber/Abono</b>
Se disminuye con los cargos en el debe	Saldo inicial acreedor Se aumenta con los abonos en el haber
	Su saldo es acreedor

***Ejercicios de cuentas de capital contable***

De los ejercicios que se dan a continuación identifique las cuentas de activo, pasivo y capital contable que intervienen y mencione si aumentan o disminuyen.

**Ejemplo:**

Los accionistas aportan en efectivo capital social por \$400,000.

**Respuesta:**

Bancos – aumenta.

Capital social – aumenta.

1. Los accionistas aportan capital social con vehículos por \$280,000.
2. Los accionistas retiran en efectivo capital social aportado por \$100,000.
3. La empresa liquida adeudos a favor de accionistas con acciones con un valor de \$350,000.
4. La asamblea de accionistas acuerda incrementar la reserva legal por \$34,000 proveniente de la utilidad del ejercicio.
5. Se traspasa la utilidad del ejercicio de \$135,000 a utilidades acumuladas.
6. La asamblea de accionistas acuerda pagar dividendos en efectivo a los socios por \$80,000 provenientes de resultados de ejercicios anteriores.
7. Los accionistas aportan capital social por \$50,000 en efectivo y \$150,000 con terrenos.
8. La empresa traspasa la pérdida del ejercicio por \$34,000 a la cuenta de utilidades acumuladas.

9. La empresa efectúa un reembolso de capital social a los socios entregándoles mercancías por la cantidad de \$220,000.
10. La asamblea de accionistas acuerda un pago de dividendos con acciones por \$350,000, proveniente de utilidades acumuladas.

## 7. CUENTAS DE RESULTADOS Y EJERCICIOS

El enfrentamiento adecuado de las cuentas de ingresos contra los costos y gastos permite determinar la utilidad o pérdida del periodo, así como el resultado integral del mismo.

### *Aumentos y disminuciones en cuentas de resultados*

Partiendo de que el capital contable aumenta con las utilidades y disminuye con las pérdidas, y que los aumentos de capital contable se abonan y las disminuciones de capital se cargan, podemos decir que las cuentas de resultados pueden ser de dos tipos:

- Cuentas de resultados deudoras.
- Cuentas de resultados acreedoras.

### *Cuentas de resultados deudoras*

Son aquellas que registran costos, gastos y pérdidas; por lo tanto, aumentarán cargándose, disminuirán abonándose y su saldo será deudor.

### *Cuentas de resultados acreedoras*

Son aquellas que registran ingresos, productos, ganancias, utilidades, por lo tanto, aumentarán abonándose, disminuirán cargándose y su saldo será acreedor.

**Figura 4.8** Representación de las cuentas de resultados en esquema de mayor

<b>Cuentas de resultados</b>	
<b>Debe/Cargo</b>	<b>Haber/Abono</b>
<b>Se inician con un cargo</b>	<b>Se inician con un abono</b>
Costo de venta	Ventas
Costo de servicios	Ingresos por servicios
Costo por baja de activo	Ingresos por comisiones
Gastos de venta	Ingresos por arrendamientos
Gastos de administración	Productos financieros
Gastos financieros	Utilidad en cambios
Pérdida en cambios	Venta de activo
Otros gastos	Otros ingresos
Impuesto sobre la renta del ejercicio (ISR)	
<b>Su saldo es deudor</b>	<b>Su saldo es acreedor</b>

Fuente: información de CINIF, 2025.

### ***Ejercicios de cuentas de resultados***

Con los enunciados que se dan a continuación identifique las cuentas de resultados, activo, pasivo o capital contable que intervienen y mencione si aumentan o disminuyen.

#### **Ejemplo:**

Se vende mercancía por \$38,000 a crédito.

#### **Respuesta:**

Clientes – aumenta.

Ventas – aumenta.

1. Se compra mercancía a crédito por \$430,000.
2. Se vende mercancía de contado por \$400,000.
3. El costo de venta de la mercancía vendida en el punto 2, es de \$200,000.
4. Se pagan fletes de la mercancía comprada por \$37,000 con cheque.
5. Se pagan comisiones a los vendedores por \$70,000.
6. Se paga papelería por \$5,000 con transferencia electrónica.
7. Se paga el sueldo del gerente de finanzas por \$35,000 con cheque.
8. El banco cobra comisiones por \$2,500.
9. El banco deposita por concepto de rendimientos ganados \$3,500.
10. Entrega un donativo de \$10,000 en efectivo.

## **8. CATÁLOGO DE CUENTAS**

Se define como una guía en donde se mencionan de manera ordenada las diferentes cuentas utilizadas en la contabilidad de una empresa.

- El activo a corto plazo se ordena de acuerdo a su rápida conversión en efectivo y el de largo plazo en función a su vencimiento y/o durabilidad.
- El pasivo a corto y largo plazo se ordena de acuerdo a su exigibilidad.
- El capital contable se presenta en dos grupos: primero el capital contribuido y después el capital ganado.
- Las cuentas de resultados se ordenan en ingresos, costos y gastos.

### ***Requisitos para elaborar un catálogo de cuentas***

- a) Las cuentas deben de ser las estrictamente necesarias.
- b) Se estructura de acuerdo a las reglas de presentación enunciadas en las normas de información financiera.
- c) El nombre de la cuenta debe ser breve y con contenido informativo.
- d) Cada cuenta se clasifica con un número u otro símbolo.
- e) Se debe prever una futura expansión.

### Clasificación general de las cuentas

Si empieza con	Es cuenta de
1	Activo
2	Pasivo
3	Capital contable
4	Ingresos
5	Costos
6	Gastos

En forma esquemática se realiza la integración de un catálogo de cuentas de la siguiente forma:

Número de dígitos	Ejemplo	Cuenta	Clasificación
Uno	1	Activo	Grupo
Dos	10	Activo a corto plazo	Subgrupo
Tres	100	Efectivo	De título
Cuatro	1000	Fondo fijo de caja	De mayor
Cuatro y dos subdígitos	1000-01	Almacén	Subcuenta
Cuatro y cuatro subdígitos	1000-01-01	Ricardo Pérez	Subcuenta
Cuatro	1001	Bancos	De mayor
Cuatro y dos subdígitos	1001-01	Moneda nacional	Subcuenta
Cuatro y cuatro subdígitos	1001-01-01	Banco Santander, S.A.B.	Subcuenta

La integración de la numeración de un rubro hasta su subcuenta a la que pertenece se hace de la siguiente forma:

1. El grupo 1 es el Activo.
2. El subgrupo 10 Activo a corto plazo es parte del grupo 1 Activo.
3. El rubro 100 Efectivo pertenece al subgrupo 10 Activo a corto plazo.
4. La cuenta 1001 Bancos se presenta en el rubro 100 Efectivo.
5. La subcuenta 1001-01 Moneda nacional es división de la cuenta 1001 Bancos.
6. La subcuenta 1001-01-01 Banco Santander, S.A.B., es división de la cuenta 1001-01 Moneda nacional.

## 9. GUÍA CONTABILIZADORA Y EJERCICIOS DE PARTIDA DOBLE

### *Fondo fijo de caja – inicia con un cargo*

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por su constitución.</li> <li>2. Por sus incrementos.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por su disminución.</li> <li>2. Por su cancelación.</li> </ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### *Caja General– inicia con un cargo*

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por el efectivo, metales preciosos, billetes en monedas extranjeras y cheques recibidos que no han sido depositados en las cuentas bancarias.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por el efectivo y cheques depositados en las cuentas bancarias.</li> <li>2. Por el cambio a pesos y posterior depósito de metales preciosos y billetes en monedas extranjeras.</li> </ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### *Bancos – inicia con un cargo*

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por el depósito por apertura de cuenta de cheques.</li> <li>2. Por depósitos de ventas de contado.</li> <li>3. Por depósitos o transferencias de cobranza a clientes.</li> <li>4. Por créditos bancarios y de terceros.</li> <li>5. Por transferencias recibidas de cuentas de inversiones.</li> <li>6. Por rendimientos bancarios o intereses cobrados.</li> <li>7. Otros.</li> </ol>	Cheques o transferencias por: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pago a proveedores de bienes y servicios por operaciones de contado o de crédito.</li> <li>2. Pago de créditos bancarios o de terceros.</li> <li>3. Pago de intereses por créditos recibidos.</li> <li>4. Pago de gastos por nómina, impuestos, servicios, honorarios, entre otros.</li> <li>5. Por traspaso a cuentas de inversiones.</li> <li>6. Por cheques devueltos y sus comisiones.</li> <li>7. Por cancelación de cuentas bancarias.</li> </ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### *Instrumentos financieros – inicia con un cargo*

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por depósitos o transferencias de adquisición de inversiones de renta fija (CETES y otros) o de renta variable (acciones).</li> <li>2. Por los rendimientos o dividendos recibidos no retirados de las inversiones de renta fija o variable.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por los retiros al vencimiento de las inversiones de renta fija.</li> <li>2. Por la venta de las acciones de renta variable.</li> <li>3. Por el retiro de los rendimientos o dividendos de las inversiones.</li> </ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Clientes– inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las ventas de mercancías o servicios a crédito a los clientes.</li><li>2. Por cargos adicionales como fletes sobre ventas, intereses, entre otros.</li><li>3. Por cargos por cheques devueltos y sus comisiones.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la cobranza efectuada de las ventas de mercancías o servicios a crédito.</li><li>2. Por la devolución de mercancías por los clientes.</li><li>3. Por descuentos otorgados.</li><li>4. Por cancelaciones de cuentas incobrables.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Documentos por cobrar a corto plazo – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los préstamos otorgados por la empresa a terceros por conceptos distintos a la venta de mercancías con garantía documental.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la cobranza efectuada de los préstamos otorgados.</li><li>2. Por endoso o cancelación por incobrabilidad.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Cuentas por cobrar a partes relacionadas – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
Las siguientes transacciones entre compañías del grupo: <ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las ventas de mercancías, servicios y préstamos.</li><li>2. Por cargos adicionales como fletes sobre ventas, intereses, entre otros.</li><li>3. Por cargos por cheques devueltos y sus comisiones.</li></ol>	Las siguientes transacciones entre compañías del grupo: <ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la cobranza de la venta de mercancías, servicios y préstamos.</li><li>2. Por las devoluciones de mercancías y descuentos otorgados.</li><li>3. Por la compensación de saldos acreedores.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Funcionarios y empleados – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los préstamos otorgados por la empresa.</li><li>2. Por el dinero que se les entrega para gastos a comprobar.</li><li>3. Por financiamiento otorgado en la venta de vehículos y otros activos.</li><li>4. Por seguros pagados por la empresa por cuenta de ellos.</li><li>5. Por venta de mercancías o servicios a crédito.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el cobro de los préstamos otorgados.</li><li>2. Por la comprobación de gastos.</li><li>3. Por el cobro de financiamiento de vehículos y otros activos.</li><li>4. Por el cobro de los seguros pagados por la empresa por cuenta de ellos.</li><li>5. Por el cobro de mercancías que se le vendieron a crédito.</li><li>6. Por cancelación de cuentas incobrables.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Deudores diversos – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por el derecho de cobro a terceros por conceptos distintos de venta de mercancías, prestación de servicios a crédito, entre otros como: reclamaciones de seguros.	1. Por los cobros parciales o totales que a cuenta o en liquidación efectúen los deudores. 2. Por cancelación de cuentas incobrables.
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Estimación de cuentas de cobro dudoso – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por la disminución de la estimación. 2. Por la cancelación del monto por incobrabilidad. 3. Por la recuperación de la cuenta por cobrar.	1. Por el importe determinado por cuentas por cobrar de difícil o dudosa recuperación conforme a las políticas legales y de cobranza de la empresa. 2. Por el incremento de la estimación.
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### ***IVA a favor – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por la diferencia entre el IVA acreditable efectivamente pagado a los proveedores por las compras y gastos, y el IVA efectivamente cobrado a los clientes por las ventas o ingresos, cuando el primero es superior.	1. Por el acreditamiento del IVA a favor contra el IVA por pagar. 2. Por la devolución en efectivo del IVA favor por parte de las autoridades fiscales. 3. Por la compensación contra otros impuestos federales.
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***IVA acreditable – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por la adquisición de mercancías o servicios pagados de contado. 2. Por la adquisición de activos y otros activos de contado. 3. Por el traspaso de la cuenta "IVA por acreditar" cuando se paga la compra o gasto.	1. Por la determinación mensual del IVA por pagar o a favor.
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***IVA por acreditar – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la adquisición de mercancías o servicios a crédito a los proveedores.</li><li>2. Por la adquisición de activos propiedad, planta y equipo; y otros activos a crédito.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el traspaso a la cuenta de IVA acreditable cuando se le paga al proveedor la compra de mercancías, servicios y otros activos a crédito.</li><li>2. Por la devolución de las mercancías o cancelación de servicios y otros activos a los proveedores.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***ISR a favor – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la diferencia entre los anticipos de ISR efectuados al fisco durante el ejercicio y el ISR anual causado, cuando los primeros fueron mayores.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la compensación del ISR a favor contra los anticipos de ISR del próximo ejercicio o contra otros impuestos federales a pagar.</li><li>2. Por la devolución en efectivo del saldo a favor de ISR por parte de las autoridades fiscales.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Impuestos Anticipados – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los pagos provisionales de ISR efectuados durante el ejercicio a cuenta del impuesto anual causado.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la cancelación de los pagos provisionales al final del ejercicio para determinar el ISR a cargo o el ISR a favor.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Inventarios – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la mercancía adquirida de contado o a crédito.</li><li>2. Por el importe recibido de las mercancías en tránsito.</li><li>3. Por la devolución de mercancía por parte del cliente.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la mercancía vendida a los clientes a su costo de adquisición.</li><li>2. Por la mercancía devuelta a los proveedores.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Mercancías en tránsito – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las compras de mercancías adquiridas fuera de plaza, las cuales se encuentran en tránsito, por cuenta y riesgo de la empresa.</li><li>2. Por las primas de seguros contratadas contra riesgo de traslados.</li><li>3. Por los fletes y acarreos.</li><li>4. Por todos los costos y gastos sobre la compra, como son: permisos, derechos e impuestos de importación, honorarios del agente aduanal, entre otros.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe de los traspasos a las cuentas de compras o inventarios, al tener conocimiento de que las mercancías llegaron a las bodegas de la empresa.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Anticipo a proveedores – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los anticipos entregados a los proveedores para la compra de mercancías, adquisición de servicios y propiedad, planta y equipo.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la recepción de las mercancías, servicios o propiedad, planta y equipo proporcionados por el proveedor.</li><li>2. Por aplicación de la cuenta de proveedores.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Pagos anticipados – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe de las primas de seguros pagadas en forma anticipada con vigencia hasta por un año.</li><li>2. Por el importe de las rentas pagadas en forma anticipada con vigencia hasta por un año.</li><li>3. Por las erogaciones efectuadas por concepto de material publicitario y papelería a consumirse en periodos mayores a un mes y hasta por un año.</li><li>4. Por el importe de los intereses pagados en forma anticipada por créditos bancarios.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la aplicación mensual a resultados por las primas de seguros que se van devengando.</li><li>2. Por la aplicación mensual a resultados por las rentas que se van devengando.</li><li>3. Por los consumos mensuales del material publicitario y la papelería.</li><li>4. Por los intereses mensuales devengados de los créditos bancarios recibidos.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Cuentas por cobrar y clientes a largo plazo – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las ventas de mercancías o servicios a crédito a los clientes con vencimiento mayor a un año.</li><li>2. Por cualquier derecho de cobro con vencimiento mayor a un año.</li><li>3. Por cargos por cheques devueltos y sus comisiones.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el traspaso a la porción de las cuentas por cobrar a corto plazo.</li><li>2. Por la cancelación de cuentas incobrables.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Inventarios (terrenos, edificaciones, construcciones en proceso de constructoras) – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el costo de adquisición o construcción de los terrenos, obras en proceso y edificaciones destinados a la venta convertible en efectivo en plazos mayores a un año.</li><li>2. Por los costos y gastos adicionales incurridos por las inversiones señaladas en el punto 1.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el costo de adquisición de las ventas efectuadas de los terrenos y edificaciones.</li><li>2. Por el traspaso a edificaciones de las obras en proceso terminadas.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Inversiones en acciones permanentes – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la adquisición de acciones de otras empresas con la finalidad de mantenerlas por tiempo indefinido.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la venta de las acciones de otras empresas a su costo de adquisición.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Depósitos en garantía – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe del depósito en garantía pagado en contratos de arrendamiento o de servicios de luz, gas y otros.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la entrega en efectivo del depósito por parte del arrendador o prestadores de servicios al término del contrato.</li><li>2. Por la aplicación del depósito cuando no se entregó el bien en las condiciones estipuladas.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

***Propiedades, planta y equipo (terrenos, edificios, construcciones en proceso, maquinaria y equipo industrial, mobiliario y equipo de oficina, equipo de transporte, equipo de cómputo, enseres diversos, mejoras a locales arrendados) – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por el costo de adquisición de activos de propiedad, planta y equipo de contado o a crédito según valor de escritura o factura.</li> <li>2. Por los impuestos de importación, gastos aduanales, fletes, seguros de traslado y otros.</li> <li>3. Por todos los gastos incurridos para que el activo esté en condiciones de ser utilizado.</li> <li>4. Por el traspaso de activos en tránsito y anticipos a proveedores al recibir el activo.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por la baja del activo de propiedad, planta y equipo con motivo de su venta o cuando deja de ser útil.</li> </ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

***Depreciaciones acumuladas - inicia con un abono***

Se deprecian los edificios, construcciones en proceso, maquinaria y equipo industrial, mobiliario y equipo de oficina, equipo de transporte, equipo de cómputo, enseres diversos y mejoras a locales arrendados.

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por la baja de la depreciación con motivo de la venta del activo de propiedad, planta y equipo o cuando deja de ser útil.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por la depreciación mensual de activos de propiedad, planta y equipo que se carga a gastos de fabricación, venta o administración.</li> </ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

***Pagos anticipados de largo plazo – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por el importe de las primas de seguros pagadas en forma anticipada con vigencia mayor a un año.</li> <li>2. Por el importe de las rentas pagadas en forma anticipada con vigencia mayor a un año.</li> <li>3. Por las erogaciones efectuadas por concepto de material publicitario y papelería a consumirse en periodos mayores a un año.</li> <li>4. Por el importe de los intereses pagados en forma anticipada por créditos bancarios mayor a un año.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por la aplicación mensual a resultados por las primas de seguros que se van devengando y traspasando al corto plazo.</li> <li>2. Por la aplicación mensual a resultados por las rentas que se van devengando y traspasando al corto plazo.</li> <li>3. Por los consumos mensuales del material publicitario y la papelería, y traspasando al corto plazo.</li> <li>4. Por los intereses mensuales devengados de los créditos bancarios recibidos y traspasados al corto plazo.</li> </ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Gastos preoperativos - inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por el costo pagado en los estudios de mercado, investigación y desarrollo de productos, incurridos antes de la generación de ingresos.	1. Por la cancelación de la inversión cuando se encuentre totalmente amortizada.
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Gastos de instalación – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por las erogaciones que generarán ingresos o beneficios a largo plazo; como pueden ser las instalaciones eléctricas, telefónicas, de aire acondicionado, divisiones de tabla roca, plafones, entre otros.	1. Por la baja del gasto al momento en que deje de ser útil. 2. Por la cancelación del gasto cuando se encuentre totalmente amortizado.
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Patentes y marcas – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por las erogaciones por concepto de la compra del derecho a utilizar las fórmulas de fabricación de un producto o una marca.	1. Por el costo de las patentes y marcas que se han amortizado totalmente, o por cumplimiento del término establecido para su explotación.
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Crédito mercantil – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por la diferencia entre el costo de adquisición de las acciones de otra empresa y su valor en libros cuando el primero es mayor.	1. Por el importe de la amortización mensual que se aplica al estado de resultado. 2. Por la venta de las acciones que generaron crédito mercantil. 3. Por la cancelación en el momento que esté totalmente amortizado.
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Amortizaciones acumuladas – inicia con un abono***

Se amortizan los gastos preoperativos, gastos de instalación, patentes, marcas y crédito mercantil.

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por la cancelación de la amortización acumulada con motivo de la baja de la inversión o por dejar de ser útil a la empresa.	1. Del importe de la amortización mensual que se carga a gastos de fabricación, venta o administración, de los gastos preoperativos, gastos de instalación, patentes, marcas y crédito mercantil.
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Créditos bancarios a corto plazo – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por los pagos de capital por los créditos recibidos. 2. Por quitas o descuentos del crédito recibido por pago anticipado.	1. Por el importe del capital recibido en préstamo a plazo menor de un año.
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***Documentos por pagar a corto plazo – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por el importe de los pagos por los financiamientos recibidos.	1. Por el financiamiento obtenido o recibido por la compra de activos o préstamos de terceros respaldados con documentos a plazos menores a un año.
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***Intereses por pagar – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por el importe de los pagos realizados por concepto de intereses.	1. Por los intereses generados por la obtención de un crédito pendientes de pago en un plazo menor a un año.
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***Proveedores – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por los pagos efectuados. 2. Por descuentos recibidos. 3. Por devolución de mercancías a los proveedores.	1. Por la compra de mercancías o servicios a crédito.
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***Anticipos de clientes – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la aplicación a la cuenta de ventas o clientes, al entregar la mercancía o prestar el servicio.</li><li>2. Por la devolución del anticipo cuando la operación se cancela.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los anticipos recibidos por parte de los clientes para futuras ventas de mercancías o servicios.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***Cuentas por pagar a partes relacionadas – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
Las siguientes transacciones entre compañías del grupo: <ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el pago de las compras de mercancías, servicios y préstamos.</li><li>2. Por las devoluciones de mercancías y descuentos recibidos.</li><li>3. Por la compensación de saldos deudores.</li></ol>	Las siguientes transacciones entre compañías del grupo: <ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las compras de mercancías y servicios a crédito o préstamos recibidos.</li><li>2. Por créditos adicionales como fletes sobre compras, intereses, etc.</li><li>3. Por créditos por cheques devueltos y sus comisiones.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***Accionistas por pagar – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los pagos efectuados en efectivo de los adeudos correspondientes.</li><li>2. Por los pagos efectuados con acciones (capitalización de pasivos).</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por préstamos recibidos o prestación de servicios, como arrendamiento de bienes muebles o inmuebles, regalías, honorarios, sueldos, dividendos y reembolsos decretados no pagados.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***Acreedores diversos – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe de los pagos efectuados.</li><li>2. Por el importe de las bonificaciones de los adeudos correspondientes.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por adeudos de conceptos distintos a la compra de mercancías a crédito, prestación de servicios, o por préstamos recibidos sin garantía documental, con vencimiento menor a un año.</li><li>2. Del importe de los intereses devengados no pagados.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***IVA por pagar – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el pago del IVA a las autoridades fiscales.</li><li>2. Por las compensaciones efectuadas contra saldos a favor de impuestos federales.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la diferencia entre el IVA trasladado efectivamente cobrado a los clientes y el IVA acreditable efectivamente pagado a los proveedores, cuando el primero es mayor.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### ***IVA trasladado – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la determinación mensual del IVA por pagar o el IVA a favor.</li><li>2. Por la devolución de las ventas cobradas.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el IVA trasladado efectivamente cobrado al cliente por venta de contado de mercancías o servicios.</li><li>2. Por el traspaso del IVA por trasladar al momento en que la empresa cobra parcial o totalmente la mercancía o servicio a los clientes.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### ***IVA por trasladar - inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el traspaso al IVA trasladado cuando se le cobra al cliente parcial o totalmente la mercancía que se le vendió a crédito.</li><li>2. Por la devolución total o parcial de la mercancía vendida a crédito a los clientes.</li><li>3. Por los descuentos otorgados a los clientes de ventas a crédito.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el IVA trasladado a los clientes al momento de efectuar la venta de mercancías o servicios a crédito.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### ***Impuestos por pagar – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los pagos de los impuestos retenidos a terceros y a cargo de la empresa.</li><li>2. Por el pago de las aportaciones de seguridad social retenidas y a cargo de la empresa.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las retenciones de ISR y seguro social a través de la nómina a los trabajadores.</li><li>2. Por las retenciones de ISR y de IVA por honorarios y arrendamientos pagados a personas físicas.</li><li>3. Por otras retenciones.</li><li>4. Por la provisión mensual de las cuotas patronales del seguro social, 5% INFONAVIT, 2% fondo de retiro y 2% sobre nómina estatal.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### ***ISR por pagar – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los pagos mensuales a las autoridades fiscales de los anticipos de ISR.</li><li>2. Por el pago de la diferencia del ISR de la declaración anual, cuando el ISR anual causado fue superior a los anticipos de ISR.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la provisión mensual de los anticipos de ISR.</li><li>2. Por la provisión mensual o anual del ISR causado.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***PTU por pagar – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los pagos efectuados a los trabajadores por concepto de la PTU.</li><li>2. Por la cancelación del saldo de la PTU cuando prescribe el derecho de cobro.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la provisión mensual o anual de la PTU a favor de los trabajadores correspondiente al 10% sobre las utilidades anuales.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***Créditos bancarios a largo plazo – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los traspasos de los vencimientos a la porción de corto plazo.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el recibo de los créditos bancarios o por financiamientos para la adquisición de activos, por la porción con vencimiento mayor a un año.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***Documentos por pagar a largo plazo – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los traspasos de los vencimientos a la porción de corto plazo.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el financiamiento obtenido para la compra de activos o préstamos de terceros respaldados con documentos, por la porción con vencimiento mayor a un año.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***Estimación para obligaciones laborales – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el pago de las obligaciones laborales correspondientes.</li><li>2. Por la reducción del pasivo estimado.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la provisión de las obligaciones laborales por concepto de prima de antigüedad y derecho del retiro a favor de los trabajadores determinadas con base a estimaciones o por estudio actuarial.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### ***Capital social – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los retiros de capital social en efectivo o en especie por parte de los socios o accionistas (reembolso de capital).</li><li>2. Por la distribución a los socios o accionistas en la liquidación de la entidad.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las aportaciones de capital en efectivo o en especie por parte de los socios o accionistas.</li><li>2. Por el traspaso de las aportaciones para futuros aumentos de capital.</li><li>3. Por liquidación del pasivo a favor de socios o accionistas con acciones (capitalización de pasivos).</li><li>4. Por el pago de dividendos con acciones (capitalización de utilidades).</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### ***Capital social suscrito no exhibido – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las aportaciones de capital social suscrito por los socios o accionistas que no ha sido pagado (no exhibido).</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los pagos de capital en efectivo o en especie por parte de los socios o accionistas.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Aportaciones para futuros aumentos de capital – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los traspasos al capital social a través de la emisión y suscripción de los títulos correspondientes.</li><li>2. Por las devoluciones de las aportaciones a los socios o accionistas.</li><li>3. Por la distribución a los socios o accionistas en la liquidación de la entidad.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las aportaciones en efectivo de los socios o accionistas, que están pendientes de emitir y suscribir los títulos correspondientes.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### ***Prima en emisión de acciones – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la distribución en efectivo o en especie a los socios o accionistas.</li><li>2. Por el traspaso al capital social (capitalización).</li><li>3. Por la distribución a los socios o accionistas en la liquidación de la entidad.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el sobreprecio al valor nominal de las acciones que la empresa cobra en la suscripción y exhibición de los títulos correspondientes.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### **Reserva legal – inicia con un abono**

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el traspaso a utilidades acumuladas cuando está excedida legalmente debido a una disminución del capital social.</li><li>2. Por la distribución a los socios o accionistas en la liquidación de la entidad.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la creación de la reserva legal tomando un 5% de la utilidad del ejercicio anterior.</li><li>2. Por el incremento de la reserva legal tomando el 5% de las utilidades anuales hasta que represente una quinta parte del capital social.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>	

### **Utilidades o pérdidas acumuladas – inicia con un abono en caso de utilidad y con un cargo en caso de pérdida**

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el traspaso de la pérdida del ejercicio anterior.</li><li>2. Por el decreto o pago de dividendos en efectivo o en especie a los socios o accionistas cuando existen utilidades acumuladas.</li><li>3. Por el traspaso al capital social cuando se pagan dividendos con acciones a los socios o accionistas cuando existen utilidades acumuladas (capitalización de utilidades).</li><li>4. Por la distribución a los socios o accionistas en la liquidación de la entidad.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el traspaso de la utilidad del ejercicio anterior.</li><li>2. Por pago de las pérdidas por parte de los socios o accionistas.</li><li>3. Por la cancelación de las pérdidas acumuladas en caso de liquidación de la sociedad.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor (pérdidas)</b>	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor (utilidades)</b>

### **Utilidad o pérdida del ejercicio – inicia con un cargo cuando es pérdida y con un abono cuando es utilidad**

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la pérdida del ejercicio en curso.</li><li>2. Cuando es utilidad por el traspaso del 5% a la reserva legal.</li><li>3. Cuando es utilidad, por el traspaso a la cuenta de utilidades acumuladas por acuerdo de asamblea de socios o accionistas.</li><li>4. Por el pago de dividendos en efectivo o en especie a los socios o accionistas.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la utilidad del ejercicio en curso.</li><li>2. Por el traspaso de la pérdida del ejercicio a la cuenta de pérdidas acumuladas por acuerdo de asamblea de socios o accionistas.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor (pérdidas)</b>	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor (utilidades)</b>

### ***Ventas - inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las devoluciones de las mercancías por parte de los clientes a precio de venta.</li><li>2. Por los descuentos o bonificaciones otorgados a los clientes.</li><li>3. Por la cancelación de la venta.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe de las ventas de mercancías de contado o a crédito entregadas a los clientes.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### ***Ingresos por servicios – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las bonificaciones y descuentos sobre los servicios proporcionados a los clientes.</li><li>2. Por la cancelación de servicios no proporcionados.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por los servicios proporcionados a los clientes por conceptos de asesorías financieras, legales, contables, administrativas, de mantenimiento y reparación, de soporte técnico, entre otros.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### ***Ingresos por comisiones – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las bonificaciones y descuentos sobre las comisiones pagaderas a los vendedores.</li><li>2. Por la cancelación de las comisiones.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe de los ingresos derivados de mediación mercantil (comisiones) por la venta de mercancías y servicios.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### ***Ingresos por arrendamiento – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las bonificaciones y descuentos en el arrendamiento.</li><li>2. Por la cancelación del arrendamiento facturado a los clientes.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe de los ingresos por arrendamiento de bienes muebles o inmuebles.</li><li>2. Por la amortización mensual de las rentas que se cobraron en forma anticipada.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### ***Productos financieros – inicia con un abono***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la cancelación de los intereses cobrados a clientes o terceros.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe mensual de los rendimientos generados por las cuentas de cheques o por las inversiones en instrumentos financieros.</li><li>2. Por el importe de los intereses devengados y/o cobrados a clientes por la venta de mercancías o servicios.</li><li>3. Por el importe de los intereses devengados y/o cobrados a terceros por préstamos otorgados.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### **Utilidad en cambios – inicia con un abono**

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe que se genera, cuando el tipo de cambio al momento del cobro a clientes en moneda extranjera es mayor que el tipo de cambio de la fecha de registro de la venta o prestación de servicio.</li><li>2. Por el importe que se genera, cuando el tipo de cambio al momento del pago a proveedores y otros pasivos en moneda extranjera es menor que el tipo de cambio de la fecha de registro de la compra o gasto.</li><li>3. Por la actualización de los activos y pasivos en moneda extranjera al tipo de cambio del último día del mes.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### **Venta de activos – inicia con un abono**

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la cancelación de la venta de activos.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe de la venta de activos.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### **Otros ingresos – inicia con un abono**

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe de las devoluciones por la venta de mercancía dañada, discontinuada o de segunda efectuadas por los clientes o terceros.</li><li>2. Por el importe de los descuentos o bonificaciones realizados.</li><li>3. Por la cancelación de la venta.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe cobrado de mercancía dañada, discontinuada o de segunda a los clientes o terceros.</li><li>2. Por el importe recibido por recuperación de seguros en caso de siniestros.</li><li>3. Por el importe de otros ingresos no propios de la actividad de la empresa.</li></ol>
	<b>Naturaleza del saldo: Acreedor</b>

### **Costo de venta – inicia con un cargo**

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el costo de adquisición de la mercancía vendida a los clientes.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el costo de adquisición de las mercancías devueltas por los clientes.</li><li>2. Por la cancelación de la venta a costo de adquisición.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### **Costo de servicios – inicia con un cargo**

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por el costo del servicio prestado a los clientes, como sueldos, honorarios, entre otros.	1. Por la cancelación del costo del servicio no incurrido.
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### **Costo por baja de venta de activos – inicia con un cargo**

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
1. Por el costo de los activos al momento de su venta (costo de adquisición menos depreciación acumulada).	1. Por la cancelación de la venta de activos.
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### **Gastos de venta – inicia con un cargo**

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
Por las siguientes erogaciones efectuadas en el área de ventas: <ul style="list-style-type: none"><li>• Comisiones sobre ventas.</li><li>• Publicidad.</li><li>• Sueldos.</li><li>• Seguro social, INFONAVIT, fondo de retiro y 3% sobre nóminas, por los sueldos pagados.</li><li>• Tiempo extra.</li><li>• Gratificaciones y aguinaldo.</li><li>• Indemnizaciones.</li><li>• Fondo de ahorro.</li><li>• Vales de despensa.</li><li>• Honorarios por servicios legales.</li><li>• Gastos de viaje y viáticos.</li><li>• Fletes sobre ventas.</li><li>• Papelería y artículos de oficina.</li><li>• Teléfonos e internet.</li><li>• Energía eléctrica.</li><li>• Asesoría en mercadotecnia.</li><li>• Regalías por uso de marcas.</li><li>• Depreciaciones y amortizaciones de activos, gastos de instalación, organización, patentes y marcas, entre otros.</li></ul>	1. Por el ajuste o cancelación de cualquiera de los gastos que se cargaron.
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Gastos de administración – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por las erogaciones efectuadas en el área administrativa:<ul style="list-style-type: none"><li>• Sueldos.</li><li>• Tiempo extra.</li><li>• Gratificaciones y aguinaldo.</li><li>• Indemnizaciones.</li><li>• Fondo de ahorro.</li><li>• Vales de despensa.</li><li>• Seguro social, INFONAVIT, fondo de retiro y 3% sobre nómina, por los sueldos.</li><li>• Gastos de viaje y viáticos.</li><li>• Papelería y artículos de oficina.</li><li>• Teléfonos e internet.</li><li>• Energía eléctrica.</li><li>• Honorarios pagados por asesoría administrativa, contable, financiera, legal, entre otros.</li><li>• Depreciaciones y amortizaciones de activos, gastos de instalación y otros activos.</li><li>• Por la proporción de la PTU causada del mes o del ejercicio sobre la utilidad fiscal.</li><li>• Recargos.</li><li>• Gastos no deducibles Multas y actualizaciones.</li><li>• Otros gastos análogos.</li></ul></li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el ajuste o cancelación de cualquiera de los gastos que se cargaron.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Gastos financieros se inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe de los intereses devengados por créditos bancarios y otros financiamientos obtenidos.</li><li>2. Por las comisiones bancarias, por comisiones por apertura de créditos, por manejo de cuenta y cheques devueltos, entre otros.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el ajuste o cancelación de cualquiera de los conceptos que se cargaron.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Pérdidas en cambios – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el importe que se genera, cuando el tipo de cambio al momento del cobro a clientes en moneda extranjera es menor que el tipo de cambio de la fecha de registro de la venta o prestación de servicio.</li><li>2. Por el importe que se genera, cuando el tipo de cambio al momento del pago a proveedores y otros pasivos en moneda extranjera es mayor que el tipo de cambio de la fecha de registro de la compra, préstamo o gasto.</li><li>3. Por la actualización de los activos y pasivos en moneda extranjera al tipo de cambio del último día del mes.</li></ol>	
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Otros gastos***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el costo de la venta de mercancía dañada, discontinuada o de segunda venta a los clientes o a terceros.</li><li>2. Por la baja de activos y otros activos por siniestros o por dejar de ser útiles para la entidad.</li><li>3. Por el importe de otros gastos que no están relacionados con la actividad propia de la empresa.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por la cancelación de las transacciones que se cargaron.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

### ***Impuesto sobre la renta (ISR) del ejercicio – inicia con un cargo***

<b>Se carga:</b>	<b>Se abona:</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el ISR causado del mes o del ejercicio sobre la utilidad fiscal.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Por el ajuste o cancelación a la provisión creada.</li></ol>
<b>Naturaleza del saldo: Deudor</b>	

## 10. ELABORACIÓN DEL DIARIO Y MAYOR GENERAL

El diario general es un libro que en la actualidad se lleva en un medio electrónico, donde quedan registradas todas las operaciones que efectúa una empresa, de acuerdo con las NIF y en función a las transacciones que se hayan realizado en los rubros básicos de activo, pasivo, capital, ingresos, costos y gastos.

Con ello, el proceso contable de la empresa adquiere un historial de todo lo sucedido en un orden cronológico y concentrado en un solo documento. Cada operación que se registre debe tener, por lo menos un cargo y un abono similar. Es decir, para que el asiento contable sea correcto, la suma de los cargos tiene que ser igual a la suma de los abonos, esto se conoce como "la partida doble".

El asiento de diario debe contener la fecha en que sucede la operación, nombre de la cuenta de mayor, referencia (según el catálogo de cuenta), parcial (importe de las subcuentas, dependiendo del catálogo de cuentas de la empresa), importe del cargo, importe del abono y una explicación breve de la operación.

**Ejemplo:**

### *Asiento de diario*

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
dd/mm/aaaa	Cuenta que se carga		\$	
	Cuenta que se abona			\$
	<i>Explicación breve de la operación</i>			

Un ejemplo del libro de diario es el siguiente: el día 14 de enero de 20XX, los clientes pagan \$420,000 con transferencia electrónica.

### *Asiento de diario*

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
14/01/20XX	Registro 1			
	<b>Bancos</b>		\$420,000	
	Banco Occidental, S.A.	\$420,000		
	<b>Clientes</b>			\$420,000
	Luis Rodríguez	\$420,000		
	<i>Cobro a clientes</i>			

Una vez realizada la operación en el diario, debe realizarse el pase al mayor (cuenta T), en donde se llevará el registro de cada movimiento de una cuenta en específico, se elabora de la siguiente manera:

Bancos	Clientes
1) \$420,000	\$420,000 (1)

### Ejercicios de identificación de aumentos o disminuciones de cuentas, redacción de operaciones y elaboración de asientos de diario

Con la información que se da a continuación indique el concepto de la operación de que se trate, señalando el incremento o disminución de las cuentas y realice el asiento de diario correspondiente de los siguientes ejercicios.

**Ejemplo:**

**Ejercicio 1**

Bancos	Clientes
1) \$15,000	\$15,000 (1)

**Respuesta:**

El día 14 de enero de 20XX, cobro a clientes por ventas a crédito.  
Movimientos: bancos aumenta y clientes disminuye.

**Asiento de diario**

Fecha	Cuenta	Cargo	Abono
14/01/20XX	Registro 1		
	<b>Bancos</b>	\$15,000	
	<b>Clientes</b>		\$15,000
	<i>Cobro a clientes</i>		

**Ejercicio 2**

Equipo cómputo	Bancos
2) \$8,000	\$8,000 (2)

**Ejercicio 3**

Inventarios	
3) \$80,000	

Proveedores	
	\$80,000 (3)

**Ejercicio 4**

ISR del ejercicio	
4) \$320,000	

ISR por pagar	
	\$320,000 (4)

**Ejercicio 5**

Bancos	
5) \$40,000	

Anticipos de clientes	
	\$40,000 (5)

**Ejercicio 6**

Gastos de administración (Sueldos gerente administrativo)	
6) \$45,000	

Bancos	
	\$45,000 (6)

**Ejercicio 7**

Inversiones en acciones	
7) \$200,000	

Bancos	
	\$200,000 (7)

**Ejercicio 8**

Depósitos en garantía	
8) \$50,000	

Bancos	
	\$50,000 (8)

**Ejercicio 9**

Clientes	
9) \$300,000	

Ventas	
	\$300,000 (9)

**Ejercicio 9a**

Costo de ventas	
9a) \$150,000	

Inventarios	
	\$150,000 (9a)

**Ejercicio 10**

Maquinaria y equipo	
10) \$250,000	

Créditos bancarios corto plazo	
	\$250,000 (10)

**Ejercicio 11**

Documentos por pagar a corto plazo	
11) \$150,000	

Bancos	
	\$150,000 (11)

**Ejercicio 12**

Utilidad neta	
12) \$350,000	

Utilidades acumuladas	
	\$350,000 (12)

**Ejercicio 13**

Anticipo a proveedores	
13) \$80,000	

Bancos	
	\$80,000 (13)

**Ejercicio 14**

Gastos de fabricación (Depreciación de maquinaria y equipo)	
14) \$25,000	

Dep. Acum. de maquinaria y equipo	
	\$25,000 (14)

**Ejercicio 15**

Bancos	
15) \$300,000	

Aportaciones para futuros aumentos de capital	
	\$300,000 (15)

**Ejercicio 16**

Aportaciones para futuros aumentos de capital	
16) \$300,000	

Capital social	
	\$300,000 (16)

**Ejercicio 17**

ISR por pagar	
17) \$320,000	

Bancos	
	\$320,000 (17)

### Ejercicio 18

Fondo fijo de caja	
18) \$15,000	

Bancos	
	\$15,000 (18)

### Ejercicio 19

Gastos financieros (intereses bancarios)	
19) \$25,000	

Bancos	
	\$25,000 (19)

### Ejercicio 20

Anticipo de clientes	
20) \$40,000	

Ventas	
	\$40,000 (20)

## Ejercicios de partida doble

Con la información que se da a continuación elabore el asiento de diario de cada operación contable y realice su pase al mayor.

### Ejemplo:

El día 14 de enero de 20XX, los clientes pagan \$60,000 con cheque.

### Asiento de diario

Fecha	Cuenta	Cargo	Abono
14/01/20XX	Registro 1		
	<b>Bancos</b>	\$60,000	
	<b>Clientes</b>		\$60,000
	<i>Cobro a clientes</i>		

### Mayor

Bancos	
1) \$60,000	

Clientes	
	\$60,000 (1)

1. Se deposita en el banco \$1,500,000 en efectivo por aportación de los socios.
2. Se constituye el fondo fijo de caja expidiendo un cheque por \$10,000.
3. Se otorga un préstamo a un empleado por \$5,000 con cheque.
4. Los clientes pagan \$40,000 con transferencia bancaria por su adeudo.
5. Se paga con transferencia bancaria \$80,000 por concepto de mejoras al local que se tiene arrendado.
6. Se paga anticipo a proveedor por \$60,000 con transferencia electrónica a cuenta de una futura compra de mercancía.
7. Se pagan \$15,000 con cheque por concepto de licencias municipales para constituir la sociedad.
8. Se compra un terreno en \$500,000 más gastos notariales por \$48,000. Se paga todo con transferencia electrónica.
9. Se compra mercancía a crédito a los proveedores por \$356,000.
10. El banco otorga un crédito por \$5'000,000 a un plazo de 5 años. Considere la porción de corto y largo plazo.
11. Se paga con cheque renta de las oficinas administrativas de los próximos 6 meses por \$45,000.
12. Se paga con transferencia electrónica \$69,000 en forma anticipada por los seguros del equipo de transporte, con vigencia de un año.
13. Se cobra un documento a favor de la empresa por \$23,000, depositado en bancos.
14. Se paga a los proveedores \$32,000 con cheque por compras efectuadas a crédito.
15. Se paga el adeudo de un crédito bancario por \$350,000 con transferencia electrónica.
16. Se pagan \$35,000 de intereses por préstamos bancarios recibidos.
17. Se pagan \$53,000 de impuestos retenidos a los trabajadores por sueldos pagados el mes anterior, liquidado con transferencia electrónica.
18. Se compra computadora a crédito por \$24,000, firmando documentos a 6 meses.

19. Se compra un automóvil a crédito, firmando un documento a plazo de 3 meses por \$112,000.
20. Se paga el ISR a cargo de la empresa por \$280,000 con transferencia electrónica.
21. Se paga a los trabajadores la PTU con transferencia electrónica por \$113,600.
22. Se compra maquinaria por \$200,000 el 50% se paga con cheque y por la diferencia se firman documentos a 3 meses.
23. Se paga documento vencido por \$55,000 con transferencia bancaria.
24. Se liquida un pasivo a favor de los accionistas a través de la entrega de acciones de la sociedad por \$650,000.
25. Se pagan dividendos a los accionistas por \$750,000 con transferencia electrónica, provenientes de utilidades acumuladas.
26. Se pagan \$50,000 con cheque como depósito en garantía para la renta del local.
27. Se pagan \$270,000 con cheque por adecuaciones al local por electricidad, aire acondicionado y muros de tablarroca.
28. Se paga la propaganda y publicidad correspondiente a los próximos 2 años por \$250,000 con transferencia electrónica. Considera la porción de corto y largo plazo.
29. Se paga un anticipo a los proveedores para compra de mercancía por \$245,000 con transferencia electrónica.
30. El banco le presta a la empresa \$160,000 a 6 meses descontando por anticipado \$22,800 por concepto de intereses, la diferencia lo deposita en su cuenta bancaria.
31. Se paga el sueldo al gerente administrativo por \$25,000 con transferencia electrónica.
32. Se compra un edificio por \$4'000,000 con crédito hipotecario a 10 años, se entrega el 10% de enganche con transferencia electrónica. Considere que el 20% es terreno y el 80% es construcción.
33. Se reciben \$45,000 por concepto de anticipo de clientes para futuras ventas.
34. Se incrementa la reserva legal en un 5% de la utilidad del ejercicio que fue de \$1'200,000.

35. El proveedor de Tijuana, B.C. comunica el envío de mercancías por \$178,000, por cuenta y riesgo de la empresa.
36. Se recibe la mercancía por el anticipo entregado al proveedor según el punto 29.
37. Se recibió la mercancía que venía de Tijuana, según punto 35.
38. Se le entrega la mercancía al cliente que entregó anticipo, por \$45,000, según punto 33.
39. Se vende mercancía de contado por \$275,000 a clientes, con un costo de adquisición de \$170,000.
40. Se vende a crédito mercancía por \$300,000 a clientes, con un costo de adquisición de \$180,000.
41. Se adquieren instrumentos de renta fija (CETES) a un plazo de 28 días por \$300,000 con transferencia electrónica.
42. Se amortiza un mes de seguros que se pagaron en forma anticipada según punto 12.
43. Se amortiza un mes de la renta que se pagó en forma anticipada del punto 11.
44. Los clientes devuelven mercancía por \$60,000, que se había vendido a crédito, según punto 40. Considere el costo de ventas por \$36,000.
45. Se devuelve a los proveedores mercancía comprada a crédito por \$70,000, según punto 9.
46. A la fecha de vencimiento de los CETES adquiridos en el punto 41, se depositan en bancos \$307,000.
47. Por los intereses que el banco descontó en forma anticipada por un préstamo recibido según punto 30, se amortiza un mes de intereses.
48. Se paga con cheque, la luz y el teléfono de las oficinas de ventas por \$26,500.
49. Por las ventas de contado del punto 39, se paga a los vendedores el 3% de comisión con cheque.
50. Se pagan honorarios por \$60,000 al contador de la empresa.



# Capítulo V.

## Registro de conceptos específicos

### INTRODUCCIÓN

El objetivo del presente capítulo es analizar el tratamiento contable de conceptos específicos de las transacciones de una empresa que tienen un procedimiento particular como: los inventarios perpetuos en donde se explica el registro de las mercancías vendidas y la valuación del costo de ventas utilizando el costo promedio; el tratamiento contable del IVA; el registro de la depreciación de las propiedades, planta y equipo; la contabilización de la nómina, los impuestos retenidos a los trabajadores y las contribuciones de seguridad social a cargo de la empresa; el pago de honorarios y arrendamientos a personas físicas y sus impuestos retenidos; la aplicación de las utilidades acumuladas y del ejercicio incluyendo la determinación de la reserva legal.

### 1. INVENTARIOS PERPETUOS

#### *Definición*

Es el procedimiento de registro de mercancías que permite conocer el valor del inventario y el costo de lo vendido en cualquier momento. Afecta al estado de resultado integral en la obtención de la utilidad bruta y en el estado de situación financiera, el valor del inventario.

#### *Ventajas*

Conocer en cualquier momento la siguiente información:

- El importe de la utilidad bruta al enfrentar el importe de las ventas con el costo de ventas.
- El importe del inventario actual de mercancías, el costo de ventas y las ventas netas.

#### *Desventajas*

- Registrar un doble asiento: uno a precio de venta y otro a costo de adquisición de la mercancía vendida al momento de la venta. Esto con el objetivo de conocer el inventario actual, el costo de ventas y las ventas netas.

### ***Cuentas que intervienen***

- Inventarios.
- Costo de ventas.
- Ventas.

### **Inventarios**

Representan los bienes de la actividad preponderante de una empresa destinados a la venta o a la transformación para su posterior venta.

Los inventarios se cargan y se abonan por los siguientes conceptos:

#### ***Cargos***

1. Del inventario inicial de mercancías valuadas a costo de adquisición.
2. De las compras de mercancías a costo de adquisición.
3. De las devoluciones sobre venta a costo de adquisición.
4. De los gastos sobre compra.

#### ***Abonos***

1. De las ventas de mercancías a costo de adquisición.
2. De las devoluciones sobre compras, a costo de adquisición.

Su saldo es deudor y representa el importe a costo de adquisición, del inventario actual de las mercancías propiedad de la empresa. Se presenta en el estado de situación financiera como parte del activo a corto plazo.

### **Costo de ventas**

Representa el costo de adquisición o producción de los artículos vendidos como consecuencia de las operaciones comerciales e industriales que constituyen la principal fuente de ingresos para la entidad.

El costo de ventas se carga y se abona por los siguientes conceptos:

#### ***Cargos***

1. Del costo de adquisición de las mercancías vendidas.

#### ***Abonos***

1. De las devoluciones de mercancías vendidas a costo de adquisición.
2. Por la cancelación de la venta a costo de adquisición.

Su saldo es deudor y representa el costo de adquisición de las mercancías vendidas durante el ejercicio; es decir, representa el costo de ventas. Se presenta en el estado de resultado integral, después de la cuenta de ventas, para la determinación de la utilidad bruta.

## Ventas

Representa el ingreso que se obtiene en un negocio al desarrollar sus actividades principales, como es la venta de un producto o mercancía a un cliente.

Las ventas se cargan y se abonan por los siguientes conceptos:

### Cargos

1. Por las devoluciones sobre ventas a precio de venta.
2. Por las rebajas y descuentos sobre ventas.
3. Por la cancelación de las ventas.

### Abonos

1. Por el importe de las ventas de mercancías a precio de venta.

Su saldo es acreedor y representa el importe de las ventas netas de mercancías durante el ejercicio. Se presenta como primera cuenta en el estado de resultado integral.

## Registros contables

### Ventas

Cuando la venta es de contado

Cuenta	Cargo	Abono
Bancos	xxxx	
Ventas		xxxx
IVA trasladado		xxxx

Cuando la venta es a crédito

Cuenta	Cargo	Abono
Clientes	xxxx	
Ventas		xxxx
IVA por trasladar		xxxx

Cuando se vende de contado o a crédito se tendrá que registrar el costo de la mercancía vendida de la siguiente manera:

Cuenta	Cargo	Abono
Costo de ventas	xxxx	
Inventarios		xxxx

### ***Devoluciones sobre ventas***

Devolución sobre venta de contado:

Cuenta	Cargo	Abono
Ventas	xxxx	
IVA trasladado	xxxx	
Bancos		xxxx

Devolución sobre venta a crédito:

Cuenta	Cargo	Abono
Ventas	xxxx	
IVA por trasladar	xxxx	
Cientes		xxxx

Cuando se devuelve de contado o a crédito se tendrá que registrar la cancelación del costo de la mercancía vendida de la siguiente manera:

Cuenta	Cargo	Abono
Inventarios	xxxx	
Costo de ventas		xxxx

Todas las operaciones de compra y devolución de mercancías se registran en la cuenta de inventarios al costo histórico de la operación.

## **2. TRATAMIENTO CONTABLE DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO**

El Impuesto al Valor Agregado es un impuesto indirecto, es decir, los contribuyentes no lo pagan directamente, sino que lo trasladan o cobran a una tercera persona, y quien lo absorbe es el consumidor final del bien o servicio (LIVA, 2025).

### ***Fecha de los pagos***

Los contribuyentes que trasladen o cobren el IVA deben realizar pagos mensualmente en las mismas fechas y medios que el impuesto sobre la renta (el día 17 del mes posterior al que se causó el impuesto), estos pagos son definitivos, lo que significa que, a diferencia de los pagos provisionales del impuesto sobre la renta, no se tiene la obligación de presentar declaración anual de este impuesto (LIVA, 2025, Art. 5D).

### ***Características generales***

- Es un impuesto indirecto, es decir, no grava directamente la utilidad de la persona física o moral.
- El proveedor lo traslada a la empresa al momento de venderle bienes o servicios (IVA acreditable). La empresa lo traslada al cliente al momento de venderle bienes o servicios (IVA trasladado).
- Debido a que se traslada de una persona a otra, quien finalmente paga el total del IVA es el consumidor final.
- El IVA se causa hasta el momento en que efectivamente se cobre o se pague.

### ***Sujetos que deben pagar el impuesto***

Están obligados al pago del Impuesto al Valor Agregado, las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los siguientes actos o actividades (LIVA, 2025, Art. 1):

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

### ***Tasas del IVA***

- 16% es la tasa general (LIVA, 2025, Art. 1).
- 0% (LIVA, 2025, Art. 2A).

### ***Tasa general del 16%***

El impuesto se calculará aplicando a los ingresos que señala la Ley del Impuesto al Valor Agregado, la tasa del 16%. El Impuesto al Valor Agregado en ningún caso se considerará que forma parte de dichos ingresos (LIVA, 2025, Art. 1).

### ***Tasa del 0%***

1. La enajenación de animales y vegetales que no estén industrializados. Las medicinas de patente y productos destinados a la alimentación, entre otros.
2. Los servicios independientes prestados a los agricultores y ganaderos, entre otros.
3. El uso o goce temporal de la maquinaria y equipo agrícola.
4. La exportación de bienes o servicios (LIVA, 2025, Art. II-A).

### **Ingresos exentos**

1. Terrenos.
2. Libros, periódicos, revistas.
3. Billetes.
4. Moneda nacional y extranjera.
5. Piezas de oro o de plata.
6. Onza troy.
7. Partes sociales.

### **Determinación del impuesto a cargo o impuesto a favor**

1. El Impuesto al Valor Agregado se causa en las compras de mercancías, activos, otros activos y gastos en general, como: seguros, honorarios, arrendamientos, energía eléctrica, teléfonos, gastos de mantenimiento, entre otros.  
El IVA de las compras y gastos se le denomina "IVA acreditable" cuando esté efectivamente pagado; e "IVA por acreditar" cuando quede pendiente de pago al proveedor.
2. Los proveedores de los bienes y servicios le facturarán a la empresa el importe de las mercancías o servicios más el IVA correspondiente a la tasa general del 16%.
3. Por las ventas de mercancías y servicios que la empresa facture a sus clientes tendrá que cobrar el IVA a la tasa general del 16%.
4. El IVA de las ventas se le denomina "IVA trasladado" cuando esté efectivamente cobrado; e "IVA por trasladar" cuando quede pendiente de cobro al cliente.
5. El IVA que la empresa le traslade a sus clientes tendrá que declararlo mensualmente al SAT, disminuido del IVA que dicha empresa se acredite por las compras y gastos que efectúe en el mismo mes, cuando estén efectivamente cobrados y pagados respectivamente (LIVA, 2025, Art.5, fracc. III).

Cálculo del impuesto mensual (LIVA, 2025, Art. 4).

	IVA trasladado
(-)	IVA acreditable
(=)	<hr/> IVA por pagar o (IVA a favor)

## Cuentas a utilizar del IVA

### *Activo a corto plazo (compras y gastos):*

- IVA acreditable.
- IVA por acreditar.
- IVA a favor.

### *Pasivo a corto plazo (ventas o ingresos por servicios):*

- IVA trasladado.
- IVA por trasladar.
- IVA por pagar.

### *Ejemplos en la determinación del IVA y sus aplicaciones contables*

#### *Primer supuesto:*

El cobro total del IVA por las ventas y compras de contado y crédito:

1. Por las ventas de mercancías de contado a los clientes por la cantidad de \$ 1,000 más IVA:

Cuenta	Cargo	Abono
Bancos	\$1,160	
Ventas		\$1,000
IVA trasladado		160

2. Por las ventas de mercancías a crédito a los clientes por la cantidad de \$2,000 más IVA:

Cuenta	Cargo	Abono
Clientes	\$2,320	
Ventas		\$2,000
IVA por trasladar		320

3. Por el cobro total a los clientes de la mercancía vendida a crédito, en el punto 2 anterior:

3.a Por el depósito o transferencia recibida en bancos:

Cuenta	Cargo	Abono
Bancos	\$2,320	
Clientes		\$2,320

3.b Por el IVA cobrado incluido en el depósito:

Cuenta	Cargo	Abono
IVA por trasladar	\$320	
IVA trasladado		\$320

4. Por mercancía comprada de contado a los proveedores por la cantidad de \$600 más IVA:

Cuenta	Cargo	Abono
Inventarios	\$600	
IVA acreditable	96	
Bancos		\$696

5. Por mercancía comprada a crédito a los proveedores por la cantidad de \$1,400 más IVA:

Cuenta	Cargo	Abono
Inventarios	\$1,400	
IVA por acreditar	224	
Proveedores		\$1,624

6. Por el pago total de la mercancía comprada a crédito a los proveedores del punto 5 anterior:

6.a Por el cheque o transferencia efectuada:

Cuenta	Cargo	Abono
Proveedores	\$1,624	
Bancos		\$1,624

6.b Por el IVA incluido en el pago:

Cuenta	Cargo	Abono
IVA acreditable	\$224	
IVA por acreditar		\$224

Por la determinación del IVA por pagar o IVA a favor:	
IVA trasladado cobrando en venta de contado ( <i>punto 1</i> )	\$160
Más:	
IVA trasladado cobrado en ventas a crédito ( <i>punto 3.b</i> )	320
<b>Total IVA trasladado</b>	<b>\$480</b>
Menos:	
IVA acreditable pagado en compras de contado ( <i>punto 4</i> )	96
Más:	
IVA acreditable pagado en compras a crédito ( <i>punto 6.b</i> )	224
<b>Total IVA acreditable</b>	<b>\$320</b>
<b>IVA por pagar</b>	<b>\$160</b>

7. Por la determinación del IVA por pagar:

Cuenta	Cargo	Abono
IVA trasladado	\$480	
IVA acreditable		\$320
IVA por pagar		160

**Segundo supuesto:**

Por el IVA de las ventas y compras de contado y el IVA de los cobros y pagos parciales de las ventas y compras a crédito:

1. Por las ventas de mercancías de contado a los clientes por \$1,000 más IVA:

Cuenta	Cargo	Abono
Bancos	\$1,160	
Ventas		\$1,000
IVA trasladado		160

2. Por las ventas de mercancías a crédito a los clientes por \$2,000 más IVA:

Cuenta	Cargo	Abono
Cientes	\$2,320	
Ventas		\$2,000
IVA por trasladar		320

3. Por el cobro del 30% a los clientes de la mercancía vendida a crédito, en el punto 2:

- 3.a Por el depósito en bancos derivado del cobro parcial a clientes:

$$\$2,320 \times 30\% = \$696$$

Cuenta	Cargo	Abono
Bancos	\$696	
Cientes		\$696

- 3.b Por el IVA cobrado dentro de los \$696:

$$\$696 / 1.16 = \$600 \times 16\% = \$96$$

Cuenta	Cargo	Abono
IVA por trasladar	\$96	
IVA trasladado		\$96

4. Por mercancía comprada de contado a los proveedores por \$600 más IVA:

Cuenta	Cargo	Abono
Inventarios	\$600	
IVA acreditable	96	
Bancos		\$696

5. Por mercancía comprada a crédito a los proveedores por \$1,400 más IVA:

Cuenta	Cargo	Abono
Inventarios	\$1,400	
IVA por acreditar	224	
Proveedores		\$1,624

6. Por el pago del 80% de la mercancía comprada a crédito a los proveedores del punto 5:

- 6.a Por el cheque o transferencia efectuada:

$$\$1,624 \times 80\% = \$1,299.20$$

Cuenta	Cargo	Abono
Proveedores	\$1'299.20	
Bancos		\$1'299.20

- 6.b Por el IVA incluido en el pago:

$$\$1,299.20 / 1.16 = \$1,120.00 \times 16\% = \$179.20$$

Cuenta	Cargo	Abono
IVA acreditable	\$179.20	
IVA por acreditar		\$179.20

Por la determinación del IVA por pagar o IVA a favor:	
IVA trasladado cobrando en venta de contado ( <i>punto 1</i> )	\$160
Más:	
IVA trasladado cobrado en ventas a crédito ( <i>punto 3.b</i> )	96
<b>Total IVA trasladado</b>	<b>\$256</b>
Menos:	
IVA acreditable pagado en compras de contado ( <i>punto 4</i> )	96
Más:	
IVA acreditable pagado en compras a crédito ( <i>punto 6.b</i> )	179.20
<b>Total IVA acreditable</b>	<b>\$275.20</b>
<b>IVA a favor</b>	<b>\$(19.20)</b>

7. Por la determinación del IVA a favor:

Cuenta	Cargo	Abono
IVA trasladado	\$256.00	
IVA a favor	19.20	
IVA acreditable		\$275.20

## Ejercicios de transacciones comerciales

### Caso práctico 1:

La empresa Electrónica, S.A. de C.V., realiza las siguientes operaciones durante el mes de enero de 20XX:

- 05-ene Se constituye la empresa con una aportación de los socios por \$150,000 en efectivo y una camioneta por \$350,000.
- 07-ene Se compra mercancía a crédito a los proveedores por \$80,000 más IVA.
- 09-ene Se devuelve mercancía a los proveedores por \$20,000 más IVA, por venir defectuosa.
- 11-ene Se vende mercancía de contado a los clientes por \$40,000 más IVA. Considere que el 60% es el costo de la mercancía vendida.
- 12-ene Los clientes devuelven mercancía por \$5,000 más IVA, pagándoles con cheque. Considere que el 60% es costo de ventas.

- |    |        |  |
|----|--------|--|
| 6  | 20-ene | Se paga a los proveedores el saldo de su cuenta. Realizar el traspaso del IVA correspondiente.                           |
| 7  | 23-ene | Se vende mercancía a los clientes a crédito por \$60,000 más IVA. Considere que el 60% es costo de la mercancía vendida. |
| 8  | 24-ene | Los clientes devuelven mercancía por \$10,000 más IVA del punto 7 anterior. Considere que el 60% es costo de ventas.     |
| 9  | 28-ene | Los clientes liquidan el saldo de su cuenta. Realizar el traspaso del IVA correspondiente.                               |
| 10 | 31-ene | Determine el IVA a favor o el IVA por pagar, según corresponda.  |

**Se pide:**

- a) Elaborar los asientos de diario.
- b) Elaborar los esquemas de mayor (Cuentas "T").
- c) Elaborar balanza de comprobación.
- d) Elaborar estado de resultado integral.
- e) Elaborar estado de situación financiera.

**a) Libro Diario de Electrónica, S.A. de C.V.**

Fecha	Concepto	Cargo	Abono
5-ene	Registro 1		
	Bancos	\$150,000	
	Equipo de transporte	350,000	
	Capital social		\$500,000
	<i>Aportación de socios en efectivo y en especie</i>		
7-ene	Registro 2		
	Inventarios	80,000	
	IVA por acreditar	12,800	
	Proveedores		92,800
	<i>Compra de mercancía a crédito</i>		
9-ene	Registro 3		
	Proveedores	23,200	
	Inventarios		20,000
	IVA por acreditar		3,200
	<i>Devolución de mercancía defectuosa al proveedor</i>		
11-ene	Registro 4		
	Bancos	46,400	
	Ventas		40,000
	IVA trasladado		6,400
	<i>Por venta de mercancía de contado</i>		
11-ene	Registro 4a		
	Costo de ventas	24,000	
	Inventarios		24,000
	<i>Costo de venta de la mercancía vendida</i>		
12-ene	Registro 5		
	Ventas	5,000	
	IVA trasladado	800	
	Bancos		5,800
	<i>Devolución de mercancía vendida de contado</i>		
12-ene	Registro 5a		
	Inventarios	3,000	
	Costo de venta		3,000
	<i>Cancelación del costo de la mercancía devuelta por el cliente</i>		
20-ene	Registro 6		
	Proveedores	69,600	
	Bancos		69,600
	<i>Pago del saldo total a proveedores</i>		
20-ene	Registro 6a		
	IVA acreditable	9,600	
	IVA por acreditar		9,600
	<i>Traspaso del IVA por pagar a proveedores</i>		
23-ene	Registro 7		
	Clientes	69,600	
	Ventas		60,000
	IVA por trasladar		9,600
	<i>Por venta de mercancía a crédito</i>		

Fecha	Concepto	Cargo	Abono
23-ene	Registro 7a		
	Costo de ventas	36,000	
	Inventarios		36,000
	<i>Costo de venta de la mercancía vendida</i>		
24-ene	Registro 8		
	Ventas	10,000	
	IVA por trasladar	1,600	
	Clientes		11,600
	<i>Devolución de mercancía vendida a crédito</i>		
24-ene	Registro 8a		
	Inventarios	6,000	
	Costo de ventas		6,000
	<i>Cancelación del costo de la mercancía devuelta por el cliente</i>		
28-ene	Registro 9		
	Bancos	58,000	
	Clientes		58,000
	<i>Liquidación del saldo a clientes</i>		
28-ene	Registro 9a		
	IVA por trasladar	8,000	
	IVA trasladado		8,000
	<i>Traspaso del IVA por cobro a clientes</i>		
31-ene	Registro 10		
	IVA trasladado	13,600	
	IVA por pagar		4,000
	IVA acreditable		9,600
	<i>Determinación del IVA por pagar</i>		
	<b>Sumas iguales</b>	<b>\$977,200</b>	<b>\$977,200</b>

**b) Esquemas de mayor (Cuentas "T")**

Electrónica, S.A. de C.V. Esquemas de mayor											
Bancos				Equipo transporte				Capital social			
1)	150,000	5,800	(5)	1)	350,000				500,000	(1)	
4)	46,400	69,600	(6)	Saldo	<u>350,000</u>				<u>500,000</u>	Saldo	
9)	58,000										
	254,400	75,400									
Saldo	<u>179,000</u>										
Inventarios				IVA por acreditar				Proveedores			
2)	80,000	20,000	(3)	2)	12,800	3,200	(3)	3)	23,200	92,800	(2)
5a)	3,000	24,000	(4a)			9,600	(6a)	6)	69,600		
8a)	6,000	36,000	(7a)		<u>12,800</u>	<u>12,800</u>			<u>92,800</u>	<u>92,800</u>	
	89,000	80,000									
Saldo	<u>9,000</u>										
Ventas				IVA trasladado				Costo de ventas			
5)	5,000	40,000	(4)	5)	800	6,400	(4)	4a)	24,000	3,000	(5a)
8)	10,000	60,000	(7)	10)	13,600	8,000	(9a)	7a)	36,000	6,000	(8a)
	15,000	100,000			<u>14,400</u>	<u>14,400</u>			<u>60,000</u>	<u>9,000</u>	
		<u>85,000</u>	Saldo						<u>51,000</u>		
IVA acreditable				Clientes				IVA por trasladar			
6a)	9,600	9,600	(10)	7)	69,600	11,600	(8)	8)	1,600	9,600	(7)
	<u>9,600</u>	<u>9,600</u>				58,000	(9)	9a)	8,000		
					<u>69,600</u>	<u>69,600</u>			<u>9,600</u>	<u>9,600</u>	
IVA por pagar											
		4,000	(10)								
		<u>4,000</u>	Saldo								

**c) Balanza de comprobación**

Electrónica, S.A. de C.V. Balanza de comprobación Al 31 de enero 20XX						
Concepto	Naturaleza	Clasificación	Movimientos		Saldos	
			Deudores	Acreedores	Deudores	Acreedores
Bancos	Deudora	Activo a corto plazo	\$254,400	\$75,400	\$179,000	
Clientes	Deudora	Activo a corto plazo	69,600	69,600	0	
IVA acreditable	Deudora	Activo a corto plazo	9,600	9,600	0	
IVA por acreditar	Deudora	Activo a corto plazo	12,800	12,800	0	
Inventarios	Deudora	Activo a corto plazo	89,000	80,000	9,000	
Equipo de transporte	Deudora	Activo a largo plazo Propiedades, planta y equipo	350,000		350,000	
Proveedores	Acreedora	Pasivo a corto plazo	92,800	92,800		0
IVA trasladado	Acreedora	Pasivo a corto plazo	14,400	14,400		0
IVA por trasladar	Acreedora	Pasivo a corto plazo	9,600	9,600		0
IVA por pagar	Acreedora	Pasivo a corto plazo		4,000		\$4,000
Capital social	Acreedora	Capital contribuido		500,000		500,000
Ventas	Acreedora	Ingresos	15,000	100,000		85,000
Costo de ventas	Deudora	Costo	60,000	9,000	51,000	
<b>Sumas iguales</b>			<b>\$977,200</b>	<b>\$977,200</b>	<b>\$589,000</b>	<b>\$589,000</b>

**d) Estado de resultado integral**

Electrónica, S.A. de C.V. Estado de resultado integral Del 1 al 31 de enero de 20XX	
Ventas	\$85,000
Costo de ventas	(51,000)
Utilidad bruta	<u>\$34,000</u>
Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.	
_____ Autorizó	_____ Elaboró

**e) Estado de situación financiera**

Electrónica, S.A. de C.V. Estado de situación financiera Al 31 de diciembre de 20XX			
Activos		Pasivo	
<b>Activo a corto plazo</b>		<b>Pasivo a corto plazo</b>	
Bancos	\$179,000	IVA por pagar	\$4,000
Inventarios	9,000	<b>Total de pasivo a corto plazo</b>	\$4,000
<b>Total de activo a corto plazo</b>	\$188,000		
<b>Activo a largo plazo</b>		<b>Capital Contable</b>	
Propiedades, planta y equipo		<b>Contribuido</b>	
Equipo de transporte	\$350,000	Capital social	\$500,000
<b>Total de activo a largo plazo</b>	\$350,000	<b>Ganado</b>	
		Utilidad del ejercicio	34,000
		<b>Total de capital contable</b>	534,000
<b>Total de activo</b>	<b>\$538,000</b>	<b>Total de pasivo y capital contable</b>	<b>\$538,000</b>
Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.			
_____ Autorizó		_____ Elaboró	

**Caso práctico 2:**

La empresa Comercializadora, S.A. de C.V., realiza las siguientes operaciones durante el mes de febrero de 20XX:

- 1    05-feb    Se constituye la empresa con una aportación de los socios por \$600,000 en efectivo y equipo de cómputo por \$200,000.
- 2    07-feb    Se compra mercancía a crédito a los proveedores por \$120,000 más IVA.
- 3    09-feb    Se devuelve mercancía a los proveedores por \$25,000 más IVA, por venir defectuosa.
- 4    11-feb    Se vende mercancía de contado a los clientes por \$80,000 más IVA. Considere que el 70% es el costo de la mercancía vendida.
- 5    12-feb    Los clientes devuelven mercancía por \$12,000 más IVA, pagándoles con cheque. Considere que el 70% es costo de ventas.
- 6    20-feb    Se paga a los proveedores el saldo de su cuenta. Realizar el traspaso del IVA correspondiente.
- 7    23-feb    Se vende mercancía a los clientes a crédito por \$80,000 más IVA. Considere que el 70% es costo de la mercancía vendida.

- |    |        |  |
|----|--------|--|
| 8  | 24-feb | Los clientes devuelven mercancía por \$20,000 más IVA del punto 7 anterior. Considere que el 70% es costo de ventas. |
| 9  | 28-feb | Los clientes liquidan el saldo de su cuenta. Realizar el traspaso del IVA correspondiente.                           |
| 10 | 28-feb | Determine el IVA a favor o el IVA por pagar, según corresponda.  |

**Se pide:**

- a) Elaborar los asientos de diario.
- b) Elaborar los esquemas de mayor (cuentas "T").
- c) Elaborar balanza de comprobación.
- d) Elaborar estado de resultado integral.
- e) Elaborar estado de situación financiera.

**Caso práctico 3:**

La empresa Distribuidora, S.A. de C.V., realiza las siguientes operaciones durante el mes de enero de 20XX:

- |    |        |  |
|----|--------|--|
| 1  | 02-ene | Se constituye con capital social de \$600,000 aportando los socios \$200,000 en efectivo y \$400,000 con inventarios.                                |
| 2  | 02-ene | La empresa adquiere instrumentos financieros de renta fija (CETES) por \$150,000 a plazo de 28 días.   |
| 3  | 02-ene | La empresa obtuvo un crédito bancario por \$300,000 a un plazo de 6 meses y con tasa de interés del 2% mensual.                                      |
| 4  | 05-ene | Se vende mercancía a los clientes a crédito por \$600,000 más IVA. Considere el 60% de costo de ventas.  |
| 5  | 11-ene | Cobro parcial a clientes por \$464,000 (incluye IVA). Realizar el traspaso del IVA.  |
| 6  | 17-ene | Se compra mercancía a crédito a los proveedores por \$280,000 más IVA.   |
| 7  | 20-ene | Se paga a los proveedores \$208,800 (incluye el IVA). Realizar el traspaso del IVA.  |
| 8  | 22-ene | Se paga anticipo a proveedores por \$125,000 más IVA. La mercancía será recibida en fecha posterior.   |
| 9  | 25-ene | Se recibió mercancía del proveedor por \$100,000, aplicando el anticipo en forma parcial a proveedores según punto 8.                                |
| 10 | 26-ene | Se recibió anticipo de clientes por \$165,000 más IVA.   |
| 11 | 27-ene | Se entrega mercancía al cliente con valor de \$95,000, aplicando el anticipo de clientes del punto 10 anterior. Considere el 60% de costo de ventas. |
| 12 | 30-ene | Al vencimiento de los instrumentos financieros CETES, el banco deposita \$154,000.   |
| 13 | 31-ene | Se pagan los siguientes gastos del periodo:  |

Concepto	Importe	IVA	Total	Porcentaje de distribución de los gastos		Prorrateo de los gastos	
				Venta	Admon.	Venta	Admon.
Sueldos y salarios	\$15,000		\$15,000	40%	60%	\$6,000	\$9,000
Renta de local	20,000	\$3,200	23,200	60%	40%	12,000	8,000
Energía eléctrica	7,000	1,120	8,120	50%	50%	3,500	3,500
Comisiones a vendedores	21,000	3,360	24,360	100%		21,000	-
<b>Totales</b>	<b>\$63,000</b>	<b>\$7,680</b>	<b>\$70,680</b>			<b>\$42,500</b>	<b>\$20,500</b>

- 14 31-ene La empresa por el crédito bancario recibido, paga \$50,000 de capital y \$6,000 de intereses.
- 15 31-ene Determine el IVA a favor o IVA por pagar, según corresponda.
- 16 31-ene Determine el ISR y PTU causado. Considerando que el 60% del personal labora en el área de ventas y el 40% en el área administrativa.

Se pide:

- Elaborar los asientos de diario
- Elaborar los esquemas de mayor (cuentas "T").
- Elaborar balanza de comprobación.
- Elaborar estado de resultado integral.
- Elaborar estado de situación financiera.

**a) Libro Diario Distribuidora, S.A. de C.V.**

Fecha	Concepto	Parcial	Cargo	Abono
02-ene	Registro 1			
	Bancos		\$200,000	
	Inventario		400,000	
	Capital social			\$600,000
	<i>Aportación de socios en efectivo y en especie</i>			
02-ene	Registro 2			
	Instrumentos financieros		150,000	
	CETES	\$150,000		
	Bancos			150,000
	<i>Adquisición de CETES a 28 días</i>			
02-ene	Registro 3			
	Bancos		300,000	
	Crédito bancario corto plazo			300,000
	<i>Crédito bancario a 6 meses</i>			
05-ene	Registro 4			
	Cientes		696,000	
	Ventas			600,000
	IVA por trasladar			96,000
	<i>Venta de mercancía a crédito</i>			

Fecha	Concepto	Parcial	Cargo	Abono
11-ene	Registro 4a			
	Costo de ventas Inventarios		360,000	360,000
	<i>Costo de venta de la mercancía vendida</i>			
12-ene	Registro 5			
	Bancos Clientes		464,000	464,000
	<i>Cobro parcial a clientes</i>			
11-ene	Registro 5a			
	IVA por trasladar IVA trasladado		64,000	64,000
	<i>Traspaso del IVA por la cobranza a clientes</i>			
17-ene	Registro 6			
	Inventarios IVA por acreditar Proveedores		280,000 44,800	324,800
	<i>Compra de mercancía a crédito</i>			
20-ene	Registro 7			
	Proveedores Bancos		208,800	208,800
	<i>Pago a proveedores por la compra a crédito</i>			
20-ene	Registro 7a			
	IVA acreditable IVA por acreditar		28,800	28,800
	<i>Traspaso del IVA por el pago a proveedores</i>			
22-ene	Registro 8			
	Anticipo a proveedores IVA acreditable Bancos		125,000 20,000	145,000
	<i>Pago de anticipo a proveedores</i>			
25-ene	Registro 9			
	Inventarios Anticipo a proveedores		100,000	100,000
	<i>Recepción de mercancía por el anticipo al proveedor</i>			
26-ene	Registro 10			
	Bancos Anticipo de clientes IVA trasladado		191,400	165,000 26,400
	<i>Por anticipo recibido de clientes a cuenta de mercancía para su venta</i>			
27-ene	Registro 11			
	Anticipo de clientes Ventas		95,000	95,000
	<i>Mercancía vendida a cuenta del anticipo de clientes recibido</i>			
27-ene	Registro 11a			
	Costo de venta Inventarios		57,000	57,000
	<i>Costo de venta de la mercancía vendida</i>			

Fecha	Concepto	Parcial	Cargo	Abono
30-ene	Registro 12			
	Bancos		154,000	
	Instrumentos financieros			150,000
	CETES	\$150,000		
	Productos financieros			4,000
	Rendimientos CETES	\$4,000		
	<i>Vencimiento de los CETES e intereses recibidos</i>			
31-ene	Registro 13			
	Gastos de venta		42,500	
	Sueldos y salarios	\$6,000		
	Renta de local	12,000		
	Energía eléctrica	3,500		
	Comisiones a vendedores	21,000		
	Gastos de administración		20,500	
	Sueldos y salarios	\$9,000		
	Renta de local	8,000		
	Energía eléctrica	3,500		
	IVA acreditable		7,680	
	Bancos			70,680
	<i>Por los gastos de venta y administración del mes</i>			
31-ene	Registro 14			
	Crédito bancario corto plazo		50,000	
	Gastos financieros		6,000	
	Intereses bancarios	\$6,000		
	Bancos			56,000
	<i>Abono de capital y pago de intereses</i>			
31-ene	Registro 15			
	IVA trasladado		90,400	
	IVA por pagar			33,920
	IVA acreditable			56,480
	<i>Determinación del IVA a favor del mes</i>			
31-ene	Registro 16			
	ISR del ejercicio		63,900	
	ISR por pagar			63,900
	<i>Provisión del ISR del mes de enero</i>			
31-ene	Registro 16a			
	Gasto de venta		12,780	
	PTU	\$12,780		
	Gastos de administración		8,520	
	PTU	\$8,520		
	PTU por pagar			21,300
	<i>Provisión de la PTU del mes de enero</i>			
	<b>Sumas iguales</b>		<b>\$4'241,080</b>	<b>\$4'241,080</b>



Instrumentos financieros		
2)	150,000	150,000 (12)
	\$150,000	\$150,000

Clientes		
4)	696,000	464,000 (5)
	696,000	464,000
Saldo	<u>\$232,000</u>	

Ventas		
		600,000 (4)
		95,000 (11)
		<u>\$695,000</u> Saldo

IVA por trasladar		
5)	64,000	96,000 (4)
	64,000	69,000
		<u>\$32,000</u> Saldo

Costo de ventas		
4a)	360,000	
11a)	57,000	
Saldo	<u>\$417,000</u>	

Créditos bancarios		
14)	50,000	300,00 (3)
		<u>\$250,000</u> Saldo

Proveedores		
7)	208,800	324,800 (6)
	208,800	324,800
		<u>\$116,00</u> Saldo

IVA trasladado		
15)	90,400	64,000 (5)
		26,400 (10)
	<u>\$90,400</u>	<u>\$90,400</u>

IVA por acreditar		
6)	44,800	28,800 (7a)
Saldo	<u>\$16,000</u>	

Anticipo de clientes		
1)	95,000	165,000
	95,000	165,000
		<u>\$70,000</u> Saldo

IVA acreditable		
7a)	28,800	56,480 (15)
8)	20,000	
13)	7,680	
	<u>\$56,480</u>	<u>\$56,480</u>

Anticipos a proveedores		
8)	125,000	100,000 (9)
	125,000	100,000
Saldo	<u>\$25,000</u>	

Gastos de venta		
13)	42,500	
16a)	12,780	
Saldo	<u>\$55,280</u>	

Gastos de administración		
13)	20,500	
16a)	8,520	
Saldo	<u>\$29,020</u>	

Productos financieros		
		4,000 (12)
		<u>\$4,000</u> Saldo

Gastos financieros		
14)	6,000	
Saldo	<u>\$6,000</u>	

PTU por pagar		
		21,300 (16a)
		<u>\$21,300</u> Saldo

IVA por pagar		
		33,920 (15)
		<u>\$33,920</u> Saldo

ISR del ejercicio		
16)	63,900	
Saldo	<u>\$63,900</u>	

ISR por pagar		
		63,900 (16)
		<u>\$63,900</u> Saldo

**c) Balanza de comprobación**

Distribuidora, S.A. de C.V. Balanza de comprobación Al 31 de enero de 20XX						
Concepto	Naturaleza	Clasificación	Movimientos		Saldos	
			Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor
Bancos	Deudora	Activo a corto plazo	\$1'309,400	\$630,480	\$678,920	
Instrumentos financieros	Deudora	Activo a corto plazo	150,000	150,000	0	
Clientes	Deudora	Activo a corto plazo	696,000	464,000	232,000	
IVA por acreditar	Deudora	Activo a corto plazo	44,800	28,800	16,000	
IVA acreditable	Deudora	Activo a corto plazo	56,480	56,480	0	
Inventarios	Deudora	Activo a corto plazo	780,000	417,000	363,000	
Anticipo a proveedores	Deudora	Activo a corto plazo	125,000	100,000	25,000	
Créditos bancarios c.p.	Acreedora	Pasivo a corto plazo	50,000	300,000		\$250,000
Proveedores	Acreedora	Pasivo a corto plazo	208,800	324,800		116,000
Anticipo de clientes	Acreedora	Pasivo a corto plazo	95,000	165,000		70,000
IVA por trasladar	Acreedora	Pasivo a corto plazo	64,000	96,000		32,000
IVA trasladado	Acreedora	Pasivo a corto plazo	90,400	90,400		0
IVA por pagar	Acreedora	Pasivo a corto plazo	0	33,920		33,920
ISR por pagar	Acreedora	Pasivo a corto plazo	0	63,900		63,900
PTU por pagar	Acreedora	Pasivo a corto plazo	0	21,300		21,300
Capital social	Acreedora	Capital contribuido	0	600,000		600,000
Ventas	Acreedora	Ingresos	0	695,000		695,000
Costo de ventas	Deudora	Costos	417,000	0	417,000	
Gastos de venta	Deudora	Gastos	55,280	0	55,280	
Gastos de administración	Deudora	Gastos	29,020	0	29,020	
Gastos financieros	Deudora	Gastos	6,000	0	6,000	
Productos financieros	Acreedora	Ingresos	0	4,000		4,000
ISR del ejercicio	Deudora	Gastos	63,900	0	63,900	
<b>Sumas iguales</b>			<b>\$4'241,080</b>	<b>\$4'241,080</b>	<b>\$1'886,120</b>	<b>\$1'886,120</b>

**d) Estado de resultado integral**

Distribuidora, S.A. de C.V. Estado de resultado integral Del 1 al 31 de enero de 20XX		
Ventas	\$695,000	100%
Costo de ventas	(417,000)	60%
<b>Utilidad bruta</b>	<b>\$278,000</b>	<b>40%</b>
<b>Gastos de operación</b>		
<i>Gastos de venta</i>	(\$55,280)	8%
<i>Gastos de administración</i>	(29,020)	4%
<b>Suma de gastos de operación</b>	<b>(\$84,300)</b>	<b>12%</b>
<b>Utilidad de operación</b>	<b>\$193,700</b>	<b>28%</b>
<b>Resultado integral de financiamiento</b>		
<i>Gastos financieros</i>	(6,000)	1%
<i>Productos financieros</i>	4,000	-1%
<b>Suma del resultado integral de financiamiento</b>	<b>(\$2,000)</b>	<b>0%</b>
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>\$191,700</b>	<b>28%</b>
ISR del ejercicio	(63,900)	9%
<b>Utilidad neta</b>	<b>\$127,800</b>	<b>18%</b>

Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.

\_\_\_\_\_  
Autorizó

\_\_\_\_\_  
Elaboró

**e) Estado de situación financiera**

Distribuidora, S.A. de C.V. Estado de situación financiera AL 31 de diciembre de 20XX			
<b>Activos</b>		<b>Pasivo</b>	
<b>Activo a corto plazo</b>		<b>Pasivo a corto plazo</b>	
Bancos	\$678,920	Créditos bancarios	\$250,000
Clientes	232,000	Proveedores	116,000
IVA por acreditar	16,000	Anticipos de clientes	70,000
Inventarios	363,000	IVA por pagar	33,920
Anticipos a proveedores	25,000	IVA por trasladar	32,000
<b>Total de activo a corto plazo</b>	<b>\$1'314,920</b>	ISR por pagar	63,900
		PTU por pagar	21,300
		<b>Total de pasivo a corto plazo</b>	<b>\$587,120</b>
		<b>Capital contable</b>	
		<b>Contribuido</b>	
		Capital social	\$600,000
		<b>Ganado</b>	
		Utilidad del ejercicio	127,800
		<b>Total de capital contable</b>	<b>\$727,800</b>
<b>Total de activo</b>	<b>\$1'314,920</b>	<b>Total de pasivo y capital contable</b>	<b>\$1'314,920</b>
Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.			
	_____ Autorizó		_____ Elaboró

**Caso práctico 4:**

La empresa Industria Textil, S.A. de C.V., realiza las siguientes operaciones durante el mes de febrero de 20XX:

- 1    01-feb    Se constituye la sociedad con aportación de los socios por \$500,000 en efectivo y \$600,000 con inventarios.
- 2    01-feb    La empresa adquiere instrumentos financieros de renta fija (CETES) por \$180,000 a plazo de 28 días.

- 3 01-feb La empresa obtuvo un crédito bancario por \$420,000 a un plazo de 6 meses y con tasa de interés del 2% mensual.
- 4 05-feb Se vende mercancía a los clientes a crédito por \$700,000 más IVA. Considere el 50% de costo de ventas.
- 5 11-feb Cobro parcial a clientes por \$580,000 (incluye IVA). Realizar el traspaso del IVA.
- 6 17-feb Se compra mercancía a crédito a los proveedores por \$370,000 más IVA.
- 7 20-feb Se paga a los proveedores \$232,000 (incluye el IVA). Realizar el traspaso del IVA.
- 8 22-feb Se paga anticipo a proveedores por \$150,000 más IVA, la mercancía será recibida en fecha posterior.
- 9 25-feb Se recibe mercancía del proveedor por \$120,000, aplicando el anticipo en forma parcial a proveedores según punto 8.
- 10 26-feb Se recibe anticipo de clientes por \$200,000 más IVA.
- 11 27-feb Se entrega mercancía al cliente con valor de \$115,000, aplicando el anticipo de clientes del punto 10 anterior. Considere el 50% de costo de ventas.
- 12 28-feb Al vencimiento de los instrumentos financieros (CETES), el banco deposita \$186,000.
- 13 28-feb Se pagan los siguientes gastos del periodo:

Concepto	Importe	IVA	Total	Porcentaje de distribución de los gastos:		Prorrateo de los gastos:	
				Venta	Admon.	Venta	Admon.
Sueldos y salarios	\$15,000		\$15,000	40%	60%	\$6,000	\$9,000
Papelería	12,000	\$1,920	13,920	60%	40%	7,200	4,800
Publicidad	14,000	2,240	16,240	50%	50%	7,000	7,000
Teléfono	10,000	1,600	11,600	60%	40%	6,000	4,000
<b>Totales</b>	<b>\$51,000</b>	<b>\$5,760</b>	<b>\$56,760</b>			<b>\$26,200</b>	<b>\$24,800</b>

- 14 28-feb La empresa por el crédito bancario recibido, paga \$70,000 de capital y \$8,400 de intereses.
- 15 28-feb Determine el IVA a favor o IVA por pagar, según corresponda.
- 16 28-feb Determine el ISR y PTU causado. Considere que el 50% del personal labora en el área de ventas y el 50% en el área administrativa.

### Se pide:

- a) Elaborar los asientos de diario.
- b) Elaborar los esquemas de mayor (Cuentas "T").
- c) Elaborar balanza de comprobación.
- d) Elaborar estado de resultado integral.
- e) Elaborar estado de situación financiera.

### **Caso práctico 5:**

La empresa Productos del Centro, S.A. de C.V., realiza las siguientes operaciones durante el mes de enero de 20XX:

- 1 02-ene Se constituye la sociedad con capital social por \$900,000 aportando los socios \$630,000 en efectivo y \$270,000 con mobiliario y equipo de oficina.
- 2 02-ene Se compra equipo de transporte por \$210,000 más IVA, firmando documentos a 24 meses.
- 3 02-ene Se paga el seguro del equipo de transporte con vigencia de un año por \$12,000 más IVA.
- 4 07-ene Se compra mercancía de contado a los proveedores por \$450,000 más IVA.
- 5 11-ene Se vende mercancía a los clientes de contado por \$600,000 más IVA. Considere 40% de costo de ventas.
- 6 17-ene El proveedor de Mazatlán, Sin., comunica el embarque de mercancía libre abordó a planta por \$125,000 más IVA quedándose a deber.
- 7 25-ene Recepción parcial de mercancía del proveedor de Mazatlán por \$100,000.
- 8 31-ene Determinar la depreciación mensual del mobiliario y equipo de oficina, a la tasa del 10% anual. Se utiliza: 30% en el área de ventas y 70% en administración.
- 9 31-ene Determinar la depreciación mensual del equipo de transporte, a la tasa del 20% anual. Se utiliza: 100% en el área de ventas.
- 10 31-ene Aplicar a resultados un mes del seguro devengado, según punto 3.
- 11 31-ene Determine el IVA a favor o IVA por pagar, según corresponda.
- 12 31-ene Determine el ISR y PTU causado. Considerando que el 60% del personal labora en el área de ventas y el 40% en el área administrativa.

### **Se pide:**

- a) Elaborar los asientos de diario.
- b) Elaborar los esquemas de mayor (Cuentas "T").
- c) Elaborar balanza de comprobación.
- d) Elaborar estado de resultado integral.
- e) Elaborar estado de situación financiera.

**a) Libro Diario Productos del Centro, S.A. de C.V.**

Fecha	Concepto	Parcial	Cargo	Abono
02-ene	Registro 1			
	Bancos		\$630,000	
	Mobiliario y equipo de oficina		270,000	
	Capital social			900,000
	<i>Aportación de socios en efectivo y en especie</i>			
02-ene	Registro 2			
	Equipo de transporte		210,000	
	IVA para acreditar		33,600	
	Documentos por pagar corto plazo			121,800
	Documentos por pagar largo plazo			121,800
	<i>Compra de equipo de transporte firmando documentos</i>			
02-ene	Registro 3			
	Seguros pagados por anticipado		12,000	
	IVA acreditable		1,920	
	Bancos			13,920
	<i>Pago del seguro para el equipo de transporte</i>			
07-ene	Registro 4			
	Inventarios		450,000	
	IVA acreditable		72,000	
	Bancos			522,000
	<i>Compra de mercancía de contado a los proveedores</i>			
11-ene	Registro 5			
	Bancos		696,000	
	Ventas			600,000
	IVA trasladado			96,000
	<i>Por venta de mercancía de contado</i>			
11-ene	Registro 5a			
	Costo de ventas		240,000	
	Inventarios			240,000
	<i>Costo de venta de la mercancía vendida</i>			
17-ene	Registro 6			
	Mercancías en tránsito		125,000	
	IVA por acreditar		20,000	
	Proveedores			145,000
	<i>Compra de mercancía a crédito que se encuentra en tránsito</i>			
25-ene	Registro 7			
	Inventarios		100,000	
	Mercancías en tránsito			100,000
	<i>Recepción parcial de mercancías en tránsito</i>			
31-ene	Registro 8			
	Gastos de venta		675	
	Depreciación mobiliario y equipo de oficina	\$675		
	Gastos de administración		1,575	
	Depreciación mobiliario y equipo de oficina	\$1,575		
	Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina			2,250
	<i>Registro de la depreciación mensual</i>			

25-ene	Registro 9			
	Gastos de venta		3,500	
	Depreciación equipo de transporte	<u>\$3,500</u>		
	Depreciación acumulada de equipo de transporte			3,500
	<i>Registro de la depreciación mensual</i>			
31-ene	Registro 10			
	Gastos de venta		1,000	
	Seguros y fianzas	<u>\$1,000</u>		
	Seguros pagados por anticipado			1,000
	<i>Aplicación a resultados de un mes de seguro devengado</i>			
31-ene	Registro 11			
	IVA trasladado		96,000	
	IVA por pagar			22,080
	IVA acreditable			73,920
	<i>Determinación del IVA por pagar</i>			
31-ene	Registro 12			
	ISR del ejercicio		105,975	
	ISR por pagar			105,975
	<i>Registro del ISR del periodo</i>			
31-ene	Registro 12a			
	Gastos de venta		21,195	=
	PTU	<u>\$21,195</u>		
	Gastos de administración		14,130	
	PTU	<u>\$14,130</u>		
	PTU por pagar			35,325
	<i>Registro de la PTU del periodo</i>			
	<b>Sumas iguales</b>		<b><u>\$3'104,570</u></b>	<b><u>\$3'104,570</u></b>

#### ***Determinación del IVA a favor o IVA por pagar***

IVA trasladado	\$96,000
Menos	
IVA acreditable	<u>73,920</u>
<b>IVA por pagar</b>	<b><u>\$22,080</u></b>

#### ***Determinación de la base del ISR y la PTU***

Ventas	\$600,000
(-) Costo de ventas	240,000
(-) Gastos de venta	5,175
(-) Gastos de administración	<u>1,575</u>
<b>Base para calcular ISR y la PTU</b>	<b>\$353,250</b>
<b>ISR 30%</b>	<b>\$105,975</b>
<b>PTU 10%</b>	<b>\$35,325</b>
<b>Prorrateo de la PTU</b>	
Gastos de venta (60% de la PTU)	21,195
Gastos de administración (40% de la PTU)	14,130

**b) Esquemas de mayor**

Productos del Centro, S.A. de C.V.  
Esquemas de mayor

Bancos		
1)	630,000	13,920 (3)
5)	696,000	522,000 (4)
	1'326,000	535,920
Saldo	<u>\$790,080</u>	

Mobiliario y equipo de oficina		
1)	270,000	
Saldo	<u>\$270,000</u>	

Capital social		
	900,000	(1)
	<u>\$900,000</u>	Saldo

Equipo de transporte		
2)	210,000	
Saldo	<u>\$210,000</u>	

IVA por acreditar		
2)	33,600	
6)	20,000	
Saldo	<u>\$53,600</u>	

Documentos por pagar C.P.		
	121,800	(2)
	<u>\$121,800</u>	Saldo

Documentos por pagar L.P.		
	121,800	(2)
	<u>\$121,800</u>	Saldo

Seguros pag. x anticipado		
3)	12,000	1,000 (10)
	12,000	1,000
	<u>\$11,000</u>	

IVA acreditable		
3)	1,920	73,920 (11)
4)	72,000	
	<u>\$73,920</u>	<u>\$73,920</u>

Inventarios		
4)	450,000	240,000 (5a)
7)	100,000	
	550,000	240,000
Saldo	<u>\$310,000</u>	

Costo de ventas		
5a)	240,000	
Saldo	<u>\$240,000</u>	

Ventas		
	600,000	(5)
	<u>\$600,000</u>	Saldo

IVA trasladado		
11)	96,000	96,000 (5)
	96,000	\$96,000

Mercancías en tránsito		
6)	125,000	100,000 (7)
	125,000	100,000
Saldo	<u>\$25,000</u>	

Proveedor		
	14,500	(6)
	<u>\$14,500</u>	Saldo

Gastos de venta		
8)	675	
9)	3,500	
10)	1,000	
12a)	21,195	
Saldo	<u>\$26,370</u>	

Gastos de administración		
8)	1,575	
12a)	14,130	
Saldo	<u>\$15,705</u>	

Dep. Acum. Mob. y Eq. Oficina		
	2,250	(8)
	<u>\$2,250</u>	Saldo

Dep. Acum. Eq. de transporte		
	3,500	(9)
	<u>\$3,500</u>	Saldo

IVA por pagar		
	22,080	(11)
	<u>\$22,080</u>	Saldo

ISR por pagar		
	105,975	(12)
	<u>\$105,975</u>	Saldo

ISR del ejercicio		
12)	105,975	
Saldo	<u>\$105,975</u>	

PTU por pagar		
	35,325	(12a)
	<u>\$35,325</u>	Saldo

### Determinación de la depreciación de activos

Costo de adquisición	Tasa de depreciación	Depreciación anual	Depreciación mensual	Porcentaje de distribución		Aplicación a resultados	
				Gatos de venta	Gastos de administración	Gastos de venta	Gastos de administración
Mobiliario y equipo de oficina							
270,000	10%	27,000	2,250	30%	70%	675	1,575
Equipo de transporte							
210,000	20%	42,000	3,500	100%	0%	3,500	0

### Seguros pagados por anticipado del equipo de transporte

Costo del seguro	Meses	Aplicación mensual	Porcentaje de distribución		Aplicación a resultados	
			Gastos de venta	Gastos de administración	Gastos de venta	Gastos de administración
12,000	12	1,000	100%	0%	1,000	0

### c) Balanza de comprobación

Productos del Centro, S.A. de C.V. Balanza de comprobación Al 31 de enero de 20XX						
Concepto	Naturaleza	Clasificación	Movimientos		Saldos	
			Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor
Bancos	Deudora	Activo a corto plazo	\$1'326,000	\$535,920	\$790,080	
Inventarios	Deudora	Activo a corto plazo	550,000	240,000	310,000	
IVA acreditable	Deudora	Activo a corto plazo	73,920	73,920	0	
IVA por acreditar	Deudora	Activo a corto plazo	53,600		53,600	
Mercancías en tránsito	Deudora	Activo a corto plazo	125,000	100,000	25,000	
Seguros pagados por anticipado	Deudora	Activo a corto plazo	12,000	1,000	11,000	
Mobiliario y equipo de oficina	Deudora	Activo a largo plazo	270,000		270,000	
Dep Acum. Mob y Eq. de oficina	Acreedora	Activo a largo plazo		2,250		\$2,250
Equipo de transporte	Deudora	Activo a largo plazo	210,000		210,000	
Dep Acum. Mob y Eq. de transporte	Acreedora	Activo a largo plazo		3,500		3,500
Proveedores	Acreedora	Pasivo a corto plazo		145,000		145,000
IVA trasladado	Acreedora	Pasivo a corto plazo	96,000	96,000		0
IVA por pagar	Acreedora	Pasivo a corto plazo		22,080		22,080
ISR por pagar	Acreedora	Pasivo a corto plazo		105,975		105,975
PTU por pagar	Acreedora	Pasivo a corto plazo		35,325		35,325
Documentos por pagar C.P.	Acreedora	Pasivo a corto plazo		121,800		121,800
Documentos por pagar L.P.	Acreedora	Pasivo a largo plazo		121,800		121,800
Capital social	Acreedora	Capital contribuido		900,000		900,000
Ventas	Acreedora	Ingresos		600,000		600,000
Costo de ventas	Deudora	Costos	240,000		240,000	
Gastos de venta	Deudora	Gastos	26,370		26,370	
Gastos de administración	Deudora	Gastos	15,705		15,705	
ISR del ejercicio	Deudora	Gastos	105,975		105,975	
<b>Sumas iguales</b>			<b>\$3'104,570</b>	<b>\$3'104,570</b>	<b>\$2'057,730</b>	<b>\$2'057,730</b>

**d) Estado de resultado integral**

Productos del Centro, S.A. de C.V. Estado de resultado integral Del 1 al 31 de enero de 20XX		
Ventas	\$600,000	100%
Costo de ventas	(240,000)	40%
<b>Utilidad bruta</b>	<b>\$360,000</b>	60%
Gastos de operación		
<i>Gastos de venta</i>	(\$26,370)	4%
<i>Gastos de administración</i>	(15,705)	3%
<b>Suma de gastos de operación</b>	<b>(\$42,075)</b>	7%
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>\$317,925</b>	53%
ISR del ejercicio	(105,975)	18%
<b>Utilidad neta</b>	<b>\$211,950</b>	35%
Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.		
	_____ Autorizó	_____ Elaboró

**e) Estado de situación financiera**

Productos del Centro, S.A. de C.V. Estado de situación financiera Al 31 de diciembre de 20XX			
Activos		Pasivo	
<b>Activo a corto plazo</b>		<b>Pasivo a corto plazo</b>	
Bancos	\$790,080	Documentos por pagar C.P.	\$121,800
IVA por acreditar	53,600	Proveedores	145,000
Inventarios	310,000	IVA por pagar	22,080
Mercancías en tránsito	25,000	ISR por pagar	105,975
Seguros pagados por anticipado	11,000	PTU por pagar	35,325
<b>Total de activo a corto plazo</b>	<b>\$1'189,680</b>	<b>Total de pasivo a corto plazo</b>	<b>\$430,180</b>
<b>Activo a largo plazo</b>		<b>Pasivo a largo plazo</b>	
Propiedades, planta y equipo		Documentos por pagar L.P.	\$121,800
Mobiliario y equipo de oficina	\$270,000	<b>Total de pasivo largo plazo</b>	<b>121,800</b>
Dep. acum. mob. y eq. de oficina	(2,250)	<b>Total de pasivo</b>	<b>\$551,980</b>
Equipo de transporte	210,000		
Dep. acum. equipo de transporte	(3,500)	<b>Capital contable</b>	
<b>Total de activo a largo plazo</b>	<b>\$474,250</b>	<b>Contribuido</b>	
		Capital social	\$900,000
		<b>Ganado</b>	
		Utilidad del ejercicio	211,950
		<b>Total de capital contable</b>	<b>\$1'111,950</b>
<b>Total de activo</b>	<b>\$1'663,930</b>	<b>Total de pasivo y capital contable</b>	<b>\$1'663,930</b>
Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.			
	_____ Autorizó	_____ Elaboró	

### **Caso práctico 6:**

La empresa Pegamentos industriales, S.A. de C.V. realiza las siguientes operaciones durante el mes de febrero de 20XX:

- 1 01-feb Se constituye la sociedad con capital social de \$2'050,000 aportando los socios \$750,000 en efectivo y un edificio para oficinas con un valor de \$1'300,000 (\$300,000 de terreno y \$1'000,000 de edificio).
- 2 01-feb Se compra equipo de transporte por \$360,000 más IVA firmando documentos a 24 meses.
- 3 01-feb Se paga el seguro del equipo de transporte con vigencia de un año por \$15,000 más IVA.
- 4 07-feb Se compra mercancía de contado a los proveedores por \$390,000 más IVA.
- 5 11-feb Se vende mercancía a los clientes de contado por \$560,000 más IVA. Considere 40% de costo de ventas.
- 6 17-feb El proveedor de Aguascalientes, Ags., comunica el embarque de mercancía libre abordó a planta por \$175,000 más IVA, quedándose a deber.
- 7 25-feb Recepción parcial de mercancía del proveedor de Aguascalientes por \$130,000.
- 8 28-feb Determinar la depreciación mensual del edificio, a la tasa del 5% anual. Se utiliza: 60% en el área de ventas y 40% en el área de administración.
- 9 28-feb Determinar la depreciación mensual del equipo de transporte, a la tasa del 20% anual. Se utiliza: 100% en el área de ventas.
- 10 28-feb Aplicar a resultados un mes de seguro devengado, según el punto 3.
- 11 28-feb Determine el IVA a favor o IVA por pagar, según corresponda.
- 12 28-feb Determine el ISR y PTU causado. Considerando que el 50% del personal labora en el área de ventas y el 50% en el área administrativa.

**Se pide:**

- a) Elaborar los asientos de diario.
- b) Elaborar los esquemas de mayor (Cuentas "T").
- c) Elaborar balanza de comprobación.
- d) Elaborar estado de resultado integral.
- e) Elaborar estado de situación financiera.

## **3. VALUACIÓN DE INVENTARIOS**

### **Objetivos**

- Determinar la correcta valuación del inventario, mismo que formará parte del estado de situación financiera.
- Determinar la correcta valuación del importe del costo de ventas que se enfrentará a los ingresos del periodo y que formará parte del estado de resultado integral.

### Métodos de asignación de costos:

- Costo promedio.
- Primeras entradas, primeras salidas (PEPS).
- Costo identificado.
- Detallistas.

Para el propósito de este curso sólo se analizará el método de costo promedio.

### Costo promedio

En este método, la forma de calcular el costo promedio, consiste en dividir el importe del saldo del inventario entre el número de unidades en existencia. Por lo tanto, las unidades en existencia y las ventas quedan valuadas a costo promedio.

### Ejemplo:

Se compran 5 unidades: 3 a \$100 y 2 a \$150 en ese orden.

$$\textcircled{100} + \textcircled{100} + \textcircled{100} + \textcircled{150} + \textcircled{150} = \textcircled{600}$$

El costo promedio se obtiene dividiendo el saldo de los inventarios entre el número de unidades en existencia, como se muestra a continuación:

$$\textcircled{600} \div \textcircled{5} = \textcircled{120}$$

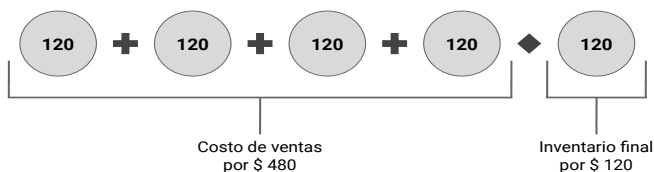
El valor promedio de las unidades es de \$120.

$$\textcircled{120} + \textcircled{120} + \textcircled{120} + \textcircled{120} + \textcircled{120} = \textcircled{600}$$

### Ejercicio:

Considerando que se venden 4 unidades:

- Determine el costo de ventas utilizando la fórmula de costo promedio,
- Determine el inventario final.



### **Reglas de valuación**

- El costo promedio se modifica por las compras o producciones de mercancías a costo más alto o más bajo.
- Los artículos que salen del almacén para su consumo o venta se les asigna el último costo promedio.
- Las devoluciones de mercancía vendidas se registran al costo promedio que se asignó en el momento de su venta.
- Las devoluciones de mercancía compradas se registran a su costo de adquisición.

### **Control de inventarios**

Es el control auxiliar o tarjeta de almacén que permite determinar el costo de lo vendido y el valor del inventario actual.

A continuación se ilustra un formato de control de inventarios, en el cual se lleva el control de las entradas y salidas de mercancías, la existencia, el costo de adquisición, el costo promedio de adquisición, el importe de las entradas y salidas y el valor del inventario actual.

Fecha	Referencia	Concepto	Unidades			Costo		Valores		
			Entrada	Salida	Existencia	Adquisición	Promedio	Cargo	Abono	Saldo

## Ejercicios

### Caso práctico 1:

Para el siguiente caso realice lo siguiente:

- Asientos de diario y mayor.
- Control de inventarios, por el método de asignación de costos promedios.
- Estado de resultado integral, determinando el importe total de las ventas, el costo de ventas y la utilidad bruta.

Las operaciones efectuadas en el mes de enero del año 20XX son las siguientes, considerando que no había existencia inicial:

- 1 02-ene Se compran 30 unidades a crédito con un valor de \$400 más IVA cada una.
- 2 04-ene Se devuelven al proveedor 3 unidades por venir defectuosas.
- 3 10-ene Se venden a los clientes 10 unidades a crédito por \$800 más IVA cada una; considere el costo de venta.
- 4 15-ene Se compran 20 unidades a crédito con valor de \$450 más IVA cada una.
- 5 22-ene De la venta del punto 3, el cliente devuelve 2 unidades.
- 6 30-ene Se venden a los clientes 20 unidades de contado a \$800 más IVA cada una.

Fecha	Referencia	Concepto	Unidades			Costo		Valores		
			Entrada	Salida	Existencia	Adquisición	Promedio	Cargo	Abono	Saldo
02-ene	NE-1	Compra	30		30	\$400	\$400.00	\$12,000.00		\$12,000.00
04-ene	NS-1	Dev. Compra		3	27	400	400.00		\$1,200.00	10,800.00
10-ene	NS-2	Venta		10	17		400.00		4,000.00	6,800.00
15-ene	NE-2	Compra	20		37	450	427.03	9,000.00		15,800.00
22-ene	NE-3	Dev. Venta	2		39	400	425.64	800.00		16,600.00
30-ene	NS-3	Venta		20	19		425.64		8,512.82	8,087.18

Comprobación	Existencia final en unidades	Costo promedio	Valor del inventario final
		19	425.64

### Asientos de diario

Fecha	Concepto	Cargo	Abono
02-ene	Registro 1		
	Inventarios	\$12,000.00	
	IVA por acreditar	1,920.00	
	Proveedores		\$13,920.00
	<i>Compra de mercancía a crédito según NE-1</i>		
04-ene	Registro 2		
	Proveedores	1,392.00	
	Inventarios		1,200.00
	IVA por acreditar		192.00
	<i>Devolución de mercancía a crédito según NS-1</i>		
10-ene	Registro 3		
	Clientes	9,280.00	
	Ventas		8,000.00
	IVA por trasladar		1,280.00
	<i>Venta de mercancía a crédito según NS-2</i>		
10-ene	Registro 3a		
	Costo de ventas	4,000.00	
	Inventarios		4,000.00
	<i>Costo de mercancía a crédito según NS-2</i>		
15-ene	Registro 4		
	Inventarios	9,000.00	
	IVA por acreditar	1,440.00	
	Proveedores		10,440.00
	<i>Compra de mercancía a crédito según NE-2</i>		
23-ene	Registro 5		
	Ventas	1,600.00	
	IVA por trasladar	256.00	
	Clientes		1,856.00
	<i>Devolución parcial de mercancías vendidas a crédito</i>		
22-ene	Registro 5a		
	Inventarios	800.00	
	Costo de venta		800.00
	<i>Cancelación del costo de ventas por devolución de renta según NE-3</i>		
30-ene	Registro 6		
	Bancos	18,560.00	
	Ventas		16,000.00
	IVA trasladado		2,560.00
	<i>Venta de mercancía de contado según NS-3</i>		
30-ene	Registro 6a		
	Costo de ventas	8,512.82	
	Inventarios		8,512.82
	<i>Costo de mercancía de contado según NS-3</i>		

**Esquemas de mayor**

Inventarios			Proveedores			IVA por acreditar		
1)	12,000.00	1,200.00 (2	2)		13,920.00 (1	1)	1,920.00	192.00 (2
4)	9,000.00	4,000 (3a			10,440.00 (4	4)	1,440.00	
5a)	800.00	8,512.82 (6a		1,392.00	24,360.00		3,360.00	192.00
	21,800.00	13,712.82			<u>\$22,968.00</u>	Saldo	Saldo	<u>\$3,168.00</u>
Saldo	<u>\$8,087.18</u>							
IVA trasladado			Costo de ventas			IVA por trasladar		
	2,560.00 (6	3a)	4,000.00	800.00 (5a	5)	256.00	1,280.00 (3	
	<u>\$2,560.00</u>	Saldo	6a)	8,512.82			256.00	1,280.00
				12,512.82	800.00			<u>\$1,024.00</u> Saldo
			Saldo	<u>\$11,712.82</u>				
Clientes			Ventas			Bancos		
	9,280.00	1,856.00 (5	5)	1,600.00	8,000.00 (3	6)	18,560.00	
Saldo	<u>\$7,424.00</u>				16,000.00 (6	Saldo	<u>\$18,560.00</u>	
				1,600.00	24,000.00			
					<u>\$22,400.00</u>	Saldo		

Estado de resultado integral  
Del 1 al 31 de enero de 20XX

Ventas	\$22,400.00
Costos de ventas	(11,712.82)
Utilidad bruta	<u><b>\$10,687.18</b></u>

Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.

\_\_\_\_\_  
Autorizó

\_\_\_\_\_  
Elaboró

### Caso práctico 2:

Para el siguiente caso realice lo siguiente:

- Asientos de diario y mayor.
- Control de inventarios, por el método de asignación de costos promedios.
- Estado de resultado integral, determinando el importe total de las ventas, el costo de ventas y la utilidad bruta.

Las operaciones efectuadas en el mes de febrero del año 20XX son las siguientes, considerando que no había existencia inicial:

- 1 04-ene Se compran 46 unidades a crédito con un valor de \$900 más IVA cada una.
- 2 08-ene Se devuelve al proveedor 5 unidades por venir defectuosas.
- 3 12-ene Se venden a los clientes 30 unidades a crédito en \$1,800 más IVA cada una; considere el costo de venta.
- 4 18-ene Se compran 25 unidades a crédito con valor de \$950 más IVA cada una.
- 5 24-ene De la venta del punto 3, el cliente devuelve 4 unidades.
- 6 31-ene Se venden a los clientes 25 unidades de contado a \$1,800 más IVA cada una.

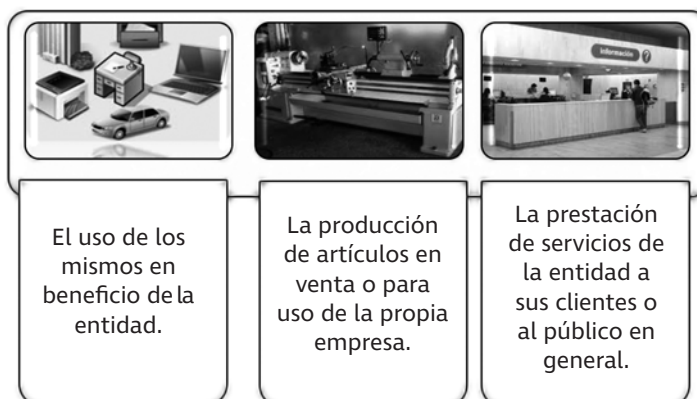
## 4. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO Y SU DEPRECIACIÓN

### *Definición de propiedad, planta y equipo*

Son bienes que posee una entidad, (sobre los cuales ya tiene los riesgos y beneficios) para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos, sin un propósito inmediato para venderlos (CINIF, 2025, NIF C-6, párr. IN1).

Son bienes tangibles que tienen por objeto:

Gráfica 4.1. Objeto de propiedad, planta y equipo



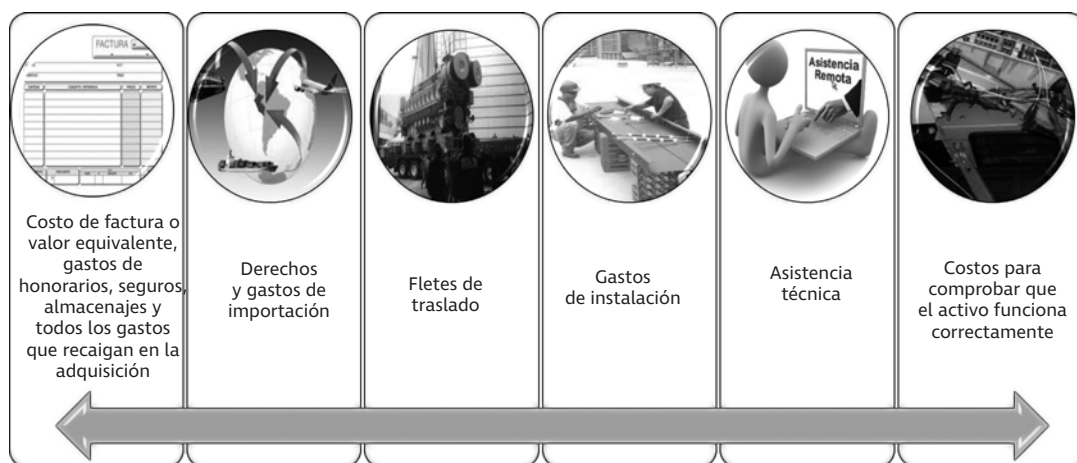
## Costo de adquisición

Es el precio pagado por los bienes, sobre la base de efectivo o su equivalente, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar y condiciones que permitan su funcionamiento, tales como impuestos y gastos de importación, fletes, seguros, gastos de instalación, entre otros (CINIF 2025, NIF C-6, párr. IN10).

### *Ejemplos de costos directamente relacionados a la adquisición*

1. Seguros y fletes de traslado.
2. Impuestos a la importación.
3. Gastos aduanales.
4. Honorarios profesionales pagados a arquitectos o ingenieros.

Gráfica 4.2. Costos relacionados con la adquisición de bienes

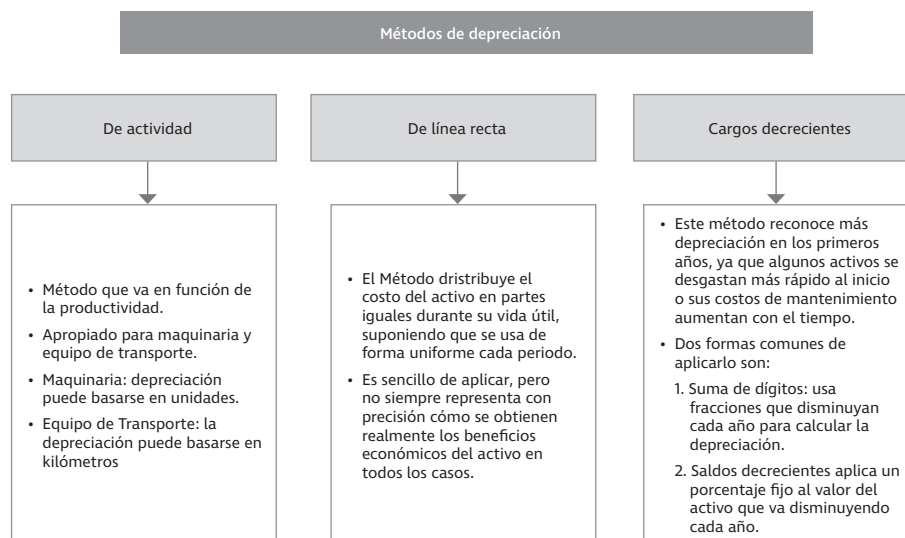


Las tasas de depreciación establecidas por leyes aplicables en cada jurisdicción, no siempre son las más adecuadas para distribuir el costo de adquisición a depreciar durante la vida útil de los componentes y que, independientemente de aplicar una depreciación fiscal acelerada o inmediata como incentivo fiscal, los métodos de depreciación a utilizar deben cumplir con las NIF.

## Métodos de depreciación

La figura presenta los métodos de depreciación y una breve explicación sobre su aplicación.

Gráfica 4.3. Métodos de depreciación



Fuente: Elaboración propia a partir de CINIF, 2025, NIF C-6, párr. 46.2.4.5.

### Línea recta

En este libro, tratándose del primer curso de contabilidad, se utilizará el método de línea recta para determinar la depreciación de las propiedades, planta y equipo, considerando la vida útil del bien.

Este método, se basa en la idea de que los activos se consumen uniformemente durante el transcurso de su vida útil de servicio, es decir, no debe existir disminución ni de la calidad ni de la eficacia de los bienes a medida que envejecen.

En el segundo curso de contabilidad, se presenta un capítulo especial, que tratará los diversos métodos que existen para la depreciación de estos activos, enunciados anteriormente.

### Fórmula del porcentaje anual de depreciación:

$$\frac{100\%}{\text{Años de vida útil estimada}}$$

### Ejemplo:

La empresa adquirió un edificio con un valor de \$5'000,000 y conforme al dictamen de un perito valuator, se estima que éste tendrá una vida útil de servicio de 50 años.

El cálculo del porcentaje anual de la depreciación se realiza de la siguiente manera:

Porcentaje anual de depreciación	=	$\frac{100\%}{50 \text{ años de vida útil}}$	=	2%
----------------------------------	---	--	---	----

El cálculo de la depreciación anual se realiza de la siguiente manera:

Depreciación anual del edificio	=	$5'000,000 \times 2\%$	=	\$100,000
---------------------------------	---	------------------------	---	-----------

El cálculo de la depreciación mensual se realiza de la siguiente manera:

Depreciación mensual del edificio	=	$\frac{5'000,000 \times 2\%}{12 \text{ meses}}$	=	\$8,333.33
-----------------------------------	---	---	---	------------

El cálculo de la depreciación por 6 meses se realiza de la siguiente manera:

Depreciación de 6 meses del edificio	=	$\frac{5'000,000 \times 2\% \times 6}{12 \text{ meses}}$	=	\$50,000
--------------------------------------	---	--	---	----------

## Efectos financieros de la depreciación

Como ya se mencionó, la depreciación representa el desgaste que sufre el activo por su uso y obsolescencia a través del tiempo, por lo tanto, la depreciación provoca dos efectos contables: que el activo disminuya su valor en el estado de situación financiera; que los gastos por depreciación se incrementen en el estado de resultado integral. Por lo tanto, la depreciación tiene un doble efecto contable:

1. La disminución en el valor del activo.
2. La disminución de la utilidad o el incremento de la pérdida en el periodo.

De esto se desprende la aplicación contable en el registro de la depreciación, como sigue:

Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
<b>Gastos de fabricación</b>		XXXX	
<i>Depreciación</i>	XXXX		
<b>Gastos de venta</b>		XXXX	
<i>Depreciación</i>	XXXX		
<b>Gastos de administración</b>		XXXX	
<i>Depreciación</i>	XXXX		
<b>Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipo</b>			XXXX

El cargo de los diferentes tipos de gastos se aplica en función al departamento en que se esté utilizando el activo.

La maquinaria y equipo, normalmente está instalada en el área de fabricación o producción; por lo que su depreciación se carga a gastos de fabricación.

El equipo de transporte se utiliza para el traslado de mercancías o personas, por lo que la depreciación se distribuirá en función al departamento que esté destinado para su uso, ya sea gastos de venta o gastos de administración.

Existen inversiones en activos ubicadas en el área de fabricación, venta y administración, como podrían ser el mobiliario y equipo de oficina y el equipo de cómputo, en estos casos, el gasto por depreciación generalmente se distribuye en función al personal que lo utiliza.

En el caso especial del edificio, se recomienda hacer un prorrateo por la depreciación de acuerdo a la superficie destinada a las áreas de fabricación, venta y administración.

Tomando como ejemplo la depreciación anual del edificio calculada en párrafos anteriores, la determinación de la depreciación contable, sería la siguiente:

#### Ocupación del edificio:

Área	Metros cuadrados	% de superficie
Fabricación	1,000 m	67%
Venta	200 m	13%
Administración	300 m	20%
<b>Total</b>	<b>1,500 m</b>	<b>100%</b>

#### Prorrateo de la depreciación:

Gasto	Importe anual de la depreciación	% de prorrateo por área	Depreciación anual por gasto
Fabricación	\$100,000	67%	\$67,000
Venta	100,000	13%	13,000
Administración	100,000	20%	20,000
<b>Total</b>			<b>\$100,000</b>

#### Aplicación contable:

Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
<b>Gastos de fabricación</b>		<b>\$67,000</b>	
<i>Depreciación de edificio</i>	\$67,000		
<b>Gastos de venta</b>		<b>13,000</b>	
<i>Depreciación de edificio</i>	13,000		
<b>Gastos de administración</b>		<b>20,000</b>	
<i>Depreciación de edificio</i>	20,000		
<b>Depreciación acumulada de edificio</b>			<b>\$100,000</b>
<i>Registro de la depreciación anual del edificio</i>			

## Ejercicios en clase

### Caso práctico 1:

Determine la depreciación por el ejercicio del año 20X3, considere meses completos, es decir, a partir del siguiente mes a su adquisición o utilización y elabore el asiento contable correspondiente, con la información que se proporciona a continuación:

Fecha de adquisición o utilización	Cuenta	Monto original de la inversión	% estimado de depreciación anual	Área
18 enero 20X2	Maquinaria y equipo	\$750,000	12.5%	Fabricación
5 febrero 20X3	Equipo de transporte	232,000	20.0%	Ventas
19 junio 20X3	Equipo de cómputo	45,000	33.0%	Administración

### Solución:

Fecha de adquisición o utilización	Cuenta	Monto original de la inversión	% estimado de depreciación anual	Área	Meses de utilización en el 20X3	Importe de la depreciación 20X3
18 enero 20X2	Maquinaria y equipo	\$750,000	12.5%	Fabricación	12	\$93,750.00
5 febrero 20X3	Equipo de transporte	232,000	20.0%	Ventas	10	38,666.67
19 junio 20X3	Equipo de cómputo	45,000	33.0%	Administración	6	7,425.00
<b>Total</b>						<b>\$139,841.67</b>

Cuenta	Fórmula		Meses de uso en 20X3	Resultado	Depreciación 20X3
Maquinaria y equipo	$\frac{\$750,000 \times 12.50\%}{12 \text{ meses}}$	×	12	=	\$93,750.00
Equipo de transporte	$\frac{232,000 \times 20\%}{12 \text{ meses}}$	×	10	=	38,666.67
Equipo de cómputo	$\frac{45,000 \times 33\%}{12 \text{ meses}}$	×	6	=	7,425.00

Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
<b>Gastos de fabricación</b>		<b>\$93,750.00</b>	
<i>Depreciación de maquinaria y equipo</i>	\$93,750.00		
<b>Gastos de venta</b>		<b>38,666.67</b>	
<i>Depreciación de equipo de transporte</i>	38,667.00		
<b>Gastos de administración</b>		<b>7,425.00</b>	
<i>Depreciación de equipo de cómputo</i>	7,425.00		
<b>Depreciación acumulada de maquinaria y equipo</b>			<b>\$93,750.00</b>
<b>Depreciación acumulada de equipo de transporte</b>			<b>38,666.67</b>
<b>Depreciación acumulada de equipo de cómputo</b>			<b>7,425.00</b>

### Caso práctico 2:

Determine la depreciación por el ejercicio del año 20X4, considerando meses completos, es decir, a partir del siguiente mes a su adquisición o utilización y el asiento contable correspondiente, con la siguiente información:

Fecha de adquisición o utilización	Cuenta	Monto original de la inversión	% estimado de depreciación anual	% de prorrateo de gastos por área		
				Fabricación	Ventas	Administración
18 enero 20x0	Edificio	\$2,500,000	5%	50%	20%	30%
5 marzo 20x4	Equipo de cómputo	232,000	20%	30%	25%	45%
19 septiembre 20X4	Equipo de transporte	850,000	25%	10%	60%	30%

### Solución:

Fecha de adquisición o utilización	Cuenta	Fórmula	Meses de uso en 20X4		Resultado	Depreciación 20X4	Gastos		
			X				Fabricación	Venta	Admón.
18 enero 20x0	Edificio	$\frac{\$2,500,000 \times 5\%}{12 \text{ meses}}$	X	12	=	\$125,000.00	50%	20%	30%
							\$62,500.00	\$25,000.00	\$37,500.00
5 marzo 20X4	Equipo de cómputo	$\frac{\$232,000 \times 20\%}{12 \text{ meses}}$	X	9	=	34,800.00	30%	25%	45%
							10,440.00	8,700.00	15,660.00
19 sep. 20X4	Equipo de transporte	$\frac{\$850,000 \times 25\%}{12 \text{ meses}}$	X	3	=	53,125.00	10%	60%	30%
							5,312.50	31,875.00	15,937.50
						\$212,925.00	\$78,252.50	\$65,575.00	\$69,097.50

Aplicación contable:

Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
<b>Gastos de fabricación</b>		<b>\$78,253.00</b>	
<i>Depreciación de edificio</i>	\$62,500.00		
<i>Depreciación de equipo de cómputo</i>	10,440.00		
<i>Depreciación de equipo de transporte</i>	5,312.50		
<b>Gastos de venta</b>		<b>65,575.00</b>	
<i>Depreciación de equipo de transporte</i>	\$25,000.00		
<i>Depreciación de equipo de cómputo</i>	8,700.00		
<i>Depreciación de equipo de transporte</i>	31,875.00		
<b>Gastos de administración</b>		<b>69,097.50</b>	
<i>Depreciación de edificio</i>	\$37,500.00		
<i>Depreciación de equipo de cómputo</i>	15,660.00		
<i>Depreciación de equipo de transporte</i>	15,937.50		
<b>Depreciación acumulada de maquinaria y equipo</b>			<b>\$78,252.50</b>
<b>Depreciación acumulada de equipo de transporte</b>			<b>65,575.00</b>
<b>Depreciación acumulada de equipo de cómputo</b>			<b>69,097.50</b>
<b>Sumas iguales</b>		<b>\$212,925.00</b>	<b>\$212,925.00</b>

**Caso práctico 3:**

Determine la depreciación por el ejercicio del año 20X5, considerando meses completos, es decir, a partir del siguiente mes a su adquisición o utilización y el asiento contable correspondiente, con la siguiente información:

Fecha de adquisición o utilización	Cuenta	Monto original de la inversión	% estimado de depreciación anual	% de prorrateo de gastos por área		
				Fabricación	Ventas	Administración
20 noviembre 20x1	Edificio	\$4'500,000	2.5%	45%	20%	35%
10 mayo 20x5	Equipo de cómputo	380,000	10%	30%	30%	40%
12 noviembre 20X5	Equipo de transporte	310,000	30%	25%	30%	45%

#### **Caso práctico 4:**

Determine la depreciación por el ejercicio del año 20X5, considerando meses completos, es decir, a partir del siguiente mes a su adquisición o utilización y el asiento contable correspondiente, con la siguiente información:

Fecha de adquisición o utilización	Cuenta	Monto original de la inversión	% estimado de depreciación anual	% de prorrateo de gastos por área		
				Fabricación	Ventas	Administración
30 abril 20x2	Maquinaria y equipo	\$6'150,000	8%	100%		
5 enero 20x5	Mobiliario y equipo de oficina	270,000	10%	20%	35%	45%
4 octubre 20X5	Equipo de transporte	480,000	20%	20%	50%	30%

## **5. TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES DE LA NÓMINA**

Los impuestos retenidos son aquellas contribuciones causadas por terceros pero que, de acuerdo a las leyes vigentes, la empresa tiene la obligación de retener y enterar en sus declaraciones al SAT.

#### ***Fecha de los pagos***

Los contribuyentes que retienen impuestos deben enterarlos mensualmente en las mismas fechas y medios que el impuesto sobre la renta (día 17 del mes posterior al que se retuvo el impuesto), estos enteros son definitivos y se tiene la obligación de presentar una declaración informativa a más tardar el 15 de febrero del año siguiente al periodo de causación.

### **Pagos que obligan a la retención**

#### ***Retenciones por pago de sueldos y salarios***

Las personas físicas y morales están obligadas a retener el impuesto sobre la renta sobre sueldos y salarios (ISR salarios) pagados a sus empleados, calculado de acuerdo a lo establecido en la Ley del Impuesto sobre la Renta y además de retener la aportación que le corresponde al empleado de acuerdo a la Ley del Seguro Social.

**Registro del pago de nómina con impuestos y aportaciones retenidos**

**Ejemplos:**

La empresa Industrial de Acero, S.A. de C.V. paga la nómina del mes de enero, del departamento de contabilidad, del cual se desprende la siguiente información:

<b>Total sueldos y salarios</b>	<b>\$250,000</b>
Menos:	
ISR retenidos por sueldos y salarios	37,500
Menos:	
Seguro social retenido por cuota del trabajador	30,000
<b>Neto pagado</b>	<b>\$182,500</b>

Aplicación contable:

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
31-ene	<b>Gastos de administración</b>		<b>\$250,000</b>	
	Sueldos y salarios	\$250,000		
	<b>Impuestos por pagar (pasivo)</b>			<b>\$67,500</b>
	ISR retenido salarios	\$37,500		
	Seguro social retenido	30,000		
	<b>Bancos</b>			<b>182,500</b>
	Banco del Centro, S.A.	\$182,500		
	<i>Registro del pago de la nómina del mes de enero</i>			
	<b>Sumas iguales</b>		<b>\$250,000</b>	<b>\$250,000</b>

Aplicación contable al entero de los impuestos retenidos:

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
17-feb	<b>Impuestos por pagar (pasivo)</b>		<b>\$67,500</b>	
	ISR retenido salarios	\$37,500		
	Seguro social retenido	30,000		
	<b>Bancos</b>			<b>\$67,500</b>
	Banco del Centro, S.A.	\$67,500		
	<i>Registro del pago de los impuestos y seguro social retenido en enero a los trabajadores</i>			

## Aportaciones de seguridad social

### *Cuota patronal del seguro social*

Sobre el importe de los sueldos y salarios que perciben los trabajadores, la empresa está obligada a pagar una "cuota patronal" al Seguro Social, por los servicios que proporciona a los trabajadores por "enfermedades y maternidad, invalidez, vejez, cesantía y muerte, guarderías y riesgo de trabajo" de acuerdo a tasas establecidas por la Ley del Seguro Social.

### *Cuota al INFONAVIT, fondo de ahorro para el retiro y otros*

Así mismo, de conformidad con la Ley del INFONAVIT, el patrón deberá de pagar el 5% sobre los sueldos y salarios que percibe el trabajador, así como el 2% para el fondo de ahorro para el retiro de los trabajadores.

### *3% sobre nóminas*

Existen estados de la República Mexicana que les cobran mensualmente a las empresas el impuesto estatal, en el caso del estado de Jalisco es el 3% sobre las nóminas.

Por lo expuesto anteriormente, cada mes la empresa debe provisionar las cuotas patronales del seguro social, INFONAVIT, ahorro para el fondo de retiro de los trabajadores y el impuesto estatal del 3% sobre nóminas, conforme a los sueldos y salarios pagados en el mes.

Dándole seguimiento al pago de la nómina del mes de enero, que se puso como ejemplo, ahora se determinarán las cuotas de seguridad social y los impuestos que corresponden a dicho mes, así como las aplicaciones contables para su provisión y pago.

### *Cálculo:*

Importe de sueldos y salarios	Cuota patronal del Seguro social 12% <sup>1</sup>	INFONAVIT 5%	Ahorro para fondo de retiro (2%)	Impuesto sobre nóminas (3%)	Importe total
\$250,000	\$30,000	\$12,500	\$5,000	\$7,500	\$55,000

<sup>1</sup> Es un promedio estimado sobre las diferentes ramas de seguro social.

Aplicación contable de la provisión:

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
31-ene	<b>Gastos de administración</b>		<b>\$55,000</b>	
	Seguro Social Patronal	\$30,000		
	5% INFONAVIT	12,500		
	2% Fondo de retiro	5,000		
	3% sobre nóminas	7,500		
	<b>Impuestos por pagar</b>			<b>\$55,000</b>
	Seguro Social Patronal	\$30,000		
	5% INFONAVIT	12,500		
	2% Fondo de retiro	5,000		
	3% sobre nóminas	7,500		

*Registro de la provisión de enero de las cuotas de seguridad social e impuestos sobre nóminas.*

Aplicación contable al pago:

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
31-ene	<b>Impuestos por pagar</b>		<b>\$55,000</b>	
	Seguro Social Patronal	\$30,000		
	5% INFONAVIT	12,500		
	2% Fondo de retiro	5,000		
	3% sobre nóminas	7,500		
	<b>Banco</b>			<b>\$55,000</b>
	Banco del Centro, S.A.	\$55,000		

*Registro del pago de las cuotas de seguridad social e impuestos del mes de enero.*

## Ejercicios

### Caso práctico 1:

La empresa Industrias América, S.A. de C.V. realiza el pago de la nómina de los vendedores y empleados del departamento de ventas correspondientes al mes de marzo, con los siguientes conceptos:

<b>Total sueldos y salarios</b>	<b>\$185,000</b>
Menos:	
ISR retenidos por sueldos y salarios	20,350
Menos:	
Seguro social retenido por cuota del trabajador	22,200
<b>Neto pagado</b>	<b>\$142,450</b>

Se pide:

- Registrar el asiento contable por el pago de la nómina.
- Registrar el pago de los impuestos retenidos a los trabajadores al SAT y al seguro social, el 17 de abril.
- Calcular y registrar contablemente el gasto y el pasivo de las contribuciones de seguridad social e impuesto sobre nómina a cargo de la empresa, como 12% del seguro social, 5% INFONAVIT, 2% de fondo de retiro y 3% estatal sobre nóminas.
- Registrar el pago al seguro social e INFONAVIT por las contribuciones de seguridad social y a la Secretaría de Finanzas por el impuesto sobre nóminas, el 17 de abril.

Solución:

#### a) Aplicación contable del registro y pago de nómina:

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
31-mar	<b>Gastos de venta</b>		\$185,000	
	Sueldos y salarios	\$185,000		
	<b>Impuestos por pagar</b>			\$42,550
	ISR retenido salarios	\$20,350		
	Seguro social retenido	22,200		
	<b>Bancos</b>			142,450
	Banco del Pacífico, S.A.	\$142,450		
	<b>Sumas iguales</b>		<b>\$185,000</b>	<b>\$185,000</b>

*Registro del pago de la nómina del mes de marzo*

**b) Aplicación contable al pago de las retenciones:**

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
17-abr	<b>Impuestos por pagar (pasivo)</b>		<b>\$42,500</b>	
	ISR retenido salarios	\$20,350		
	Seguro social retenido	22,200		
	<b>Bancos</b>			<b>\$42,500</b>
	Banco del Pacífico, S.A.	\$42,500		
	<i>Registro del pago de los impuestos y seguro social retenido a los trabajadores en marzo.</i>			

**c) Cálculo y registro contable del gasto y pasivo de las contribuciones de seguridad social e impuesto sobre nómina, a cargo del patrón:**

Importe de sueldos y salarios	Cuota patronal del Seguro social 12% <sup>1</sup>	INFONAVIT 5%	Ahorro para fondo de retiro (2%)	Impuesto sobre nóminas (3%)	Importe total
\$185,000	\$22,200	\$9,250	\$3,700	\$5,550	\$40,700

<sup>1</sup> Es un promedio estimado sobre las diferentes ramas de seguro social.

**Aplicación contable de la provisión:**

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
31-mar	<b>Gastos de administración</b>		<b>\$40,700</b>	
	Seguro Social Patronal	\$22,200		
	5% INFONAVIT	9,250		
	2% Fondo de retiro	3,700		
	3% sobre nóminas	5,550		
	<b>Impuestos por pagar</b>			<b>\$40,700</b>
	Seguro Social Patronal	\$22,200		
	5% INFONAVIT	9,250		
	2% Fondo de retiro	3,700		
	3% sobre nóminas	5,550		
	<i>Registro de la provisión de marzo de las cuotas de seguridad social e impuestos sobre nóminas.</i>			

**d) Registro contable del pago al Seguro Social e INFONAVIT por las contribuciones de seguridad social y a la Secretaría de Finanzas por el impuesto sobre nóminas:**

Aplicación contable al pago:

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
17-abr	<b>Impuestos por pagar</b>		<b>\$40,700</b>	
	Seguro Social Patronal	\$22,200		
	5% INFONAVIT	9,250		
	2% Fondo de retiro	3,700		
	3% sobre nóminas	5,550		
	<b>Bancos</b>			<b>\$40,700</b>
	Banco del Pacífico, S.A.	\$40,700		
<i>Registro del pago de las cuotas de seguridad social e impuestos del mes de marzo.</i>				

**Caso práctico 2:**

La empresa Artes Gráficos, S.A. de C.V. realiza el pago de la nómina de los supervisores del área de producción, correspondiente al mes de noviembre, con los siguientes conceptos:

<b>Total sueldos y salarios</b>	<b>\$135,000</b>
Menos:	
ISR retenidos por sueldos y salarios	15,525
Menos:	
Seguro social retenido por cuota del trabajador	12,150
<b>Neto pagado</b>	<b>\$107,325</b>

Se pide:

- Registrar el asiento contable por el pago de la nómina.
- Registrar el pago de los impuestos retenidos a los trabajadores al SAT y al seguro social, el 17 de diciembre.
- Calcular y registrar contablemente el gasto y el pasivo de las contribuciones de seguridad social e impuesto sobre nómina a cargo de la empresa, como el 12% de seguro social, 5% INFONAVIT, 2% de fondo de retiro y 3% estatal sobre nóminas.
- Registrar el pago al seguro social e INFONAVIT por las contribuciones de seguridad social y a la Secretaría de Finanzas por el impuesto sobre nóminas, el 17 de diciembre.

### Caso práctico 3:

La empresa Química Farmacéutica, S.A. de C.V. realiza el pago de la nómina del departamento de administración, correspondiente al mes de agosto, con los siguientes conceptos:

<b>Total sueldos y salarios</b>	<b>\$325,000</b>
Menos:	
ISR retenidos por sueldos y salarios	39,000
Menos:	
Seguro social retenido por cuota del trabajador	42,250
<b>Neto pagado</b>	<b>\$243,750</b>

Se pide:

- Registrar el asiento contable por el pago de la nómina.
- Registrar el pago de los impuestos retenidos a los trabajadores al SAT y al seguro social, el 17 de septiembre.
- Calcular y registrar contablemente el gasto y el pasivo de las contribuciones de seguridad social e impuesto sobre nómina a cargo de la empresa, como el 12% de seguro social, 5% INFONAVIT, 2% de fondo de retiro y 3% estatal sobre nóminas.
- Registrar el pago al seguro social e INFONAVIT por las contribuciones de seguridad social y a la Secretaría de Finanzas por el impuesto sobre nóminas, el 17 de septiembre.

### Pago de honorarios y arrendamientos a personas físicas por personas morales

Cuando el contribuyente es una persona moral y paga honorarios y arrendamientos a personas físicas está obligado a retener el 10% por concepto de honorarios y las dos terceras partes del IVA trasladado, conforme a la Ley del Impuesto sobre la Renta y a la Ley del Impuesto al Valor Agregado, vigentes.

Ejemplo:

La empresa Industrias Cítricas, S.A. de C.V. paga el 31 de enero los honorarios del mes, al contador, el L.C. Guillermo Martínez la cantidad de \$20,000 más IVA, así como la renta a la Sra. Alejandra Robles por las oficinas administrativas, en el mismo mes de enero, la cantidad de \$6,000 más IVA.

**a) Cálculo del IVA acreditable y las retenciones de ISR e IVA:**

a) Por los honorarios:	
Importe de los honorarios	\$20,000.00
Más:	
IVA (16%)	3,200.00
<b>Subtotal</b>	<b>\$23,200.00</b>
Menos:	
Retención ISR (10%)	2,000.00
Retención IVA (2/3) = ( $\$3,200.00/3 \times 2$ )	2,133.33
<b>Pago neto</b>	<b>\$19,066.67</b>
b) Por el arrendamiento	
Importe de los honorarios	\$6,000.00
Más:	
IVA (16%)	960.00
<b>Subtotal</b>	<b>\$6,960.00</b>
Menos:	
Retención ISR (10%)	600.00
Retención IVA (2/3) = ( $\$960.00/3 \times 2$ )	640.00
Pago neto	\$5,720.00
<b>Total pago neto</b>	<b>\$24,786.67</b>

**b) Aplicaciones contables por el pago de honorarios y arrendamientos:**

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
31-ene	<b>Gastos de administración</b>		<b>\$26,000.00</b>	
	Honorarios profesionales	\$20,000.00		
	Arrendamiento	\$6,000.00		
	<b>IVA acreditable</b>		<b>4,160.00</b>	
	<b>Impuestos por pagar</b>			<b>\$5,373.33</b>
	ISR retenido honorarios	\$2,000.00		
	ISR retenido arrendamientos	600.00		
	IVA retenido honorarios	2,133.33		
	IVA retenido arrendamientos	640.00		
	<b>Bancos</b>			<b>24,786.67</b>
	Banco del Noreste, S.A.	\$24,786.67		
	<b>Sumas iguales</b>		<b>\$30,160.00</b>	<b>\$30,160.00</b>
<i>Pago de honorarios y arrendamiento por el mes de enero</i>				

**c) Aplicaciones contables por el pago de los impuestos retenidos:**

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
17-feb	<b>Impuestos por pagar</b>		<b>\$5,373.33</b>	
	ISR retenido honorarios	\$2,000.00		
	ISR retenido arrendamientos	600.00		
	IVA retenido honorarios	2,133.33		
	IVA retenido arrendamientos	640.00		
	<b>Bancos</b>			<b>\$5,373.33</b>
	Banco del Noreste, S.A.	\$5,373.33		
<i>Registro del pago de los impuestos retenidos por honorarios y arrendamientos del mes de enero.</i>				

**Caso práctico 1:**

Comercial de Telas, S.A. de C.V., paga el 31 de julio, los honorarios del abogado de la empresa, que lleva el litigio de las cuentas de difícil recuperación, el Lic. Adolfo Cota, por la cantidad de \$12,000 más IVA, así como la renta al Ing. Raúl Cortina por una bodega, por el mismo mes de julio, por la cantidad de \$4,500 más IVA.

Se pide:

- a) Efectuar el cálculo del IVA acreditable, el ISR e IVA retenido.
- b) La aplicación contable por el pago de los honorarios y arrendamiento.
- c) La aplicación contable por el entero de los impuestos retenidos.

**a) Cálculo del IVA acreditable y las retenciones del ISR e IVA retenido**

a) Por los honorarios:	
Importe de los honorarios	\$12,000
Más:	
IVA (16%)	1,920
<b>Subtotal</b>	<b>\$13,920</b>
Menos:	
Retención ISR (10%)	1,200
Retención IVA (2/3) = $(\$3,200.00/3 \times 2)$	1,280
<b>Pago neto</b>	<b>\$11,440</b>

b) Por el arrendamiento	
Importe de los honorarios	\$4,500
Más:	
IVA (16%)	720
<b>Subtotal</b>	<b>\$5,220</b>
Menos:	
Retención ISR (10%)	450
Retención IVA (2/3) = $(\$960.00/3 \times 2)$	480
Pago neto	\$4,290
<b>Total pago neto</b>	<b>\$15,730</b>

**b) Aplicaciones contables por el pago de honorarios y arrendamientos**

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
31-jul	<b>Gastos de administración</b>		<b>\$16,500</b>	
	Honorarios profesionales	\$12,000		
	Arrendamiento	\$4,500		
	<b>IVA acreditable</b>		<b>2,640</b>	
	<b>Impuestos por pagar</b>			<b>\$3,410</b>
	ISR retenido honorarios	\$1,200		
	ISR retenido arrendamientos	\$450		
	IVA retenido honorarios	1,280		
	IVA retenido arrendamientos	480		
	<b>Bancos</b>			<b>15,730</b>
	Banco del Noreste, S.A.	\$15,730		
	<b>Sumas iguales</b>		<b>\$19,140</b>	<b>\$19,140</b>
<i>Pago de honorarios y arrendamiento por el mes de julio</i>				

**c) Aplicaciones contables por el pago de los impuestos retenidos:**

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
17-ago	<b>Impuestos por pagar</b>		<b>\$3,410</b>	
	ISR retenido honorarios	\$1,200		
	ISR retenido arrendamientos	450		
	IVA retenido honorarios	1,280		
	IVA retenido arrendamientos	480		
	<b>Bancos</b>			<b>\$3,410</b>
	Banco del Noreste, S.A.	\$3,410		
<i>Registro del pago de los impuestos retenidos por honorarios y arrendamientos del mes de julio.</i>				

### **Caso práctico 2:**

Industrias Gargo, S.A. de C.V. paga el 31 de octubre, los honorarios por asesoría fiscal, al LC. Luis Mendoza, por la cantidad de \$35,000 más IVA, así como la renta de las oficinas administrativas ubicadas en Culiacán, Sinaloa, por el mismo mes de octubre, por la cantidad de \$9,000 más IVA.

#### **Se pide:**

- a) Efectuar el cálculo del IVA acreditable y el ISR e IVA retenido.
- b) La aplicación contable por el pago de los honorarios y arrendamiento.
- c) La aplicación contable por el entero de los impuestos retenidos.

### **Caso práctico 3:**

Industrias Textiles, S.A. de C.V. paga el 31 de mayo, los honorarios por asesoría legal, al Lic. Ramiro Ruiz, por la cantidad de \$32,000 más IVA, así como la renta de la bodega para almacenar mercancía ubicada en San Luis Potosí, S. L. P., por el mismo mes de mayo, por la cantidad de \$18,000 más IVA.

#### **Se pide:**

- a) Efectuar el cálculo del IVA acreditable y el ISR e IVA retenido.
- b) La aplicación contable por el pago de los honorarios y arrendamiento.
- c) La aplicación contable por el entero de los impuestos retenidos.

## **6. RESERVA LEGAL**

La Ley General de Sociedades Mercantiles en sus artículos del 20 al 22, establece que las sociedades deben separar anualmente de su utilidad neta, un 5% como mínimo, para reserva legal, hasta que represente una quinta parte del capital social.

La reserva legal, tiene como finalidad que los socios o accionistas no se repartan totalmente las utilidades, dejando una porción de ellas para cubrir contingencias de la empresa en un futuro.

La reserva legal es una cuenta de capital contable que forma parte del capital ganado.

#### **Ejemplo:**

La empresa Sociedad Industrial, S.A. de C.V. determinó en el ejercicio 20X1 una utilidad neta por la cantidad de \$2'550,000. El 30 de abril del ejercicio 20X2 la Asamblea de Accionistas aprueba la utilidad neta del ejercicio 20X1 y acuerda la siguiente aplicación:

- Creación del 5% de la reserva legal.
- El remanente de la utilidad neta se traspasará a la cuenta de utilidades acumuladas.

Se pide:

- a) Determinar el importe de la reserva legal tomada de la utilidad neta del ejercicio 20X1.
- b) Determinar el remanente que se traspasará a la cuenta de utilidades acumuladas.
- c) Llevar a cabo la aplicación contable correspondiente.

**a) Cálculo de la reserva legal**

Utilidad neta del ejercicio 20X1	\$2'550,000
Porcentaje de separación para reserva legal	5%
Importe de la reserva legal	<u>\$127,500</u>

**b) Determinación del remanente de la utilidad del 20X1**

Utilidad neta del ejercicio 20X1	\$2'550,000
Menos:	
Aplicación a la reserva legal	<u>127,500</u>
Remanente a traspasar a la cuenta de utilidades acumuladas	\$2'422,500

**c) Aplicación contable**

Fecha	Cuenta	Parcial	Cargo	Abono
30 abr 20X2	<b>Utilidad neta</b>		<b>\$2'550,000</b>	
	Ejercicio 20X1	<u>\$2'550,000</u>		
	<b>Reserva legal</b>			<b>\$127,500</b>
	<b>Utilidades acumuladas</b>			<b>2'422,500</b>
	Ejercicio 20X1	<u>\$2'422,500</u>		
	<b>Sumas iguales</b>		<u><b>\$2'550,000</b></u>	<u><b>\$2'550,000</b></u>
<i>Aplicación de la utilidad del ejercicio 20X1, creando la reserva legal y traspasando el remanente a u utilidades acumuladas</i>				

**Caso práctico 1:**

La empresa Industrial de Plásticos, S.A. de C.V. determinó en el ejercicio 20X3 una utilidad neta por la cantidad de \$1'820,000.

El 15 de abril del ejercicio 20X4, la asamblea de accionistas aprueba la utilidad neta del ejercicio 20X3 y acuerda la siguiente aplicación:

- Incremento del 5% de la reserva legal.
- El remanente de la utilidad neta se traspasará a la cuenta de utilidades acumuladas.

**Se pide:**

- a) Determinar el importe de la reserva legal tomada de la utilidad neta del ejercicio 20X3.
- b) Determinar el remanente que se traspasará a la cuenta de utilidades acumuladas.
- c) Elaborar los registros contables.

**Caso práctico 2:**

La empresa Industrial Petroquímica, S.A. de C.V. determinó en el ejercicio 20X3 una utilidad neta por la cantidad de \$765,000.

El 8 de abril del ejercicio 20X4, la asamblea de accionistas aprueba la utilidad neta del ejercicio 20X3 y acuerda la siguiente aplicación:

- Incremento del 5% de la reserva legal.
- El remanente de la utilidad neta se traspasará a la cuenta de utilidades acumuladas.

**Se pide:**

- a) Determinar el importe de la reserva legal tomada de la utilidad neta del ejercicio 20X3.
- b) Determinar el remanente que se traspasará a la cuenta de utilidades acumuladas.
- c) Elaborar los registros contables.



# Capítulo VI. Introducción al análisis financiero

## INTRODUCCIÓN

Una de las actividades de mayor importancia en el mundo de los negocios, es la oportuna toma de decisiones. Para ello, se vuelve imprescindible contar con información útil, oportuna, y confiable, que brinde los elementos necesarios para esta acción directiva.

El objetivo de los estados financieros es generar y proporcionar información útil al usuario en la toma de sus decisiones económicas con respecto a la entidad (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 32.1).

Considerando las necesidades comunes de los usuarios, los estados financieros también deben ser útiles para tomar decisiones de inversión o asignación de recursos a las entidades. El grupo de inversionistas están interesados en evaluar la capacidad de crecimiento, estabilidad de la entidad y su rentabilidad, con el fin de asegurar su fin social, obtener un rendimiento, y recuperar su inversión (CINIF, 2025, NIF A-1, párr. 33.1 a).

En el amplio mundo financiero y de negocios, el análisis e interpretación de la información financiera es ya una obligación de quienes se dedican al ámbito empresarial y económico, pues las decisiones que toman tienen un impacto en el desarrollo sostenible de las empresas afectando la economía de un país.

La información proporcionada por los estados financieros, debe ser analizada e interpretada desde un punto de vista financiero, que ayude a que las decisiones tomadas sobre los recursos y bienes de la empresa, sus fuentes de financiamiento (tanto internas como externas) y el patrimonio de la empresa. Como ya se explicó en el capítulo I, existen usuarios de la información financiera de una empresa.

En función a los usuarios es el tipo de análisis financiero que se realiza, por ejemplo, para los inversionistas o accionistas se requiere un análisis del rendimiento, mientras que a los acreedores su interés es la liquidez de la empresa, para que puedan cobrar los créditos que otorgaron.

Por lo anterior, es importante conocer, aplicar y comprender los diferentes elementos que permiten elaborar un análisis financiero de una empresa. Para facilitararlo, en este capítulo se exponen y explican algunas de las razones financieras que ayudan, a partir de los estados financieros básicos, a obtener elementos de decisión en el mundo de los negocios.

## 1. OBJETIVOS DE UN ANÁLISIS FINANCIERO

El objetivo del análisis financiero es la correcta toma de decisiones en los negocios con oportunidad y competencia profesional. Esto hace que la situación financiera sea sana y facilite el mayor crecimiento económico de la entidad, contribuyendo de esta manera al desarrollo de los demás ámbitos que constituyen una empresa. Así mismo, los inversionistas y acreedores, tendrán la confianza de contribuir con sus recursos económicos al crecimiento de la misma.

## 2. ELEMENTOS DE UN ANÁLISIS FINANCIERO

Uno de los elementos necesarios para evaluar la condición financiera de una empresa, es la herramienta de análisis que se conoce como “razones financieras”, las cuales relacionan elementos de uno o más estados financieros, siendo éstos el principal insumo para conocer el desempeño histórico de la organización.

El estado de situación financiera, proporciona los recursos y derechos de la empresa, sus deudas y obligaciones, así como su capital o patrimonio.

En cambio, el estado de resultado integral, muestra los ingresos y egresos de la empresa, manifestados en la utilidad o pérdida, en un periodo determinado.

En resumen, es posible definir que los elementos del análisis financiero que se utilizarán en este capítulo, provienen del estado de situación financiera y del estado de resultado integral:

- Activo
  - Activo a corto plazo.
  - Activo total.
- Pasivo
  - Pasivo a corto plazo.
  - Pasivo total.
- Capital Contable
  - Capital contribuido.
  - Utilidades acumuladas.
  - Utilidad del ejercicio.
- Resultados
  - Ventas netas.

### Razones financieras básicas

Como se mencionó, una razón financiera es una comparación de elementos que arrojan como resultado el análisis de un aspecto financiero de la empresa. Se puede hacer un análisis de la empresa misma o comparándola con otras empresas del ramo (Ross et al. 2022).

Las razones financieras se subclasifican y en función de esto la interpretación y lectura se les da de acuerdo a lo siguiente:

- Financieras (se miden y leen en pesos).
- De actividades o rotación (se miden y leen en veces).
- Cronológicas (se miden y leen en días).
- De rentabilidad (se miden y leen en porcentaje).

Para facilitar su comprensión, al exponer cada razón financiera, se pondrán ejemplos de los estados financieros que a continuación se muestran:

**Estado de resultado integral base para el análisis financiero**

Válvulas Industriales, S.A. De C.V. Estado de resultado integral Del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX			
Ventas		\$3'275,000	100%
Costos de ventas		(1'070,000)	33%
<b>Utilidad bruta</b>		<b>\$2'205,000</b>	<b>67%</b>
<b>Gastos de operación</b>			
<i>Gastos de administración</i>	(\$280,500)		
<i>Gastos de venta</i>	(220,000)	(500,500)	15%
<b>Utilidad en operación</b>		<b>\$1'704,500</b>	<b>52%</b>
<b>Resultado integral de financiamiento</b>			
<i>Gastos financieros</i>		(80,000)	2%
<b>Utilidad antes de impuestos a la utilidad</b>		<b>\$1'624,500</b>	<b>50%</b>
Impuesto sobre la renta del ejercicio		(541,500)	17%
<b>Utilidad neta</b>		<b>\$1'083,000</b>	<b>33%</b>
Otros resultados integrales		0	
<b>Resultado integral del ejercicio</b>		<b>\$1'083,000</b>	<b>33%</b>

Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.

---

Autorizó

---

Elaboró

**Estado de situación financiera base para el análisis financiero**

Válvulas Industriales, S.A. de C.V.  
Estado de situación financiera  
Al 31 de diciembre de 20XX

**Activos**

**Activo a corto plazo**

Bancos	\$472,500	
Clientes	1'250,000	
IVA a favor	15,000	
Inventarios	935,000	
<b>Total de activo a corto plazo</b>		<b>\$2'672,500</b>

**Activo a largo plazo**

Cuentas por cobrar y otras inversiones a largo plazo		
Documentos por cobrar a largo plazo		\$150,000
Propiedad, planta y equipo		
Terrenos	\$1'250,000	
Edificios	2'802,500	
Depreciación acumulada de edificios	(300,000)	
Maquinaria y equipo	1'020,000	
Depreciación acumulada de maquinaria y equipo	(225,000)	
<b>Total de propiedad, planta y equipo neto</b>		<b>4'547,500</b>
Otros activos		
Gastos de instalación	\$215,000	
Amortización acumulada de gastos de instalación	(15,000)	
<b>Total de otros activos</b>		<b>200,000</b>
<b>Total de activo a largo plazo</b>		<b>\$4'897,500</b>
<b>Total de activo</b>		<b>\$7'570,000</b>

**Pasivo**

**Pasivo a corto plazo**

Créditos bancarios	\$225,000	
Proveedores	1'000,000	
Impuestos por pagar	62,500	
ISR por pagar	141,500	
PTU por pagar	180,500	
<b>Total de pasivo a corto plazo</b>		<b>\$1'609,500</b>

**Pasivo a largo plazo**

Créditos bancarios a largo plazo		1'442,500
<b>Total de pasivo</b>		<b>\$3'052,000</b>

**Capital contable**

**Contribuido**

Capital social		\$2'325,000
----------------	--	-------------

**Ganado**

Utilidades acumuladas	\$1'110,000	
Utilidad del ejercicio	1'083,000	
<b>Total de capital ganado</b>		<b>\$2'193,000</b>
<b>Total de capital contable</b>		<b>\$4'518,000</b>

Las notas que acompañan al presente estado financiero son parte integral del mismo.

\_\_\_\_\_  
Autorizó

\_\_\_\_\_  
Elaboró

## Capital de trabajo

**Concepto:** establece la porción del activo a corto plazo que fue financiada con pasivos a largo plazo o aportaciones de capital.

Fórmula:	Activo a corto plazo - Pasivo a corto plazo	
Desarrollo:	\$2'672,500 - \$1'609,500	= \$1'063,000

**Interpretación:** del total de activos a corto plazo con que dispone la empresa Válvulas Industriales, S.A. de C.V., \$1'063,000 fueron financiados principalmente por pasivos contratados a largo plazo y \$1'609,500 con pasivos a corto plazo.

Se puede afirmar que corresponden principalmente a financiamientos recibidos a largo plazo ya que se aprecia que la empresa tiene créditos bancarios por la cantidad \$1'442,500 a liquidarse a plazos mayores a un año y solo tiene un capital social de \$2'325,000.

Si a la fecha de los estados financieros la empresa liquida sus deudas a corto plazo por \$1'609,500 todavía le quedaría la cantidad de \$1'063,000 disponibles para invertirlos en diversos conceptos.

Del total del activo a corto plazo por \$2'672,500 sólo tiene comprometidos a pagar en un plazo no mayor a un año, la cantidad de \$1'609,500 y como se mencionó en el párrafo anterior, tendrá disponible la cantidad de \$1'063,000 a liquidarse a un plazo mayor a un año, por lo que puede destinarlos a:

- Invertirlos en instrumentos financieros de renta fija o de renta variable que le generen rendimientos y pueda compensar los intereses pagados por los créditos bancarios.
- A invertir en la compra de activos, en el caso de que pretenda crecer la empresa.
- A pagar dividendos a los socios o accionistas.
- Entre otros.

**Observaciones:** La disposición del capital de trabajo dependerá de la recuperación de las cuentas por cobrar a clientes por la cantidad de \$1'250,000 y de la venta y conversión en efectivo de los inventarios por \$935,000.

## Solvencia

**Concepto:** Mide la capacidad de una empresa para hacer frente a sus deudas y obligaciones a corto plazo. Con ello se puede ver la solvencia de la empresa.

Fórmula:	$\frac{\text{Activo a corto plazo}}{\text{Pasivo a corto plazo}}$
Desarrollo:	$\frac{\$2'672,500}{\$1'609,500} = \$1.66$

**Interpretación:** Se puede desprender del resultado de la aplicación de esta razón financiera, que por cada \$1.00 que debe Válvulas Industriales, S.A. de C.V., a un plazo menor de un año, dispone de \$1.66 para liquidarlos.

La razón financiera ideal sería que por cada \$1.00 que se deba a corto plazo, se disponga para liquidarla \$2,00; o sea de 2 a 1. Sin embargo, dependerá siempre de la actividad de la empresa, para determinar cuál sería la razón ideal.

**Observaciones:** La solvencia de la empresa dependerá también como en la razón del capital de trabajo, que la empresa no tenga problemas para convertir rápidamente en efectivo las cuentas por cobrar a clientes y pueda realizar los inventarios y después convertirlos en efectivo.

## Liquidez o solvencia inmediata

**Concepto:** Determina la capacidad de la empresa para solventar sus deudas a corto plazo, exclusivamente con el efectivo en bancos y cuentas por cobrar.

Fórmula:	$\frac{\text{Activo a corto plazo} - \text{inventario}}{\text{Pasivo a corto plazo}}$
Desarrollo:	$\frac{\$2'672,500 - \$935,000}{\$1'609,500} = \$1.08$

**Interpretación:** Se puede desprender del resultado de la aplicación de esta razón financiera, que por cada \$1.00 que debe Válvulas Industriales, S.A. de C.V., a un plazo menor de un año, dispone para liquidarlo, del efectivo en bancos y de las cuentas por cobrar a clientes, la cantidad de \$1.08.

**Observaciones:** Se entendería que la empresa tiene liquidez, sin embargo, igualmente dependerá de la recuperación oportuna de las cuentas por cobrar; si no es así, Válvulas Industriales, S.A. de C.V. tendría serios problemas para liquidar sus deudas a corto plazo.

## Endeudamiento

**Concepto:** Las empresas tienen dos caminos para hacerse de recursos: capital o deuda. Determina en qué porcentaje están siendo financiados los activos por los acreedores y en qué porcentaje por aportaciones de socios o accionistas. Esta razón financiera se puede medir en porcentajes o en pesos.

Fórmula:	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$
Desarrollo:	$\frac{\$3'052,000}{\$7'570,000} = \$0.40 \text{ o } 40\%$

**Interpretación:** Del resultado de esta razón financiera, se desprende que por cada \$1.00 que Válvulas Industriales, S.A. de C.V. ha invertido en activos, \$0.40 han sido financiados por los acreedores y \$0.60 por los socios o accionistas.

Expresado en porcentaje significa que los acreedores han financiado a la empresa Válvulas Industriales, S.A. de C.V. en un 40% y los socios o accionistas en un 60%.

Se puede decir que está dentro del parámetro ideal de riesgo, ya que tanto los acreedores como los socios o accionistas están arriesgando a la par su dinero.

**Observaciones:** Si bien es cierto que en esta razón financiera el riesgo está compartido entre acreedores y socios o accionistas, habría que observar que tasa de interés están recibiendo los acreedores por el financiamiento otorgado a la empresa y que tasa de rendimiento están recibiendo los socios o accionistas vía dividendos.

## Rentabilidad

**Concepto:** Determina el rendimiento sobre la inversión de los socios o accionistas.

Fórmula:	$\frac{\text{Utilidad neta del ejercicio}}{\text{Capital contable - Utilidad neta del ejercicio}}$
Desarrollo:	$\frac{\$1'083,000}{\$4'518,000 - \$1'083,000} = \frac{\$1'083,000}{\$3'435,000} = 31.5\%$

**Interpretación:** La razón financiera refleja que la inversión al inicio del ejercicio de los socios o accionistas por la cantidad de \$3'435,000, dio un rendimiento anual del 31.5%.

Para ver la razonabilidad de la tasa de rendimiento arrojada, se tendría que tomar en cuenta varios factores:

- Tasa de interés que ofrecen los instrumentos financieros.
- Tasa de rendimiento anual que obtienen otras empresas de la misma actividad.
- La antigüedad de la empresa.
- La política en el pago de dividendos y la liquidez de la empresa, porque de nada serviría para el socio o accionista que su inversión tuviera altas tasas de rendimiento, si la empresa no tiene liquidez para repartir dividendos.

**Observaciones:** En el análisis financiero que se hizo del capital de trabajo y solvencia, se apreció que la empresa sí tiene recursos para pagar dividendos, pero siempre y cuando tenga una alta eficiencia en la recuperación de las cuentas por cobrar a clientes y en la venta de los inventarios, como ya se mencionó en párrafos anteriores.

## Margen de utilidad

La utilidad de una empresa no es suficiente para verificar si un negocio es rentable, hace falta un análisis más profundo. Es necesario comparar la utilidad con otros elementos como el capital, los activos y las ventas.

La rentabilidad de las ventas, ayuda a comprobar qué porcentaje de la utilidad corresponde de las ventas netas realizadas.

La siguiente fórmula se puede interpretar en porcentajes o en pesos:

Fórmula:	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$
Desarrollo:	$\frac{\$1'083,000}{\$3'275,000} = \$0.33 \text{ o } 33 \%$

**Interpretación:** La utilidad neta del ejercicio representa el 33% de las ventas o bien por cada \$1.00 que la empresa vende, genera una utilidad de \$0.33.

**Observaciones:** Determinar el porcentaje correcto de utilidad sobre venta o centavos ganados por cada peso de venta, depende de la comparación que se formulen con otras empresas de la misma actividad; así mismo, deberá de compararse con el porcentaje que la empresa obtuvo en los años anteriores, porque pudiera ser que el porcentaje del año actual hubiese disminuido, entonces habría que revisar si hubo incremento en el costo de ventas o en los gastos de operación y entrar a una revisión analítica de estos conceptos, y si se justifican, cuestionarse porque no se repercutieron en el precio de venta al cliente.

## Casos prácticos

Realiza el análisis financiero con los estados financieros elaborados en el capítulo V.

# Referencias

- American Accounting Association (AAA) (2025). About us. <https://aaahq.org/About>.
- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) (2025). *About the AICPA*. <https://www.aicpa-cima.com/about/landing/about>
- Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC) (2025). *Breve historia de la AIC*. <https://contadores-aic.org/quiene-somos/>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) (2025). *Misión y visión de la CNBV*. <https://www.gob.mx/cnbv>
- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad (CINIF) (2025). *Normas de Información Financiera*. [https://www.cinif.org.mx/info\\_libro2025.php](https://www.cinif.org.mx/info_libro2025.php)
- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad (CINIF) (2025a). *Misión, visión y objetivos del CINIF*. [https://www.cinif.org.mx/nosotros\\_misionvision.php](https://www.cinif.org.mx/nosotros_misionvision.php)
- Financial Accounting Standards Board (FASB) (2025). *About us*. <https://www.fasb.org/about-us>
- Guajardo, G. y Andrade, N. (2024). *Contabilidad Financiera* (8.ª ed.). Ciudad de México: Mc-Graw Hill Interamericana Editores.
- International Accounting Standards Board (IASB) (2025). *About the International Accounting Standards Board*. <https://www.ifrs.org/groups/international-accounting-standards-board/>
- International Federation of Accountants (IFAC) (2025). *Who we are*. <https://www.ifac.org/who-we-are/our-purpose>
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP) (2024). *Código de Ética Profesional*. Recuperado de: <https://imcp.org.mx/codigo-de-etica-profesional>

Instituto Mexicano de Contadores Públicos (2025). *Quiénes somos*. <https://imcp.org.mx/que-es-el-imcp/>

International Organization of Securities Commissions (IOSCO) (2025). *About IOSCO*. [https://www.iosco.org/v2/about/?subsection=about\\_iosco](https://www.iosco.org/v2/about/?subsection=about_iosco)

Ley del Impuesto al Valor Agregado (LIVA). Reformada el 12 de noviembre del 2021. Publicada el 29 de diciembre de 1979. <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LIVA.pdf>

Ley de Impuesto sobre la Renta (LISR). Reformada el 01 de abril de 2024. Publicada el 11 de diciembre de 2013. <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LISR.pdf>

Ross, S., Westerfield, R. Jordan, B. (2022). *Fundamentos de finanzas corporativas* (13.ª ed.). Ciudad de México. McGraw-Hill Interamericana, 2022.

Romero, A. J. y Romero, A. D. (2023). *Principios de Contabilidad* (7.ª ed.). Ciudad de México: McGraw-Hill Interamericana Editores.

Securities and Exchange Commission (SEC) (2025). *About the SEC*. <https://www.sec.gov/about>





UNIVERSIDAD

**Panamericana**

**Contabilidad básica**

Introducción al control e información directiva

1ª edición electrónica

se terminó de editar en octubre de 2025  
por CENTROS CULTURALES DE MÉXICO, A.C.,  
Álvaro del Portillo 49, Ciudad Granja, Zapopan,  
Jalisco, México, CP. 45010 Tel: 52 (33) 1368 2200.

En los últimos años la empresa a nivel mundial ha sido expuesta a la globalización, a mayores crisis económicas, sociales y ambientales. La contaduría no puede estar ajena a las realidades del entorno, en especial porque su misión es el reflejo no solo de lo que sucede al interior de la empresa, sino también de lo que sucede externamente.

Deseamos que este libro mejore la perspectiva del que quiere ser especialista en temas contables y modifique la percepción de que el profesional de la contaduría es alguien ajeno a la realidad empresarial y sin gran peso en la estructura institucional, en lugar de ser visto como tomador de decisiones o estratega.

Además, en este libro se analizan y presentan los conceptos generales del control directivo, función que comparte a un nivel estratégico el contador de la empresa, y se ofrece el material obligado de estudio para el que trabajará como un tomador de decisiones de alto nivel, quien buscará generar información financiera de imponderable calidad.

ISBN: 978-607-8826-73-5

