



# Fundamentos de **Contabilidad**

Iván de Jesús Ceballos Grajales  
Carlos Alberto Castillo Salas

 Grupo de Ediciones  
y Publicaciones  
Xalapa S.A. de C.V.

# Fundamentos de contabilidad

AUTORES

IVÁN DE JESÚS CEBALLOS GRAJALES  
CARLOS ALBERTO CASTILLO SALAS

Editorial

© Grupo de Ediciones y Publicaciones Xalapa S.A. de C.V.

 **Grupo de Ediciones  
y Publicaciones  
Xalapa S.A. de C.V.**

Grupo de Ediciones y Publicaciones Xalapa S.A. de C.V.  
Calle Emiliano Zapata, 15, Col. El Tanque.  
C.P. 91156, Xalapa, Veracruz, México.  
Tel. (228) 2014857  
[www.grepxa.mx](http://www.grepxa.mx)

ISBN: 978-607-98842-2-2



Sello editorial: Grupo de Ediciones y Publicaciones Xalapa S.A. de C.V.  
(978-607-98842)

Primera Edición

Fecha de aparición: 12-10-2020

Ciudad de Edición: Xalapa, Veracruz, México.

**Presentación en medio electrónico digital: Libro digital**

descargable Formato PDF 1.6 MB

ISBN : 978-607-98842-2-2

	1
<b>Resumen</b>	<b>3</b>
<b>Capítulo I: El Mundo De Los Negocios</b>	<b>4</b>
1.1 Era de la Información	4
1.2 Organizaciones económicas y sus objetivos	5
1.3 Sistemas de información en los negocios globales	8
1.4 La Ética Del Individuo Y De Los Negocios	10
<b>Capítulo II: Marco Conceptual De La Información Financiera</b>	<b>11</b>
2.1 NIF A-1 Estructura De las Normas de Información Financiera	11
2.2 NIF A-3 Necesidades De Los Usuarios Y Objetivos De La Información Financiera	26
2.3 NIF A-5: Elementos Básicos De Los Estados Financieros	50
<b>Capítulo III: Teoría Y Proceso Contable Con Uso De Los Sistemas De Información</b>	<b>65</b>
3.1 Estudio De La Cuenta	65
3.2 Teoría De La Partida Doble	69
3.3 Ciclo Contable	74
3.4 Tratamiento Contable Del IVA	85
3.5 Balanza De Comprobación	90
3.6 Balance General	101
3.7 Estado de resultados	107
<b>Referencias</b>	<b>114</b>



## Resumen

El texto se conforma por tres capítulos. El primero alude al contexto y descripción de las necesidades de uso y demanda de la información en el área de las finanzas y la contabilidad.

En el segundo se abordan las Normas de Información Financiera que determinan el actuar profesional de los Contadores.

En el tercero se ejemplifican los movimientos contables.

Lo anterior es con el objetivo de servir como un apoyo a los estudiantes de la licenciatura en Contabilidad.



## Capítulo I: El Mundo De Los Negocios

### 1.1 Era de la Información

Actualmente, toda la información se procesa en una red, misma que está al alcance de un clic desde un teléfono móvil o un computador conectado. La globalización de toda esta información permite saber a toda la sociedad lo que sucede a kilómetros de distancia en el minuto que pasa.

Se almacena, cataloga y crea un mundo de información para intereses distintos, esto ha beneficiado a millones de negocios creados en las últimas décadas.

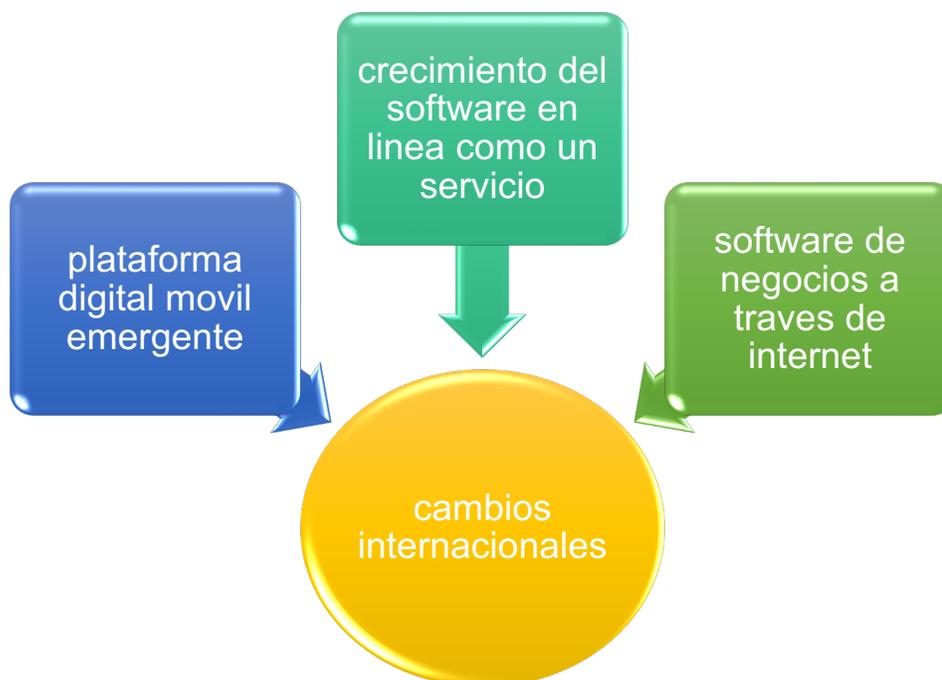
En un principio a saber las tendencias, es decir, preguntar en qué están interesadas las personas y cómo les gustaría que satisfagan sus necesidades; y con base en esa información, crear o expandir un negocio, de forma rápida, segura y sin gastos extremos por un estudio de mercado, garantizando el éxito del negocio.

Más adelante, te permite dar a conocer los negocios. Hoy en día, estar en la red te hace crecer; tener contacto directo con los consumidores, competidores y posibles clientes, ubicados tanto cerca o lejos de la zona de labor. Dando como resultado una aceleración constante, creación de tendencias y estar en constante movimiento.

Como su nombre lo indica es una época donde la información se encuentra al alcance de la mano, y va dirigida a todo tipo de público, por lo que, la información de las empresas debe ser clara, concisa, prudente y adecuada, pues no sólo los propietarios y colaboradores están interesados en ella, también los competidores, inversionistas, clientes y autoridades pueden acceder, interpretar y entender.

**Figura 1.**

*Movimiento de la información*



*Nota.* Elaboración propia, 2020

Es por esto que se dice que un negocio que no está en la red, está condenado al fracaso.

## **1.2 Organizaciones económicas y sus objetivos**

Empezaremos por conceptualizar los términos “organización” y “economía” con el objetivo de ubicarnos en la lectura.

Organización: consta de un grupo de personas enfocadas en un objetivo en común a lograr. Esta organización solo puede funcionar y ser real si, entre las personas que la componen, existe la comunicación y la intención de actuar cordialmente hacia las metas u objetivos a cumplir. Se plantean normas, las cuales la organización adopta y ayudan a lograr las metas (Equipo Editorial Etecé, 2020).

Economía: la Economía se ocupa de la manera en que se administran unos recursos escasos, con el objetivo de producir bienes y servicios y distribuirlos para su consumo entre los miembros de la sociedad (Yirepa, 2020).

Podemos decir ahora que una organización económica consta de un grupo de personas enfocadas en la administración de recursos para producir bienes y servicios para consumo de la sociedad.

Según Roldán, 2017 **la organización** puede clasificarse de la siguiente forma:

**a) Según la estructura**

Las organizaciones pueden clasificarse en **formales** e **informales**. A grandes rasgos, la primera es planificada y cuenta con una estructura jerárquica definida junto con normas de funcionamiento. La segunda en tanto nace de manera espontánea por la afinidad de las personas y el descubrimiento de intereses comunes.

**b) Según su localización**

Pueden ser locales, nacionales e internacionales. Así, por ejemplo, un club deportivo puede ser local (sólo de Aranjuez) mientras que una organización como la ONU es internacional.

**c) Según su tamaño**

Pueden ser pequeñas, medianas o grandes. Para definir el tamaño relativo se pueden utilizar diversos criterios. Por ejemplo, en el caso de las empresas, la Comisión Europea recomienda la utilización simultánea de dos criterios: el número de trabajadores y el ingreso (o patrimonio en su defecto).

**d) Según su propiedad**

Pueden ser de propiedad pública (del Estado o gobierno) o privada (de personas comunes o jurídicas). Por ejemplo, los municipios son parte del gobierno mientras que una empresa lechera puede ser de propiedad de privados.

### e) Según su fin

Pueden ser con o sin fines de lucro. Por ejemplo, las empresas tienen fines de lucro mientras que las organizaciones de ayuda humanitaria no.

Consideramos que ésta última es muy conocida y explicada. Primero porque atiende requerimientos de los individuos; segundo porque atiende a la sociedad para constituir bienes, productos, servicios y mercancías, que se intercambian o se utilizan a su vez, para elaborar nuevos bienes. Esta acción se denomina *producción*.

El *producto* viene siendo el resultado de la actividad económica de un sujeto, una compañía o un país. Puede ser:

- *bruto* si no se tiene en cuenta ningún otro término
- *neto* si se deducen los costes necesarios para realizar ese producto

Conjuntamente a su ritmo de producción, la economía de una sociedad va a depender de los recursos que tiene y de cómo se comercializan las rentas de esa actividad. La diversa distribución de los recursos produce a su vez un desigual repartimiento de la riqueza. Por esa razón, el Fondo Monetario Internacional (FMI), advierte que la globalización ha puesto en manifiesto estas desigualdades a nivel mundial.

Señalemos entonces, que el principal objetivo de las organizaciones económicas es brindar un servicio o producto que satisfaga las necesidades de la sociedad y de acuerdo con su clasificación, puede ser a cambio de una utilidad para un fin personal; para seguir creciendo o, para un bien común de la misma sociedad.

### 1.3 Sistemas de información en los negocios globales

Un sistema de información es un conjunto de componentes interrelacionados que recolectan o recuperan, procesan, almacenan y distribuyen información para apoyar los procesos de toma de decisiones y de control en una organización (Kio One Step Forward, 2020).

La información de un negocio es de suma importancia, forma parte de la historia del mismo. En un primer momento permite conocer el estado del negocio; conocer si los objetivos se están cumpliendo, de igual manera si las decisiones son correctas o no para el cumplimiento de las metas planteadas; así como las estrategias y retroalimentar la toma de decisiones. Esta información se obtiene de los inventarios, las ventas, estados financieros, manuales organizacionales, entre otros.

Gracias al avance de programación digital, los negocios pueden obtener la información relevante de forma rápida y concisa.

En la actualidad hay una gran variedad de clasificación de la información de un negocio, algunos de los más relevantes se presentan a continuación:

- Sistemas de procesamiento de transacciones (TPS). Conocido popularmente por sus siglas en inglés, el Transaction Processing System (TPS), registra y procesa toda la información relacionada con las transacciones comerciales y operaciones de la empresa. Esta información es utilizada, posteriormente, por los sistemas de apoyo a la toma de decisiones.
- Sistemas de información administrativa (MIS). El Management Information System (MIS) se encarga de proporcionar la información relevante a la gerencia de la empresa, sobre la situación general de la organización.
- Sistemas de apoyo a ejecutivos (EIS). Esta herramienta está diseñada para extraer información clave para alcanzar los objetivos estratégicos de la empresa.

- Sistemas de soporte a la toma de decisiones (DSS). El Decision Support Systems (DSS) es una herramienta de ayuda a la toma de decisiones. Se basa en la combinación y análisis de datos que proporcionan información relevante para ayudar a solucionar problemas específicos.
- Sistemas para la toma de decisiones en grupo (GDSS). A diferencia del DSS, el Group Decision Support Systems permiten compartir la información entre los miembros del equipo, para que puedan trabajar en grupo y tomar decisiones conjuntas.
- Sistemas expertos de soportes a la toma de decisiones (EDSS). Estos sistemas se basan en el conocimiento de áreas específicas y actúan como consultores expertos.
- Sistemas de información integral (ERP). Que recopilan, analizan y transmiten información referente a diferentes campos. Este software integra procesos de producción, ventas, logística, gestión de proyectos o la contabilidad de la empresa, con el fin de mejorar la gestión empresarial, reducir tiempos y costes y favorecer la competitividad de la organización (Rigotti, s.f.).

Los sistemas de información en los negocios buscan mejorar la eficiencia de las operaciones para obtener una mayor rentabilidad y productividad. Con ayuda de la tecnología crea nuevos productos y servicios, poder crear un modelo de negocio nuevo. También ayuda a generar un acercamiento con los clientes, a través de una retroalimentación, por parte de los clientes, lo que lleva a un mayor interés por ambas partes y estrechar la relación mediante la calidad de los productos ofrecidos y la compra de los productos en mayor cantidad o de forma continua, esto se convierte en una ventaja competitiva.

## 1.4 La Ética Del Individuo Y De Los Negocios

Pérez & Gardey, 2008 relacionan:

a la ética con el estudio de la moral y de la acción humana. Es una declaración moral que elabora afirmaciones y define lo que es bueno, malo, obligatorio, permitido, etc. en lo referente a una acción o a una decisión.

La ética ayuda a la justa aplicación de las normas legales en un Estado de derecho, pero en sí misma no es punitiva desde el punto de vista jurídico, sino que promueve una autorregulación.

La ética dentro de un negocio es de suma importancia, lo que nos lleva a pensar desde la ética de cada uno de los integrantes de una empresa tanto como individuos como la profesional, es decir, su conocimiento de lo bueno y lo malo, pues todo esto influye en el ambiente laboral que se desarrolla, así mismo la ética que tendrá la empresa con sus clientes, proveedores, colaboradores, competidores, entre otros.

La ética empresarial es el conjunto de normas y principios bajo los cuales se rigen las actividades que se desempeñan en ella.

Parte de lo que demuestra la ética de una empresa es la creación de productos o servicios de calidad, a precios justos sin pretender tener ganancias exorbitantes, ser honestos coloca a la empresa ante los clientes, proveedores y colaboradores como una empresa honesta.

El mundo busca una imagen responsable y honesta, la cual otorgue confianza para todas las personas que observan cada empresa; hace mucho más fácil la penetración a los mercados; además los inversionistas y empresas financieras tienen una mayor confianza en dichos negocios, facilitando un efectivo crecimiento y permanencia en el mercado.

## Capítulo II: Marco Conceptual De La Información Financiera

### 2.1 NIF A-1 Estructura De las Normas de Información Financiera

Esta Norma se integra por los párrafos 1–64, los cuales tienen el mismo carácter normativo, y los Apéndices A y B que no son normativos. La NIF A-1 debe aplicarse de forma integral y entenderse en conjunto con el resto del Marco Conceptual establecido en la serie NIF A. Norma de Información Financiera A-1 (NIF A-1, 2018).

#### **Estructura de las normas de información financiera objetivo**

Esta Norma tiene por objeto definir la estructura de las Normas de Información Financiera (NIF) y establecer el enfoque sobre el que se desarrollan el Marco Conceptual (MC) y las NIF particulares NIF (A-1, 2018, 1).

#### **Alcance**

Las disposiciones de esta Norma de Información Financiera son aplicables para todas las entidades que emitan estados financieros con base en las NIF (A-1, 2018, 2).

#### **Contabilidad**

La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos NIF (A-1, 2018, 3).

#### **Información financiera**

La información financiera que emana de la contabilidad es información cuantitativa, expresada en unidades monetarias y descriptiva, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo esencial es el de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados

financieros. Se enfoca esencialmente a proveer información que permita evaluar el desenvolvimiento de la entidad, así como en proporcionar elementos de juicio para estimar el comportamiento futuro de los flujos de efectivo, entre otros aspectos.

La multiplicidad de participantes en la vida económica y su diversidad de intereses, determinan que la información financiera sea de uso y aplicación general y, por lo tanto, debe ser útil para los diferentes interesados. Desde este punto de vista, el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF) emite las NIF que sirven como base para que las entidades elaboren información financiera que satisfaga las necesidades comunes de una gran variedad de usuarios NIF (A-1, 2018, 4, 5, 5A).

## **Normas de información financiera**

### **Estructura**

El término de Normas de Información Financiera (NIF) 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 la comunidad financiera y de negocios.

Las NIF deben someterse a un proceso formal de auscultación que permita su aceptación generalizada. Para ello, es necesario que este proceso esté abierto a la observación y participación activa de los usuarios e involucrados en la información financiera.

Las NIF se conforman de:

- a) las NIF y las Interpretaciones a las NIF (INIF), aprobadas por el Consejo emisor del CINIF, y emitidas por el CINIF;
- b) los Boletines emitidos por la CPC del IMCP y transferidos al CINIF el 31 de mayo de 2004, que no hayan sido modificados, sustituidos o derogados por nuevas NIF;
- c) las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables de manera supletoria NIF (A-1, 2018, 6 – 8).

El Consejo Emisor del CINIF en el año 2018, explicó:

Quando se haga referencia genérica a las Normas de Información Financiera, debe entenderse que éstas abarcan las normas emitidas por el CINIF, así como la totalidad de los boletines transferidos al CINIF por el IMCP el 31 de mayo de 2004. En los casos en los que se haga referencia específica a alguno de los documentos que integran las NIF, éstos se identificarán por su nombre original; esto es, “Norma de Información Financiera”, “Interpretación a NIF” o “Boletín”, según sea el caso.

Las NIF se dividen en tres grandes apartados:

- a) Normas de Información Financiera Conceptuales o “marco conceptual”;
- b) Normas de Información Financiera Particulares o “NIF particulares: e
- c) Interpretaciones a las NIF o “INIF”.

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

Las NIF particulares establecen las bases específicas de valuación, presentación y revelación de las operaciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, que son sujetos de reconocimiento contable en la información financiera NIF (A-1, 2018, 9 -12).

Las interpretaciones de las NIF tienen por objeto: NIF (A-1, 2018, 13).

- a) Aclarar o ampliar temas ya contemplados dentro de alguna NIF; o señalando que las interpretaciones no son auscultadas porque no contravienen el contenido de la NIF.
- b) Proporcionar oportunamente guías sobre problemas detectados en la información financiera que no estén tratados específicamente en las NIF; o bien sobre aquellos problemas sobre los que se hayan desarrollado, o que desarrollen, tratamientos poco satisfactorios o contradictorios. En este caso las interpretaciones sí deben ser auscultadas en el plazo de un mes.

Las Circulares transferidas al CINIF por el IMCP hasta el 31 de mayo del 2004, se mantendrán vigentes como orientaciones al usuario general hasta en tanto no se deroguen por una NIF o INIF emitida por el CINIF NIF (A-1, 2018, 17).

### **Marco Conceptual**

El marco conceptual es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados, agrupados en un orden lógico deductivo, destinado a servir como sustento racional para el desarrollo de las NIF y como referencia en la solución de los problemas que surjan en la práctica contable. El marco conceptual sirve al usuario general de la información financiera al:

- a) permitir un mayor entendimiento acerca de la naturaleza, función y limitaciones de la información financiera;
- b) dar sustento teórico para la emisión de las NIF particulares, evitando con ello, la emisión de normas arbitrarias que no sean consistentes entre sí;
- c) constituir un marco de referencia para aclarar o sustentar tratamientos contables;

- d) proporcionar una terminología y un punto de referencia común entre los usuarios generales de la información financiera, promoviendo una mejor comunicación entre ellos NIF (A-1, 2018, 18, 19).

El marco conceptual se integra de una serie de normas interrelacionadas y ordenadas en forma secuencial, de proposiciones generales a proposiciones particulares, como sigue:

- a) Establecimiento de los postulados básicos del sistema de información contable (NIF A-2);
- b) Identificación de las necesidades de los usuarios y objetivos de los Estados Financieros (NIF A-3);
- c) Establecimiento de las características cualitativas de los Estados Financieros para cumplir con sus objetivos (NIF A-4);
- d) Definición de los elementos básicos de los estados financieros (NIF A-5);
- e) Establecimiento de los criterios generales de reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros (NIF A-6);
- f) Establecimiento de los criterios generales de presentación y revelación de la información financiera contenida en los estados financieros (NIF A-7) y
- g) Establecimiento de las bases para la aplicación de normas supletorias en ausencia de NIF particulares (NIF A-8) NIF (A-1, 2018, 20).

### **Postulados básicos**

De acuerdo con la NIF (A-1, 2018, 21, 22) los postulados básicos son fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar. Por tanto, tienen influencia en todas las fases que comprenden dicho sistema contable; esto es, inciden en la identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y, finalmente, en el reconocimiento contable de las transacciones,

transformaciones internas y otros eventos, que lleva a cabo o que afectan económicamente a una entidad.

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

Destacamos que la definición de los postulados básicos de la contabilidad financiera se amplía en la NIF A-2, Postulados básicos.

### **Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros**

Los objetivos de los estados financieros se derivan principalmente de las necesidades del usuario general, las cuales, a su vez, dependen significativamente de la naturaleza de las actividades de la entidad y de la relación que los usuarios tengan con ésta.

La NIF (A-1, 2018, 25) los estados financieros deben permitir al usuario general evaluar:

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

Los estados financieros básicos que responden a las necesidades comunes del usuario general son:

- a) El balance general o estado de situación o posición financiera, que muestra información relativa a un punto en el tiempo sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad;
- b) El estado de resultados para entidades lucrativas o estado de actividades para entidades con propósitos no lucrativos, que muestra información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo;
- c) El estado de variaciones en el capital contable en el caso de entidades lucrativas, que muestra los cambios en la inversión de los accionistas o dueños durante el periodo; y
- d) El estado de flujo de efectivo o en su caso el estado de cambios en la situación financiera, que muestra información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. Cada entidad debe emitir uno de los dos estados, atendiendo a lo establecido en NIF particulares NIF (A-1, 2018, 26).

Las necesidades de los usuarios y los objetivos de los estados financieros se describen con mayor detalle en la NIF A-3, Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros NIF (A-1, 2018, 27).

### **Características cualitativas de la información financiera**

La información financiera debe reunir determinadas características cualitativas con la finalidad de ser útil para la toma de decisiones de los usuarios generales.

La utilidad como característica fundamental de los estados financieros, es la cualidad de adecuarse a las necesidades comunes del usuario general y constituye el punto de partida para derivar las características cualitativas restantes, las cuales se clasifican en:

- a) características primarias, y
- b) características secundarias NIF (A-1, 2018, 28, 29).

Las características cualitativas primarias de los estados financieros son:

- a) Confiabilidad, a la que se encuentran asociadas como características secundarias: la veracidad, la representatividad, la objetividad, la verificabilidad y la información suficiente.
- b) Relevancia, a la que se encuentran asociadas como características secundarias: la posibilidad de predicción y confirmación, así como la importancia relativa.
- c) La comprensibilidad; y
- d) La comparabilidad NIF (A-1, 2018, 30).

En la práctica es necesario encontrar un equilibrio entre las características mencionadas para satisfacer adecuadamente las necesidades de los usuarios generales y con ello, cumplir con los objetivos de los estados financieros.

Las características cualitativas de los estados financieros se establecen con mayor detalle en la NIF A-4, Características cualitativas de la información financiera NIF (A-1, 2018, 31, 32).

### **Elementos básicos de los estados financieros**

Los elementos de los estados financieros, según la NIF (A-1, 2018, 33, 34):

Los activos, los pasivos y el capital contable de las entidades lucrativas; y los activos, los pasivos y el patrimonio contable de las entidades con propósitos no lucrativos. Dichos elementos se presentan en el balance general o estado de situación o posición financiera;

- a) Los ingresos, costos, gastos y la utilidad o pérdida neta, los cuales se presentan en el estado de resultados en los casos de entidades lucrativas y los ingresos, costos, gastos y el cambio neto en el patrimonio los cuales se presentan en el estado de actividades para las entidades con propósitos no lucrativos.
- b) Los movimientos de propietarios, creación de reservas y utilidad o pérdida integral, los cuales se presentan en el estado de variaciones en el capital contable de las entidades lucrativas; y
- c) El origen y la aplicación de recursos, los cuales se presentan en el estado de flujo de efectivo o, en su caso, en el estado de cambios en la situación financiera, tanto para las entidades lucrativas como para las que tienen propósitos no lucrativos.

La definición de los elementos de los estados financieros se amplía en la NIF A-5, Elementos básicos de los estados financieros.

### **Reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros**

El reconocimiento contable es el proceso que consiste en valorar, presentar y revelar, esto es, incorporar de manera formal en el sistema de información contable, los efectos de las transacciones, transformaciones internas que realiza una entidad y otros eventos que la afectan económicamente, como una partida de activo, pasivo, capital contable o patrimonio contable, ingreso, costo o gasto.

El reconocimiento de los elementos básicos de los estados financieros implica necesariamente la inclusión de la partida respectiva en la información financiera, formando parte, conceptual y cuantitativamente del rubro relativo. El sólo hecho de revelar no implica reconocimiento contable.

El reconocimiento contable se presenta en dos etapas:

- a) Reconocimiento inicial – proceso de valorar, presentar y revelar una partida por primera vez en los estados financieros, al considerarse devengada; y
- b) Reconocimiento posterior – es la modificación de las partidas reconocidas inicialmente en los estados financieros, originada por eventos posteriores que las afectan de manera particular, para preservar su objetividad.

La valuación consiste en la cuantificación en términos monetarios de los efectos de las operaciones que se reconocen como activos, pasivos y capital contable o patrimonio contable en el sistema de información contable de una entidad.

Los criterios generales de reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros se encuentran contenidos en la NIF A-6, reconocimiento y valuación NIF (A-1, 2018, 35 – 38).

### **Presentación y revelación en los estados financieros**

La presentación de información financiera se refiere al modo de mostrar adecuadamente en los estados financieros y sus notas, los efectos derivados de las operaciones y otros eventos que afectan económicamente a una entidad. Implica un proceso de análisis, interpretación, simplificación, abstracción y agrupación de información en los estados financieros, para que éstos sean útiles en la toma de decisiones del usuario general.

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

Los criterios generales de presentación y revelación de la información financiera contenida en los estados financieros, se incluyen en la NIF A-7, Presentación y revelación NIF (A-1, 2018, 39 – 41).

### **Establecimiento de las bases para la aplicación de normas supletorias**

Existe supletoriedad cuando la ausencia de Normas de Información Financiera es cubierta por otro conjunto de normas formalmente establecido, distinto al mexicano.

Las bases para aplicar el concepto de supletoriedad están consideradas en la NIF A-8, Supletoriedad NIF (A-1, 2018, 42, 43).

### **Normas particulares**

Las NIF particulares establecen las bases concretas que deben observarse para reconocer contablemente los elementos que integran los estados financieros en un momento determinado y comprenden normas de valuación, presentación y revelación.

Las NIF particulares se clasifican en normas aplicables a los estados financieros en su conjunto, a los conceptos específicos de los estados financieros, a problemas de determinación de resultados y a las actividades especializadas de distintos sectores.

En el caso de que las NIF particulares mencionadas incluyan alternativas, debe utilizarse el juicio profesional para seleccionar la más adecuada NIF (A-1, 2018, 44 - 46).

### **Enfoque para desarrollar normas particulares**

NIF (A-1, 2018, 47 - 50):

El desarrollo de las NIF particulares debe basarse en la identificación de la sustancia económica de las operaciones y eventos que afectan a la entidad y sustentarse en el marco conceptual.

Este enfoque no pretende que la norma particular establezca tratamientos contables para cada operación o evento que afecte a la entidad; por ende, conlleva al empleo del juicio profesional, el cual debe orientarse hacia el cumplimiento de los objetivos de la norma. Las NIF particulares deben contener objetivos y alcances claros.

En el desarrollo de NIF particulares debe evitarse, hasta donde sea posible, el uso de excepciones o alternativas en el alcance, en el tratamiento contable o en el contenido de párrafos transitorios; así como, el establecimiento de procedimientos específicos en cada caso. Asimismo, no deben establecerse parámetros o umbrales subjetivos para el reconocimiento de partidas, dado que un ligero cambio en la forma o estructura de la transacción podría dar lugar a tratamientos contables distintos para transacciones que económicamente son similares, dando lugar a inconsistencias.

El uso de excepciones debe evitarse pues incrementa el nivel de detalle y complejidad de las normas, porque a menudo es necesario contar con procedimientos adicionales o innumerables guías de interpretación o implementación para, entre otras cosas, describir y delimitar las transacciones y eventos que no están cubiertos por las normas. Las excepciones también provocan que operaciones y eventos similares sean contabilizados de manera diferente.

### **Juicio Profesional En La Aplicación De Las Normas De Información Financiera**

El juicio profesional se refiere al empleo de los conocimientos técnicos y experiencia necesarios para seleccionar posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación o evento a ser reconocido.

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

financiera. Con objeto de preservar la utilidad de la información financiera, ésta debe contener explicaciones sobre la forma en que se ha aplicado el criterio prudencial, con el propósito de permitir al usuario general formarse un juicio adecuado sobre los hechos y circunstancias que envuelven a la operación o evento sujeto de reconocimiento.

El juicio profesional se emplea comúnmente para:

- a) la elaboración de estimaciones y provisiones contables que sean confiables;
- b) la determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventual ocurrencia de sucesos futuros;
- c) la selección de tratamientos contables;
- d) la elección de normas contables supletorias a las NIF cuando sea procedente;
- e) el establecimiento de tratamientos contables particulares; y
- f) lograr el equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera NIF (A-1, 2018, 51 – 53).

#### *Elaboración de estimaciones contables que sean confiables*

NIF (A-1, 2018, 54 – 56):

La actividad económica involucra, en algunos casos, un ambiente de incertidumbre, lo que obliga a hacer diferentes supuestos para la interpretación y cuantificación de los hechos económicos futuros a fin de preservar la continuidad de la entidad económica.

Derivado de lo anterior, el uso de las estimaciones y provisiones contables es una parte esencial del proceso de elaboración de la información financiera. Su determinación requiere del empleo del juicio profesional, el cual busca prever y estimar hechos probables a la luz de las circunstancias actuales, pero desconocidos en cuanto a su importe, su fecha de realización o destinatario, reconociéndolos adecuadamente a pesar de las posibles incertidumbres inherentes al hecho en cuestión.

Las estimaciones y provisiones contables deben basarse en la información disponible que tenga la entidad en ese momento y deben ser revisadas si cambian las circunstancias en las que se basó su determinación. Deben ser confiables y basarse en circunstancias actuales y relacionadas con eventos que ocurrirán en el futuro. Como ejemplos se tienen las estimaciones para cuentas incobrables o para inventarios obsoletos y de lento movimiento, la identificación de la vida útil económica de los activos sujetos a depreciación, las provisiones por obligaciones laborales, las estimaciones de ingresos para determinar el grado de avance de una obra en construcción, entre otras.

El ejercicio del criterio prudencial en la elaboración de estimaciones y provisiones contables, implica la inclusión de un grado suficiente de precaución, de manera tal, que se evite la sobrevaluación o subvaluación de activos y pasivos, porque de lo contrario la información financiera pierde su utilidad.

#### *Determinación De Grados De Incertidumbre Respecto A La Eventual Ocurrencia De Sucesos Futuros*

El reconocimiento contable se encuentra sujeto a distintos grados de incertidumbre, respecto a la eventual ocurrencia de sucesos en el futuro. La determinación de dichos grados de incertidumbre, debe hacerse a partir de la evidencia disponible, como lo sugiere la NIF (A-1, 2018, 57):

- a) probable – se tiene suficiente seguridad de que el suceso futuro ocurrirá; esto, con base en información, pruebas, evidencias o datos disponibles.
- b) posible – el suceso futuro puede ocurrir; por consiguiente, la ocurrencia del evento es más que remota y menos que probable.
- c) remota – no existen indicios o evidencias suficientes que permitan afirmar que ocurrirá el suceso futuro.

#### *Selección entre alternativas permitidas*

Cuando alguna NIF particular establezca métodos alternativos de valuación, presentación o revelación, el juicio profesional se empleará para elegir la alternativa más apropiada para elaborar la información contenida en los estados financieros NIF (A-1, 2018, 58).

La elección de normas contables supletorias a las NIF cuando sea procedente la NIF A-8, Supletoriedad, establece las bases y condiciones para aplicar otro conjunto formal y reconocido de normas contables distinto al mexicano. En este respecto, el juicio profesional debe aplicarse para elegir normas supletorias en los términos establecidos por esa NIF.

#### *Establecimiento de tratamientos contables particulares*

Dado que las NIF no pretenden establecer criterios contables específicos para cada escenario o situación que surja en la práctica, el juicio profesional debe utilizarse para inferir un tratamiento contable a seguir, recurriendo para ello, a los conceptos generales contenidos en el marco conceptual NIF (A-1, 2018, 60).

#### *Lograr el equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera*

El juicio profesional debe emplearse para lograr un equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera a fin de proporcionar información financiera útil para la toma de decisiones NIF (A-1, 2018, 61).

Finalmente, la **presentación razonable** de los estados financieros, será aquella que cumple con lo dispuesto por las Normas de Información Financiera.

Y la vigencia: las disposiciones contenidas en esta Norma de Información Financiera entran en vigor a partir del 1º de enero de 2006.

Esta Norma deja sin efecto al Boletín A-1, Esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera, y a su Addendum NIF (A-1, 2018, 62 – 64).

## **2.2 NIF A-3 Necesidades De Los Usuarios Y Objetivos De La Información Financiera**

El objetivo de la norma de información financiera, identificar las necesidades de los usuarios y establecer con base a las mismas, los objetivos de los estados financieros de las entidades; así como, las características y limitaciones de los estados financieros NIF (A-3, 2018, 1).

### **Alcance**

Las disposiciones de esta Norma de Información Financiera son aplicables para todo tipo de entidades.

Aplican para todo tipo de entidades, tanto lucrativas como no. Existen ciertas diferencias en sus características particulares entre ambos tipos de entidades, al final de la NIF, se complementa con una sección que amplía ciertas necesidades y limitaciones para las entidades que no persiguen fines de lucro. De igual manera, aunque no existe evidencia de que los objetivos de los estados financieros provistos en esta NIF, sean inadecuados para la información financiera para fines externos de unidades gubernamentales (siempre deberán estudiar las características de la misma, para definir su normatividad contable), por lo tanto deberán apegarse a la normatividad vigente NIF (A-3, 2018, 2, 3, 4).

### **Definición de términos**

NIF (A-3, 2018, 5):

- a) Entidad lucrativa – Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, recursos materiales y de capital (conjunto integrado de actividades económicas y

recursos), conducidos y administrados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad, siendo su principal atributo, la intención de resarcir y retribuir a los inversionistas su inversión, a través de un rendimiento o reembolso.

b) Entidad con propósitos no lucrativos – Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas constituida por combinaciones de recursos humanos, recursos materiales y de aportación, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada, principalmente sociales, y que no resarce la inversión a sus patrocinadores. Por ende, se tienen las siguientes características:

- sus actividades de producción y venta de bienes o prestación de servicios persiguen cubrir directa o indirectamente, fines de beneficio social;
- obtención de recursos de patrocinadores que no reciben en contraprestación pagos o beneficios económicos por los recursos aportados, y
- ausencia de participación definida de propietario que pueda ser vendida, transferida o redimida, o que pueda transmitir derechos a la distribución residual de recursos en el caso de liquidación de la entidad.

Las características; mencionadas en los últimos dos incisos dan como resultado transacciones no recíprocas entre los patrocinadores y la entidad, comunes en esta clase de organizaciones y, por ende, la ausencia de transacciones con propietarios, tales como la emisión y redención de acciones o partes sociales y pago de dividendos, utilidades o remanentes.

Usuario general – Es cualquier ente involucrado en la actividad económica (sujeto económico), presente o potencial, interesado en la ‘información financiera’ de las entidades, para que en función a ella base su toma de decisiones económicas.

## Necesidades de los usuarios

La actividad económica es el punto de partida para la identificación de las necesidades de los usuarios, dado que ésta se materializa a través del intercambio de objetos económicos entre los distintos sujetos que participan en ella. Dichos objetos se identifican con los diferentes bienes, servicios y obligaciones susceptibles de intercambio.

El usuario general destina sus recursos, comúnmente en efectivo, a consumos, ahorros y decisiones de inversión donación o de préstamo, para lo cual requieren de herramientas para su toma de decisiones. La información financiera es en sí, una herramienta esencial para la toma de decisiones de los sujetos económicos (Usuario general) NIF (A-3, 2018, 6, 7).

Para identificar las necesidades de los usuarios, es necesario identificar la actividad económica a la que se dedican, es decir el intercambio de objetos (bienes, servicios y obligaciones susceptibles de intercambio entre los sujetos que participan. Así también, el usuario general destina recursos en efectivo, a consumos, ahorros, inversión, donación o préstamos, lo que lleva, nuevamente, a los datos que guarda la información financiera para terminar en la toma de decisiones.

Continúa la NIF (A-3, 2018, 8) diciendo que la información financiera se clasifica:

- a) Propietario o inversionista (también conocido como (accionista o dueño) – es toda persona que participa contractual o no contractualmente en los beneficios y riesgos económicos de los activos netos de una entidad, incluye a socios, asociados y miembros o participación de una sociedad mutualista (entidades lucrativas);

- b) Patrocinadores – incluye a patronos, donantes, asociados y miembros, que proporcionan recursos que no son directamente compensados (entidades no lucrativas).
- c) Órganos de supervisión y vigilancia corporativos, internos o externos – son los responsables de supervisar y evaluar la administración de las entidades.
- d) Administradores – son los responsables de cumplir con el mandato de los cuerpos de gobierno (incluidos los patrocinadores o accionistas) y de dirigir las actividades operativas.
- e) Proveedores – son los que proporcionan bienes y servicios para la operación de la entidad.
- f) Acreedores - incluye a instituciones financieras y otro tipo de acreedores.
- g) Empleados - son los que laboran para la entidad.
- h) Clientes y beneficiarios – son los que reciben beneficios de las entidades;
- i) Unidades gubernamentales – son los responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales, así como, participar en la actividad económica al conseguir financiamientos y asignar presupuesto gubernamental;
- j) Contribuyentes de impuestos – son aquellos que fundamentalmente aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales;
- k) Organismos reguladores – son los encargados de regular, promover y vigilar los mercados financieros; y
- l) Otros usuarios – incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales como público inversionista, analistas financieros y consultores.

Por otro lado, la NIF (A-3, 2018, 9, 10) destaca que los accionistas o dueños, se interesan por el pago de dividendos, el valor de mercado de sus acciones y los patrocinadores en el destino de sus aportaciones; en ese tenor la administración de la entidad se le destina a administradores o gerentes profesionales, quienes tienen una responsabilidad de planear, ejecutar y controlar las operaciones de la entidad, además de mantener o aumentar la ventaja o paridad competitiva en el mercado donde la entidad adquiere y enajena objetos económicos, así como, obtiene financiamiento, a través de la supervisión y vigilancia interna o externa según sea el caso. Asimismo, es responsable de tomar en cuenta y equilibrar otros intereses, tales como los correspondientes a los empleados, clientes, prestamistas, proveedores, gobierno, receptores y beneficiarios de servicios, usualmente de su competencia. La forma más prominente de rendir cuentas por parte de la administración es a través de la información financiera.

Las entidades, a su vez, se allegan de recursos para sus actividades de producción y mercadeo en diversas fuentes de financiamiento, no sólo de instituciones financieras y de un limitado grupo de individuos, sino también del público inversionista, por medio de la emisión de instrumentos financieros de capital o de deuda, los cuales son profusamente comercializados en los mercados de valores nacionales e internacionales, altamente reconocidos. Dado lo cual, se observa un incremento sustancial en la actividad económica derivado de los mercados de capitales, donde la información financiera juega un papel muy importante para el inversionista que en la actualidad con la globalización efectúa operaciones con otras entidades NIF (A-3, 2018, 11).

NIF (A-3, 2018, 12) inversionistas que tienen fondos para invertir, evalúan los costos, utilidades y riesgos entre distintas alternativas de inversión, tratando de balancear los riesgos y utilidades esperados. Por lo general, invierten en entidades de alto riesgo sólo

si conmensurada mente espera altos rendimientos, aun cuando también aceptan rendimientos menores, si el riesgo esperado es sopesada mente bajo. En este sentido el público inversionista basa su toma de decisiones de inversión en la información financiera.

Como usuario general de la información financiera de una entidad, comparten entre sí, un interés común en la información acerca de la efectividad y eficiencia de las actividades de la entidad y de su capacidad para continuar operando. Por ende, la información financiera debe ser útil a una gama amplia de usuarios para la toma de decisiones.

La información financiera es una fuente primordial y, muchas veces, única para el usuario general de la misma. Al respecto, el emisor debe realizar una identificación de los intereses comunes entre los distintos usuarios de la información financiera, de manera tal que sirva de base usual para su toma de decisiones NIF (A-3, 2018, 14).

Por otra parte, el usuario general evalúa, cada vez con mayor frecuencia, el grado en que la entidad satisface su responsabilidad social. La entidad, por consiguiente, adquiere con mayor medida un compromiso ante la sociedad de atender el bienestar de la comunidad. Como puede observarse, los usuarios de la información financiera fundamentan su toma de decisiones económicas en el conocimiento de las entidades y su relación con éstas; de este modo, están potencialmente interesados en la información financiera suministrada por dichas entidades. Concluir con base en la experiencia NIF (A-3, 2018, 15, 16).

## Objetivos de los estados financieros

La información financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de una entidad, siendo su objetivo esencial ser de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.

Los objetivos de la información financiera se derivan principalmente de las necesidades del usuario general, las cuales a su vez depende significativamente de la naturaleza de las actividades de la entidad y de la relación que dicho usuario tenga con ésta. Sin embargo, los estados financieros no son un fin en sí mismos, dado que no persiguen el tratar de convencer al lector de un cierto punto de vista o de la validez de una posición; más bien, son un medio útil para la toma de decisiones económicas en el análisis de alternativas para optimizar el uso adecuado de los recursos de la entidad.

Dichos objetivos vienen, en consecuencia, están determinados por las características del entorno económico en que se desenvuelve la entidad, debiendo mantener un adecuado nivel de congruencia con el mismo. Tal entorno determina y configura las necesidades del usuario general de la información financiera y, por ende, constituye el punto de partida básico para el establecimiento de los objetivos de los estados financieros NIF (A-3, 2018, 17 – 19).

Los estados financieros deben proporcionar elementos de juicio confiables que permitan al usuario general evaluar:

- a) El comportamiento económico–financiero de la entidad, su estabilidad, vulnerabilidad, efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos; y

- b) La capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, financiarlos adecuadamente, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha NIF (A-3, 2018, 20).

La evaluación servirá primero para obtener recursos y, segundo, de generar liquidez. Se necesita el conocimiento de la situación financiera de la entidad, de su actividad operativa y de sus cambios en la situación financiera o flujos de efectivo o, en su caso, en los cambios en la situación financiera NIF (A-3, 2018, 21).

La NIF A-3 (2018, 22). prosigue con la utilidad de los estados financieros para cubrir las necesidades del usuario:

- a) Tomar decisiones de inversión o asignación de recursos a las entidades. Los principales interesados al respecto serían los que puedan aportar financiamiento de capital o que realizan aportaciones, contribuciones o donaciones a la entidad. El grupo de inversionistas o patrocinadores está interesado en evaluar la capacidad de crecimiento y estabilidad de la entidad y su rentabilidad, con el fin de asegurar su inversión, obtener un rendimiento y recuperar la inversión, o proporcionar servicios y lograr sus fines sociales;
- b) Tomar decisiones de otorgar crédito por parte de los proveedores y acreedores que esperan una retribución justa por la asignación de recursos o créditos. Los acreedores requieren para la toma de sus decisiones, información financiera que puedan comparar con la de otras entidades y de la misma entidad en diferentes periodos. Su interés se ubica en la evaluación de la solvencia y liquidez de la entidad, su grado de endeudamiento y la capacidad de generar flujos de efectivo suficientes para cubrir los intereses y recuperar sus inversiones o crédito;
- c) Evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas;

- d) Distinguir el origen y las características de los recursos financieros de la entidad, así como el rendimiento de los mismos. En esta área el interés es general, pues todos están interesados en conocer de qué recursos financieros dispone la entidad para llevar a cabo sus fines, cómo los obtuvo, cómo los aplicó y, finalmente, qué rendimiento ha tenido y puede esperar de ellos;
- e) Formarse un juicio de cómo se ha manejado la entidad y evaluar la gestión de la administración, a través de una evaluación global de la forma en que ésta maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la entidad para formarse un juicio de cómo y en qué medida ha venido cumpliendo sus objetivos; y
- f) Conocer de la entidad, entre otras cosas, su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones, el desempeño de la administración, su capacidad para mantener el capital contable o patrimonio contable, el potencial para continuar operando en condiciones normales, la facultad para cumplir su responsabilidad social a un nivel satisfactorio. Por consiguiente, en especial se aduce que los estados financieros de una entidad satisfacen al usuario general, si éstos proveen elementos de juicio, entre otros aspectos, respecto a su nivel o grado de:
- a) solvencia (estabilidad financiera),
  - b) liquidez,
  - c) eficiencia operativa (actividad),
  - d) riesgo financiero, y
  - e) rentabilidad (productividad) NIF (A-3, 2018, 23).

La Solvencia (estabilidad) financiera sirve al usuario para examinar la estructura de capital contable de la entidad en términos de la mezcla de sus recursos financieros y la habilidad de la entidad para satisfacer sus compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión NIF (A-3, 2018, 24).

Liquidez sirve al usuario para evaluar la suficiencia de los recursos de la entidad para satisfacer sus compromisos de efectivo en el corto plazo NIF (A-3, 2018, 25).

Eficiencia operativa (actividad) sirve al usuario general para evaluar los niveles de producción o rendimiento de recursos a ser generados por los activos utilizados por la entidad NIF (A-3, 2018, 26).

Con respecto al Riesgo financiero, la NIF (A-3, 2018, 27) sirve al usuario para evaluar la posibilidad de que ocurra algún evento o acontecimiento en el futuro que cambie las circunstancias actuales o esperadas, que han servido de fundamento en la valuación de activos y pasivos o en la medición de estimaciones y que, de ocurrir dicho evento o acontecimiento, puede originar una pérdida o utilidad atribuible a cambios en el valor del activo o pasivo, y, por ende, cambios en los efectos económicos que le son relativos.

Los riesgos financieros, por sí solos o combinados, están representados por uno o más de los siguientes:

- a) Riesgo de mercado, que a su vez incluye tres tipos de riesgo:
  - Cambiario — es el riesgo de que el valor de un activo o pasivo fluctuará debido a movimientos en los tipos de cambio de monedas extranjeras,
  - De tasas de interés — es el riesgo de que el valor de un activo o pasivo fluctuará debido a cambios en el mercado del costo de financiamiento, y

- En precios — es el riesgo de que el valor de un activo o pasivo fluctuará como resultado de cambios en los precios de mercado, si dichos cambios son causados por factores específicos atribuibles al activo o pasivo individual o a la contraparte o por factores que afectan a todos los activos o pasivos negociados en el mercado, en su conjunto;
- b) Riesgo de crédito — es el riesgo de que una de las partes involucradas en una transacción con un activo o un pasivo deje de cumplir con su obligación y provoque que la contraparte incurra en una pérdida financiera;
- c) Riesgo de liquidez (también referido como riesgo de fondeo) — es el riesgo de que una entidad tenga dificultades para reunir los recursos necesarios para cumplir con sus compromisos asociados con activos o pasivos. El riesgo de liquidez puede resultar de la incapacidad para vender o liquidar un activo o pasivo prontamente a un valor cercano a su valor razonable; y
- d) Riesgo en el flujo de efectivo — es el riesgo en el cual los flujos futuros de efectivo asociados con un activo o pasivo fluctuarán en sus montos debido a cambios en la tasa de interés del mercado. En el caso de un activo o pasivo con tasas variables, por ejemplo, tales fluctuaciones dan como resultado un cambio en la tasa de interés efectiva del mismo, usualmente sin un cambio correspondiente en su valor razonable.
- Rentabilidad (productividad) sirve al usuario general para valorar la utilidad neta o cambios de los activos netos de la entidad, en relación a sus ingresos, su capital contable o patrimonio contable y sus propios activos NIF (A-3, 2018, 28).
- Con esta información y otros elementos de juicio necesarios, el usuario general de la información financiera podrá evaluar las perspectivas de la entidad para tomar decisiones de carácter económico. De lo anterior, la información financiera proporcionará:

- a) Su situación financiera, que se conforma por:
- los recursos económicos que controla', y
  - la 'estructura de sus fuentes de financiamiento',
- b) su actividad operativa,
- c) sus flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en su situación financiera, y
- d) sus revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha NIF (A-3, 2018, 29, 30).

La información en la situación financiera de una entidad acerca del manejo de los 'recursos económicos que controla', le permite al usuario general evaluar la posibilidad que tiene la entidad para obtener rendimientos; así como, para analizar la evolución de sus recursos NIF (A-3, 2018, 31).

La 'estructura de sus fuentes de financiamiento' sirve al usuario general para evaluar la capacidad de la entidad para retribuir y liquidar las fuentes de financiamiento comprometidas, así como para obtener financiamiento a corto y largo plazo y, de esta forma, le sea útil para atender y prevenir las necesidades futuras de recursos de la entidad NIF (A-3, 2018, 32).

En concordancia, el análisis conjunto de sus recursos y fuentes de financiamiento, especialmente en el corto plazo (liquidez), es útil para evaluar la capacidad de la entidad para solventar, amortizar y negociar sus fuentes de financiamiento (estabilidad), así como, analizar su capacidad de realizar futuras inversiones NIF (A-3, 2018, 33).

La información acerca de la actividad operativa de una entidad se refiere especialmente a su comportamiento en cuanto a la obtención de ingresos y a su enfrentamiento con sus costos y gastos, que conforman entre ambos sus resultados netos y, por tanto, su rentabilidad. Tal información es útil para evaluar los cambios potenciales en los recursos económicos futuros, para predecir el potencial de la entidad para generar flujos de

efectivo y, para estimar la efectividad y eficiencia con que puede utilizar sus recursos NIF (A-3, 2018, 34).

La información acerca de los flujos de efectivo o, en su caso, de los cambios en la situación financiera de una entidad es válida para evaluar el comportamiento de sus actividades de operación, inversión y financiamiento, en un periodo determinado. Esta información es útil, en la medida en que suministra al usuario la base para evaluar:

- a) La capacidad de la entidad para generar flujos de efectivo operativos,
- b) Las necesidades de inversión, y
- c) Los requerimientos de financiamiento adicional o utilización de recursos para hacer frente a sus compromisos con sus fuentes de financiamiento NIF (A-3, 2018, 35).

Como complemento las revelaciones sobre las políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha, sirven al usuario general para otorgarle confianza y entender la información financiera que genera el negocio como un conjunto integrado de actividades económicas y recursos NIF (A-3, 2018, 36).

## **Estados Financieros**

Los Estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un período definido. Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de la posición financiera, la operación financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados del

manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que, para satisfacer ese objetivo, deben proveer información sobre la evolución de:

- a) los activos,
- b) los pasivos,
- c) el capital contable o patrimonio contable,
- d) los ingresos y costos o gastos,
- e) los cambios en el capital contable o patrimonio contable, y
- f) los flujos de efectivo o en su caso, los cambios en la situación financiera NIF (A-3, 2018, 37).

NIF (A-3, 2018, 38, 39):

Esta información, asociada con otra información provista en las notas a los estados financieros, asiste al usuario de los estados financieros para anticipar las necesidades o generación de flujos de efectivo futuros de la entidad, en particular, sobre su periodicidad y certidumbre.

Aunque los objetivos de los estados financieros y de la información financiera son los mismos, ciertos datos útiles van más allá del contenido de los estados financieros, por lo que sólo pueden ser suministrados, por medio de informes distintos. Dicha información, incluida en los informes anuales corporativos, en prospectos de colocación de deuda o capital, o en informes a las bolsas de valores, puede asumir diversos modos y referirse a varios asuntos; tales como, los comunicados de prensa, las proyecciones u otras descripciones de planes o expectativas de la administración y los informes de la gerencia y del consejo de administración.

La administración de la entidad informa al usuario general por medio de informes distintos a los estados financieros básicos, ya sea porque dicha información:

- a) Debe ser revelada por exigencia de una autoridad reguladora competente o una legislación,
- b) La revela voluntariamente porque la administración la considera útil para dicho usuario general de la información financiera o,
- c) La revela, simplemente, por la costumbre NIF (A-3, 2018, 40).

Cabe indicar que las NIF se centran en los estados financieros básicos. Aunque los estados financieros pueden contener también información de fuentes distintas a los registros contables, los sistemas de contabilidad están organizados usualmente sobre la base de los elementos básicos de los estados financieros (véase NIF A-5, Elementos básicos de los estados financieros) y conforman el núcleo de la fuente para la elaboración de dichos estados NIF (A-3, 2018, 41).

### **Estados Financieros Básicos**

La NIF (A-3, 2018, 42) dice:

- a) El balance general o estado de situación o posición financiera, que muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad, por consiguiente, los activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad; revelando sus riesgos financieros; así como, del patrimonio o capital contable a dicha fecha.
- b) El estado de resultados, para entidades lucrativas o, en su caso, estado de actividades, para entidades con propósitos no lucrativos, que muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, costos y gastos y la utilidad/pérdida neta o cambio neto en el patrimonio resultante en el periodo;

- c) El estado de variaciones en el capital contable en el caso de entidades lucrativas, que muestran los cambios en la inversión en los accionistas o dueños durante el período, y
- d) El estado de flujo de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, que indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el período, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. La entidad debe emitir uno de los dos estados, atendiendo a lo establecido en las normas particulares.

Las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos y su objeto es complementar los estados básicos con información relevante. Los estados financieros tienden progresivamente a incrementar su ámbito de acción, aspirando a satisfacer las necesidades del usuario general más ampliamente NIF (A-3, 2018, 43).

### **Características cualitativas de los estados financieros**

Los estados financieros básicos, según la NIF (A-3, 2018, 44, 45), tienen características cualitativas para ser útiles en la toma de decisiones al usuario general de la información financiera. Estas características deben ser las que se indican en la NIF A-4, Características cualitativas de los estados financieros.

Por esa razón éstos deben de prepararse de acuerdo con las NIF; en adición, el usuario general debe tomar en cuenta ciertas limitaciones en su utilización, que se mencionan a continuación.

## Limitaciones en el uso de los estados financieros

El apartado unifica la NIF (A-3, 2018, 46, 47):

Los objetivos de los estados financieros están afectados no sólo por el ambiente de negocios en donde opera la entidad, sino también por las características y limitaciones del tipo de información que los estados financieros pueden proporcionar.

El usuario general de una entidad debe tener presente las siguientes limitaciones de los estados financieros:

- a) las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, son reconocidos conforme a normas particulares que pueden ser aplicadas con diferentes alternativas, lo cual puede afectar su comparabilidad;
- b) los estados financieros, especialmente el balance general, presentan el valor contable de los recursos y obligaciones de la entidad, cuantificables confiablemente con base en las NIF y no pretenden presentar el valor razonable de la entidad en su conjunto. Por ende, los estados financieros no reconocen otros elementos esenciales de la entidad, tales como los recursos humanos o capital intelectual, el producto, la marca, el mercado, etc.; y
- c) por referirse a negocios en marcha, están basados en varios aspectos por estimaciones y juicios que son elaborados considerando los distintos cortes de periodos contables, motivo por el cual no pretenden ser exactos.

## ENTIDADES CON PROPOSITOS NO LUCRATIVOS

Las siguientes líneas, tratan de la NIF (A-3, 2018, 48, 49).

Igual que en el ambiente de negocios lucrativos, los estados financieros de las entidades con propósitos no lucrativos deben ser capaces de transmitir información que

satisfaga al usuario general; no obstante, dichos estados financieros deben ser adaptados a las características particulares de las entidades con propósitos no lucrativos.

La información financiera debe servirle al usuario general de una entidad no lucrativa, además de lo mencionado en el párrafo 22, para:

- a) evaluar en el largo plazo en la toma de decisiones de asignación de recursos, si estas organizaciones, puedan continuar logrando sus objetivos operativos a un nivel satisfactorio para los patrocinadores y beneficiarios y, por tanto, los recursos disponibles deben ser suficientes para proporcionar los servicios o lograr sus fines sociales. Las decisiones de los patrocinadores relacionadas con proporcionar y continuar proporcionando recursos, incluyen expectativas respecto a los servicios de la organización en el futuro, las cuales, generalmente, están basadas, al menos en parte, en las evaluaciones del desarrollo de las entidades; y
- b) analizar si se mantienen fuentes apropiadas de contribuciones y donaciones para seguir proporcionando sus servicios de manera satisfactoria y, por ende, facilite alcanzar conclusiones sobre la continuidad de la entidad en el futuro.

Para las entidades no lucrativas se debe tener presente, en adición a lo mencionado en el Párrafo 47, las siguientes limitaciones en el uso de los estados financieros: NIF (A-3, 2018, 50).

- a) los precios de venta de productos o servicios prestados pueden ser menores a su costo o sin cargo alguno al beneficiario y, por tanto, los ingresos pueden no ser una medida apropiada del desarrollo de la entidad en el mercado;
- b) las contribuciones y los ingresos recibidos por el ente no lucrativo no compensan necesariamente a los costos para concluir acerca de medidas de eficiencia; y

- c) los costos y gastos de los entes no lucrativos pueden incluir servicios de voluntarios, no incluidos en las cifras de los estados financieros, cuyo tratamiento contable se especifica en el Boletín E-2, Ingresos y contribuciones recibidas en entidades no lucrativas, así como contribuciones efectuadas por las mismas.

Para que el usuario general pueda evaluar la efectividad y eficiencia de los servicios de las entidades no lucrativas, adicional a los estados financieros debe agregarse información estadística y narrativa sobre aspectos no financieros, que pueda permitir a dicho usuario formarse un juicio apropiado acerca de los objetivos logrados por la entidad NIF (A-3, 2018, 51).

### **Vigencia**

Las disposiciones contenidas en esta norma de información financiera entran en vigor a partir del 1° de enero de 2006 NIF (A-3, 2018, 52, 53).

Las disposiciones contenidas en esta norma de información financiera dejan sin efecto la normatividad contemplada en los Boletines B-1, Objetivos de los estados financieros y B-2, Objetivos de los estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos.

A continuación, abordamos el Apéndice A.

## APÉNDICE A

### **Diferencias Y Semejanzas Entre Las Entidades Lucrativas Y Las Entidades Con Propósitos No Lucrativos**

Estos apéndices no forman parte integrante de la norma contenida en esta NIF, son ilustrativos acerca de la aplicación de la misma, con la finalidad de ayudar a clarificar su significado, en cualquier caso, las exigencias de la norma prevalecen sobre las interpretaciones vertidas en los apéndices.

Señalamos que los párrafos siguientes apuntan al Apéndice A, de los numerales A1 al A-19 (NIF A-3, 2018):

El campo de acción entre las entidades lucrativas y las organizaciones que tienen características predominantes de entidades no lucrativas, no es en ocasiones fácilmente identificable, debido a que una entidad no lucrativa podría estar desarrollando actividades típicas de una entidad lucrativa; sin embargo, al final del desarrollo de sus actividades, se deberá tomar en cuenta si se derivará o no una retribución económica a quienes aportan a la entidad, ya sea en forma directa o indirecta, a fin de diferenciar si esta entidad es lucrativa o no lucrativa. A1

De cualquier forma, a continuación, se indican las características que pudieran diferenciar o asemejar a ambos tipos de entidades. A2.

#### *Diferencias entre las entidades lucrativas y las entidades con propósitos no Lucrativos*

En una entidad con propósitos no lucrativos los patrocinadores (patronos, donantes, asociados, miembros) no reciben una retribución económica por sus aportaciones. Sus expectativas son el cumplimiento de los objetivos de la entidad y el mantenimiento del patrimonio de la misma, como condición necesaria para que la entidad pueda realizar sus actividades de manera continua en el tiempo. A3.

En una entidad lucrativa los accionistas aportan recursos a cambio de una retribución económica en forma de dividendos, aumentos de valor en su capital o en el reembolso de sus aportaciones. Sus expectativas se centran en el mantenimiento del valor de sus aportaciones y la esperanza de obtener utilidades. A4.

Los patrocinadores de entidades con propósitos no lucrativos aportan recursos por razones caritativas, humanitarias, culturales, científicas o de otro orden de carácter social sin perseguir fines de lucro, que esperan sean cumplidos eficientemente por la entidad no lucrativa. A5.

Por el contrario, los inversionistas de las entidades lucrativas aportan recursos con el fin de obtener un rendimiento o al menos resarcir total o parcialmente su inversión, independientemente de que los objetivos para la constitución de la entidad establezcan desempeñar actividades caritativas, humanitarias, culturales, científicas o de otro orden de carácter social. A6.

Las organizaciones no lucrativas normalmente proporcionan bienes y servicios a precios iguales o más bajos que su costo, en ocasiones sin cargo alguno, a pesar de que algunas organizaciones no lucrativas proporcionen alguno o algunos de sus productos o servicios a precios superiores a su costo. Sin embargo, se espera que los costos no cubiertos por la prestación de bienes o servicios del ente con propósitos no lucrativos se cubran con las contribuciones o donaciones obtenidas por la entidad. A7.

Por consiguiente, los recursos de las entidades con propósitos no lucrativos se integran de los ingresos que obtienen por la venta de bienes y servicios, más los recursos obtenidos como cuotas de los miembros del ente, donaciones y contribuciones recibidas de otras entidades, las cuales aumentan su activo neto. A8.

Las entidades no lucrativas obtienen donaciones importantes sin cargo alguno, de servicios de voluntarios, de inventarios o, por la utilización de activos de ciertos patrocinadores con permiso de los mismos. A9.

Los patrocinadores de las organizaciones no lucrativas pueden restringir o no la disponibilidad de sus aportaciones determinando la manera en que deben utilizar los recursos provistos. Las restricciones en el uso de recursos toman generalmente dos formas: autorizaciones presupuestales o restricciones directas de los patrocinadores, como sigue:

- a) Autorizaciones presupuestales son, por ejemplo: un límite al monto que puede erogar una iglesia para un programa de educación o lo que una dependencia gubernamental puede gastar o subsidiar en su sistema público de transporte.
- b) Restricciones directas de los patrocinadores, en cambio, pueden ser: cuando un donante o patrocinador en una contribución a un museo específica que debe ser utilizada para la construcción de una nueva ala en sus instalaciones o una dependencia del gobierno federal puede señalar que sus contribuciones a una universidad deben ser utilizadas para la investigación médica. A10.

Las autorizaciones de partidas presupuestales también pueden existir en los negocios lucrativos; no obstante, son menos frecuentes. Sin embargo, el efecto sobre la conducta y el control de las actividades de un negocio lucrativo, pueden ser igualmente estrictos que en las organizaciones no lucrativas. A11.

Por consiguiente, las entidades no lucrativas seccionan su patrimonio en atención a su disponibilidad en patrimonio restringido permanentemente, temporalmente restringido y, finalmente, sin restricciones. A12.

Por su parte, en las entidades lucrativas el capital está sencillamente dividido en capital aportado y capital ganado. A13.

En las entidades lucrativas los niveles de rentabilidad son factores de análisis acucioso, en cambio las entidades no lucrativas se enfocan más bien a satisfacer plenamente sus fines sociales y no así su nivel de rentabilidad. A15.

*Semejanzas entre las entidades lucrativas y las entidades con propósitos no Lucrativos*

Las organizaciones no lucrativas generalmente, al igual que los entes lucrativos obtienen en el mercado mano de obra, inventarios, equipos e instalaciones que se liquidan al contado o a crédito. A16.

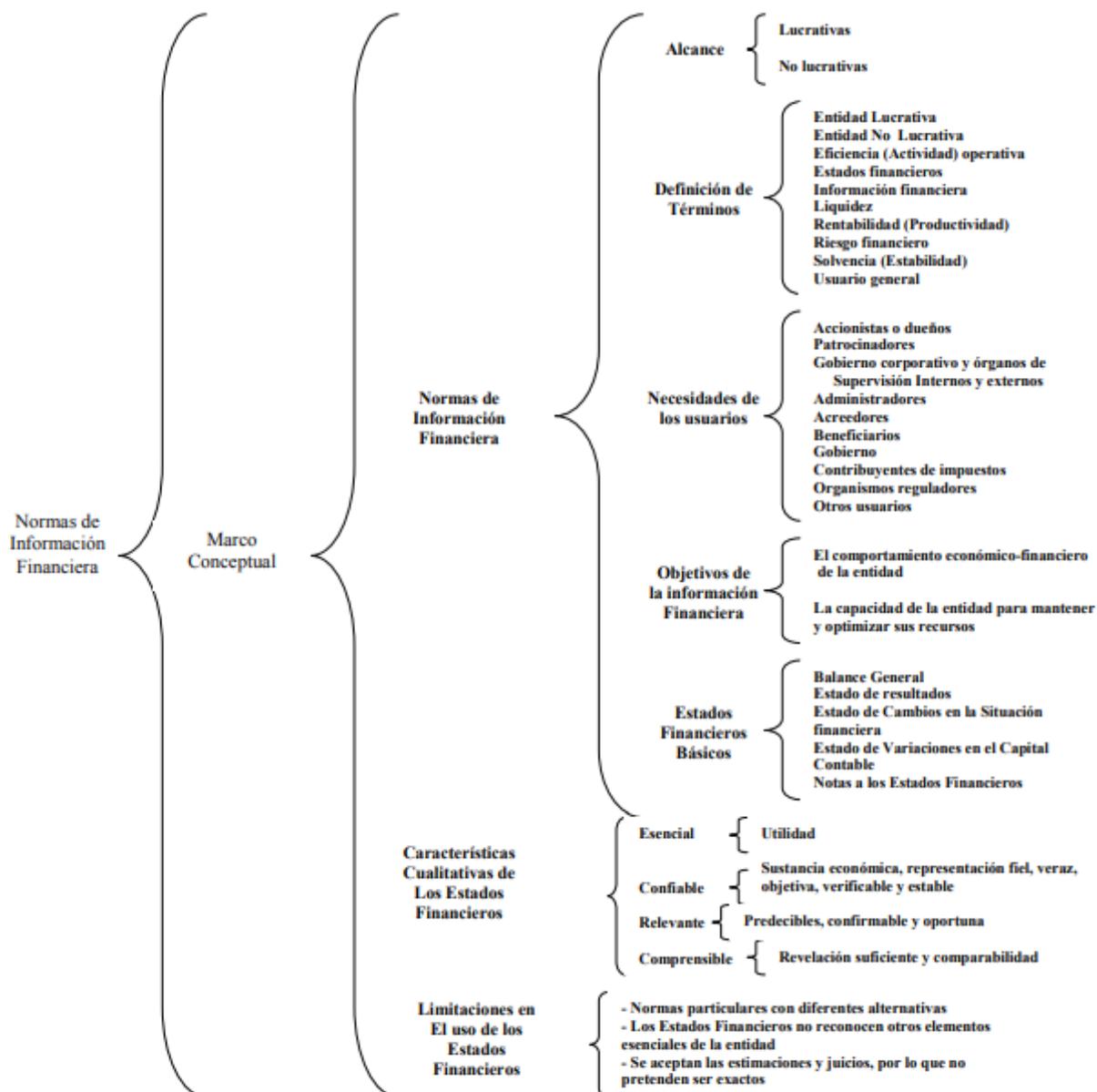
Los costos y gastos cubiertos por la entidad con propósitos no lucrativos por la venta de productos o servicios, costos y gastos de mantenimiento de los activos, así como, su depreciación, amortización, deterioro o agotamiento; así como, el costo financiero de las deudas asumidas, constituyen una disminución de sus activos netos, igual que en los negocios lucrativos. A17.

Las organizaciones no lucrativas pueden obtener recursos a través de préstamos de bancos, hipotecas y pueden emitir otros instrumentos financieros de deuda, igual que los entes lucrativos. A18.

Los niveles de eficiencia operativa, solvencia, liquidez y riesgo financiero; así como, el análisis sobre su capacidad financiera, la generación y aplicación de flujos de efectivo, desempeño de la administración, cambios en sus recursos y obligaciones, capacidad para mantener el nivel de inversión, el potencial para continuar operando y la facultad de cumplir con su responsabilidad social, son de vital importancia tanto en una entidad lucrativa como en una organización no lucrativa. A19.

Figura 2.

APENDICE D Estructura de las necesidades de los usuarios y objetivos de la información financiera.



Nota: Vallado, 2016

### 2.3 NIF A-5: Elementos Básicos De Los Estados Financieros

La NIF A-5 tiene como objetivo definir los elementos básicos que conforman los estados financieros para lograr uniformidad de criterios en su elaboración, análisis e interpretación, entre los usuarios generales de la información financiera NIF (A-5, 2018, 1).

Su alcance es aplicable para todas las entidades que emitan estados financieros en los términos establecidos por la NIF A-3, *Necesidades de los usuarios y objetivos de los Estados Financieros*.

Estado de situación financiera es emitido tanto por las entidades lucrativas como por las entidades con propósitos no lucrativos y se conforma básicamente por los siguientes elementos: activos, pasivos y capital contable o patrimonio contable; éste último, cuando se trata de entidades con propósitos no lucrativos NIF (A-5, 2018, 3).

Los Activos se ubican en la NIF (A-5, 2018, 4 – 18):

- Definición: Un activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios y del que se esperan fundadamente, beneficios económicos futuros, derivado de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

#### **Elementos de la definición**

##### Recurso controlado por una entidad

Un activo es controlado por una entidad, cuando ésta tiene el derecho de obtener para sí misma, los beneficios económicos futuros que derivan del activo y de regular el acceso de terceros a dichos beneficios. Todo activo es controlado por una entidad determinada, por lo que no puede ser controlado simultáneamente por otra entidad.

### Identificado

Un activo ha sido identificado, cuando pueden determinarse los beneficios económicos que generará a la entidad.

### Cuantificado en términos monetarios

Un activo debe cuantificarse en términos monetarios confiablemente.

### Beneficios económicos futuros

Representan el potencial de un activo para impactar favorablemente a los flujos de efectivo de la entidad u otros equivalentes, ya sea de manera directa o indirecta. Los equivalentes de efectivo comprenden valores a corto plazo, de alto grado de liquidez, que son fácilmente convertibles en efectivo y que no están sujetos a un riesgo significativo de cambios en su monto.

### Derivado de operaciones ocurridas en el pasado

Todo activo debe reconocerse como consecuencia de operaciones que han ocurrido en el pasado; por lo tanto, aquellas que se espera ocurran en el futuro, no deben reconocerse como un activo, pues no han afectado económicamente a la entidad.

Con relación a los Tipos de activos, los encontraremos en NIF (A-5, 2018, 13).

Atendiendo a su naturaleza, los activos de una entidad pueden ser de diferentes tipos:

- a) efectivo y equivalentes;
- b) derechos a recibir efectivo o equivalentes;
- c) derechos a recibir bienes o servicios;
- d) bienes disponibles para la venta, o para su transformación y posterior venta;
- e) bienes destinados para su uso, o para su construcción y posterior uso, y
- f) aquellos que representan una participación en el capital contable o patrimonio contable de otras entidades.

Los Pasivos están en la NIF (A-5, 2018, 19 – 27):

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

### **Elementos de la definición**

#### Obligación presente

Es una exigencia económica identificada en el momento actual, de cumplir en el futuro con una responsabilidad adquirida por la entidad.

#### Obligación virtualmente ineludible

Un pasivo es virtualmente ineludible, cuando existe la probabilidad, aunque no la certeza absoluta, de dar cumplimiento a la obligación.

#### Identificada

Un pasivo ha sido identificado cuando puede determinarse la salida de recursos que generará a la entidad, por lo que todo pasivo debe tener un propósito definido; es decir, no debe reconocerse con fines indeterminados.

#### Cuantificada en términos monetarios

Un pasivo debe cuantificarse en términos monetarios con suficiente confiabilidad.

#### Disminución futura de beneficios económicos

Representa la probable salida de recursos de la entidad, para dar cumplimiento a una obligación.

#### Derivada de operaciones ocurridas en el pasado

Todo pasivo debe reconocerse como consecuencia de operaciones que han ocurrido en el pasado; por lo tanto, aquellas que se espera ocurran en el futuro, no deben reconocerse como un pasivo, pues no han afectado económicamente a la entidad.

## Tipos de pasivos

Atendiendo a su naturaleza, los pasivos de una entidad pueden ser de diferentes tipos:

- a) Obligaciones de transferir efectivo o equivalentes,
- b) Obligaciones de transferir bienes o servicios y
- c) Obligaciones de transferir instrumentos financieros emitidos por la propia entidad.

## Capital contable o patrimonio contable NIF (A-5, 2018, 31- 35):

El concepto de capital contable es utilizado para las entidades lucrativas, y el de patrimonio contable, para las entidades con propósitos no lucrativos; sin embargo, para efectos de este marco conceptual, ambos se definen en los mismos términos.

Definición: Es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

### Elementos de la definición

#### Valor residual de los activos

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

### Tipos de capital contable y patrimonio contable

El capital contable de las entidades lucrativas se clasifica de acuerdo con su origen, en:

- a) capital contribuido, conformado por las aportaciones de los propietarios de la entidad; y
- b) capital ganado, conformado por las utilidades y pérdidas integrales acumuladas, así como las reservas creadas por los propietarios de la entidad.

El patrimonio contable de las entidades con propósitos no lucrativos se clasifica de acuerdo con su grado de restricción, en:

- a) Patrimonio restringido permanentemente, cuyo uso por parte de la entidad, está limitado por disposiciones de los patrocinadores, que no expiran con el paso del tiempo, y no pueden ser eliminadas por acciones de la administración;
- b) Patrimonio restringido temporalmente, cuyo uso por parte de la entidad, está limitado por disposiciones de los patrocinadores, que expiran con el paso del tiempo o porque se han cumplido los propósitos establecidos por dichos patrocinadores; y
- c) Patrimonio no restringido, el cual no tiene ningún tipo de restricción por parte de los patrocinadores, para que éste sea utilizado por parte de la entidad.

#### **Estado de resultado integral y estado de actividades**

Corresponde a NIF (A-5, 2018, 41 – 49<sup>1</sup>). El estado de resultados es emitido por las entidades lucrativas, y está integrado básicamente por los siguientes elementos:

- a) ingresos, costos y gastos, excepto aquéllos que por disposición expresa de alguna norma particular, forman parte de las otras partidas integrales, según se definen en esta NIF; y
- b) utilidad o pérdida neta,
- c) otros resultados integrales; y
- d) resultado integral

El estado de actividades es emitido por las entidades con propósitos no lucrativos, y está integrado básicamente por los siguientes elementos: ingresos, costos y gastos, definidos en los mismos términos que en el estado de resultados y, cambio neto en el patrimonio contable.

---

<sup>1</sup> Los párrafos 48 y 49 se eliminaron por la NIF B-3 el 1° de enero de 2013.

## Ingresos

Definición: Un ingreso es el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en el capital ganado o patrimonio contable, respectivamente.

### Elementos de la definición

#### Durante un periodo contable

Se refiere a que el ingreso se reconoce contablemente en el periodo en el que se devenga.

#### Impacto favorable

El reconocimiento de un ingreso debe hacerse sólo cuando el movimiento de activos y pasivos impacte favorablemente al capital ganado o patrimonio contable de la entidad, a través de la utilidad o pérdida neta, o en su caso, del cambio neto en el patrimonio contable, respectivamente.

Por lo tanto, no deben reconocerse como ingreso, los incrementos de activos derivados de:

- a) la disminución de otros activos,
- b) el aumento de pasivos o,
- c) el aumento del capital contable, como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad.

Asimismo, no deben reconocerse como ingreso, los decrementos de pasivos derivados de:

- a) la disminución de activos,
- b) el aumento de otros pasivos o,
- c) el aumento del capital contable, como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad.

## **Tipos de ingresos**

Atendiendo a su naturaleza, los ingresos de una entidad se clasifican en:

- a) ordinarios, que se derivan de transacciones, transformaciones internas y de otros eventos usuales, es decir, que son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no; y
- b) no ordinarios, que se derivan de transacciones, transformaciones internas y de otros eventos inusuales, es decir, que no son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no.

Una ganancia es un ingreso no ordinario, que por su naturaleza debe presentarse deducido de sus gastos relativos, en su caso.

## **Costos y Gastos**

La NIF (A-5, 2018, 51) define: el costo y el gasto es son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en su capital ganado o patrimonio contable respectivamente.

De igual manera la NIF (A-5, 2018 52 – 56) alude:

### **Elementos de la definición**

#### Durante un periodo contable

Se refiere a que el costo y el gasto deben reconocerse contablemente en el periodo en el que puedan asociarse con el ingreso relativo.

#### Con la intención de generar ingresos

El costo y el gasto representan el esfuerzo económico efectuado por la administración para alcanzar sus logros y generar ingresos.

### Impacto desfavorable en su capital ganado o patrimonio contable

El reconocimiento de un costo y un gasto, debe hacerse sólo cuando el movimiento de activos y pasivos impacte desfavorablemente al capital ganado o patrimonio contable de una entidad, a través de la utilidad o pérdida neta o, en su caso, del cambio neto en el patrimonio contable, respectivamente.

Por lo tanto, no deben reconocerse como costo o gasto, los decrementos de activos derivados de:

- a) el aumento de otros activos,
- b) la disminución de pasivos o,
- c) la disminución del capital contable, como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad.

Asimismo, no deben reconocerse como costo o gasto, los incrementos de pasivos derivados de:

- a) el aumento de activos,
- b) la disminución de otros pasivos o,
- c) la disminución del capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad.

La NIF (A-5, 61, 62<sup>2</sup>) explicaban:

---

#### <sup>2</sup> Tipos de gastos

dice atendiendo a su naturaleza, los costos y gastos que tiene una entidad, se clasifican en:

- a) ordinarios, que se derivan de operaciones usuales, es decir, que son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no; y
- b) no ordinarios, que se derivan de operaciones y eventos inusuales, es decir, que no son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no.

Una pérdida es un costo o gasto no ordinario, que por su naturaleza debe presentarse neto del ingreso relativo, en su caso.

Estos párrafos fueron eliminados por la NIF B-3 el 1° de enero de 2013.

## **Utilidad o pérdida neta**

El concepto se ubica en NIF (A-5, 2018, 64 – 66):

Definición: La utilidad neta es, el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa después de haber disminuido sus gastos relativos, presentados en el estado de resultados, siempre que estos últimos sean menores a dichos ingresos, durante un periodo contable. En caso contrario, es decir, cuando los gastos sean superiores a los ingresos, la resultante es una pérdida neta.

### **Elementos de la definición**

#### Valor residual de los ingresos

La utilidad o pérdida neta es consecuencia de un enfrentamiento entre los ingresos devengados y sus costos y gastos relativos, reconocidos en el estado de resultados, es decir, sin considerar aquellos ingresos, costos y gastos que por disposición expresa de alguna norma particular, formen parte de las “otras partidas integrales”, según se definen en esta NIF.

#### Durante un periodo contable

Se refiere al lapso convencional en que se subdivide la vida de la entidad, a fin de determinar en forma periódica, entre otras cuestiones, el resultado de sus operaciones.

### **Cambio neto en el patrimonio contable**

Continúa la NIF (A-5, 2018, 67 – 70):

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

### **Elementos de la Definición**

#### Modificación del patrimonio contable

La modificación observada en el patrimonio contable, representa el cambio de valor de los activos y pasivos de la entidad, en un periodo determinado.

En las entidades con propósitos no lucrativos, aun cuando generan utilidad o pérdida neta, ésta no suele mostrarse como un elemento identificable en el estado de actividades, pues ésta se incluye dentro del “cambio neto en el patrimonio contable” que también incorpora las aportaciones de los patrocinadores.

#### Durante un periodo contable

Se refiere al lapso convencional en que se divide la vida de la entidad a fin de determinar en forma periódica, entre otras cuestiones, el cambio neto en su patrimonio contable.

### **Estado De Cambios En El Capital Contable**

Este estado financiero es emitido por las entidades lucrativas, y se conforma por los siguientes elementos básicos: movimientos de propietarios, creación de reservas y utilidad o pérdida integral. A continuación, se transcribe la NIF (A-5, 2018, 71 – 76).

### **Movimientos de propietarios**

Definición: Son cambios al capital contribuido o, en su caso, al capital ganado de una entidad, durante un periodo contable, derivados de las decisiones de sus propietarios, en relación con su inversión en dicha entidad.

### **Elementos de la definición**

#### Cambios al capital contribuido o al capital ganado

Los movimientos de propietarios, en su mayoría, representan incrementos o disminuciones del capital contable y, consecuentemente, de los activos netos de la entidad; sin embargo, en ocasiones, los activos netos no sufren cambios por ciertos movimientos de propietarios, ya que sólo se modifica la integración del capital contable por traspasos entre el capital contribuido y el capital ganado.

#### Durante un periodo contable

Se refiere al lapso convencional en que se subdivide la vida de la entidad a fin de determinar en forma periódica, entre otras cosas, las variaciones en su capital contable.

### Derivados de las decisiones de sus propietarios en relación con su inversión en la entidad

El capital contable representa para los propietarios de una entidad lucrativa, su derecho sobre los activos netos de dicha entidad. Por lo tanto, los movimientos al capital contable por parte de sus propietarios, representan el ejercicio de dicho derecho.

#### **Tipos de movimientos de propietarios**

Los propietarios suelen hacer los siguientes movimientos:

- a) *aportaciones de capital*, que es el conjunto de recursos entregados por los propietarios a la entidad que, son aumentos de su inversión y, por lo tanto, incrementos del capital contribuido y, consecuentemente, del capital contable de la entidad;
- b) *rembolsos de capital*, que son recursos entregados por la entidad a los propietarios, producto de la devolución de sus aportaciones, que son disminuciones de su inversión y, por lo tanto, decrementos del capital contribuido y consecuentemente, del capital contable de la entidad;
- c) *decretos de dividendos*, que son distribuciones por parte de la entidad, ya sea en efectivo o sus equivalentes, a favor de los propietarios, derivadas del rendimiento de su inversión que son disminuciones del capital ganado y consecuentemente, del capital contable de la entidad;
- d) *capitalizaciones de partidas del capital contribuido*, los cuales representan asignaciones al capital social provenientes de otros conceptos de capital contribuido, tales como, aportaciones para futuros aumentos de capital y la prima pagada en venta o colocación de acciones o utilidades netas acumuladas (que se conocen como dividendos en acciones); este tipo de movimientos son traspasos entre cuentas del capital contribuido y, consecuentemente, no modifican el total del capital contable de la entidad.

- e) *capitalizaciones de utilidades o pérdidas integrales*, que son asignaciones al capital contribuido provenientes de las utilidades o pérdidas generadas por la entidad; este tipo de movimientos son traspasos entre el capital ganado y el capital contribuido y, consecuentemente, no modifican el total del capital contable de la entidad.
- f) *capitalizaciones de reservas creadas*, que son asignaciones al capital contribuido provenientes de reservas creadas con anterioridad y con un fin específico inicial que a la fecha ha expirado; este tipo de movimientos son traspasos entre el capital ganado y el capital contribuido y, consecuentemente, no modifican el total del capital contable de la entidad.

### **Movimiento de reservas**

La NIF (A-5, 2018, 77<sup>3</sup>, 78):

Definición: Representan una segregación de las utilidades netas acumuladas de la entidad, con fines específicos y creadas por decisiones de sus propietarios.

### **Elementos de la definición**

#### Segregación de las utilidades netas acumuladas

La creación de reservas no es un gasto; representa la parte del capital ganado que es destinada por lo propietarios para fines distintos al decreto de dividendos o a la capitalización de utilidades. Se crean en atención a leyes, a reglamentos, a los estatutos de la propia entidad, o con base en decisiones de la asamblea de accionistas. A las reservas se aplican únicamente las partidas para las que fueron creadas y éstas se cancelan cuando expira el propósito que motivó su creación.

---

<sup>3</sup> Párrafo eliminado por la NIF C-11 el 1° de enero de 2014.

## Resultado integral

La NIF (A-5, 2018, 79 – 84):

El resultado integral es el incremento o decremento del capital ganado de una entidad lucrativa derivado de su operación, durante un periodo contable, derivado de la utilidad o pérdida neta, más los otros resultados integrales, según se definen en los párrafos 64 y 66A al 66-E .

### Incremento o decremento del capital ganado

Esta determinado por el resultado integral del periodo, dado que éste representa la consecuencia de la operación de la entidad en un periodo contable determinado.

### Durante un periodo contable

Se refiere al lapso convencional en que se subdivide la vida de la entidad, a fin de determinar en forma periódica, entre otras cuestiones, su utilidad o pérdida integral.

Los párrafos 82 al 84 fueron eliminados por la NIF B-3 el 1° de enero de 2013<sup>4</sup>.

## Estado De Flujos De Efectivo Y Estado De Cambios En La Situación Financiera

La NIF (A-5, 2018, 85), explica: el estado de flujo de efectivo o, en su caso el estado de cambios en la situación financiera es emitido tanto por las entidades lucrativas como por las

---

<sup>4</sup> Otras partidas integrales

Se refiere a ingresos, costos y gastos que, si bien ya están devengados, están pendientes de realización (realizables), concepto definido por la NIF A-2, Postulados básicos; y que, por disposición específica de alguna norma particular, están reconocidos como un elemento separado dentro del capital contable de la entidad y no como parte de las utilidades o pérdidas netas acumuladas.

Para que una norma particular permita el reconocimiento de algunas partidas directamente en el capital ganado de la entidad antes de pasar por el estado de resultados debe tratarse de ingresos, costos o gastos:

- a) de los que se prevé su realización a mediano o largo plazo; y
- b) de los que sea posible su modificación por cambios en el valor de los activos netos que les dieron origen; motivo por el cual, podrían incluso no realizarse.

entidades que tienen propósitos no lucrativos; ambos estados se conforman por los siguientes elementos básicos: origen y aplicación de recursos.

### **Origen de recursos**

Según la NIF (A-5, 2018, 86 – 89):

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

### **Elementos de la definición**

#### Aumentos del efectivo

Deben considerarse todos los conceptos que directa o indirectamente incrementen el efectivo de una entidad.

#### Durante un periodo contable

Se refiere al lapso convencional en que se subdivide la vida de la entidad, a fin de determinar en forma periódica, entre otras cuestiones, su flujo de efectivo.

### **Tipos de origen de recursos**

Pueden distinguirse esencialmente los siguientes tipos de origen de recursos:

- a) de operación, que son las que se obtienen como consecuencia de llevar a cabo las actividades que representan la principal fuente de ingresos para la entidad;
- b) de inversión, que son las que se obtienen por la disposición de activos de larga duración y, representan la recuperación del valor económico de los mismos; y
- c) de financiamiento, que son los recursos obtenidos de los acreedores financieros o, en su caso, de los propietarios de la entidad, para sufragar las actividades de operación e inversión.

**Aplicación de recursos NIF (A-5, 2018, 90 – 93):**

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

**Elementos de la definición**Disminución del efectivo

Deben considerarse todos los conceptos que directa o indirectamente disminuyan el efectivo de una entidad.

Durante un periodo contable

Se refiere al lapso convencional en que se subdivide la vida de la entidad, a fin de determinar en forma periódica, entre otras cuestiones, su flujo de efectivo.

Tipos de aplicación de recursos

Pueden distinguirse esencialmente, los siguientes tipos de aplicación de recursos:

- a) de operación que son las que se aplican como consecuencia de realizar las actividades que representan la principal fuente de ingresos para la entidad
- b) de inversión, que son las que se aplican a la adquisición de activos de larga duración; y
- c) de financiamiento, que son las que se aplican para restituir a los acreedores financieros, y a los propietarios de la entidad, los recursos que canalizaron en su momento hacia la entidad.

## Capítulo III: Teoría Y Proceso Contable Con Uso De Los Sistemas De Información

### 3.1 Estudio De La Cuenta

Para comenzar este tema es importante definir lo que es una cuenta:

Una **cuenta** es el registro donde se controlan ordenadamente las variaciones o alteraciones que producen las operaciones en los diferentes elementos o conceptos del activo, pasivo y del capital contable de la entidad.

**Nombre de la cuenta:** el nombre que se le asigne a la cuenta debe dar una idea clara del concepto o elemento que controla; por ejemplo, la cuenta que controla el dinero en efectivo se le llama caja, la cuenta que verifica y controla los títulos de crédito a favor de la entidad se le llama cuentas por cobrar, etc. Una entidad tendrá diversas cuentas como elementos o conceptos se tengan del activo, pasivo y del capital.

**Clasificación de las cuentas.** Se clasifican en tres grupos y son:

**Cuentas del activo.** Son las que controlan y verifican las alteraciones que generan las operaciones realizadas en los diferentes recursos que integran el activo de la entidad.

**Cuentas del pasivo.** Son las que controlan las variaciones que producen las operaciones efectuadas en las distintas obligaciones que forman el pasivo de la empresa.

**Cuentas del capital.** Son las que verifican las alteraciones que generan las operaciones realizadas en los diferentes ingresos, costos y gastos que conforman la utilidad neta obtenida por la entidad o en su caso la pérdida neta.

A continuación se explica cómo determinar los valores o importes:

Es preciso que las cuentas tengan dos columnas para registrar en ellas los aumentos o disminuciones que tengan los elementos o conceptos del activo, pasivo y del capital como consecuencia de las operaciones efectuadas por la entidad.

EJEMPLO:



**Movimiento deudor:** es la suma de los cargos de una cuenta.

	Nombre de la cuenta	
	Cargos	
	100,000	
	30,000	
	50,000	
<i>Movimiento deudor</i>	<b>180,000</b>	

**Movimiento acreedor:** es la suma de los abonos de una cuenta.

Nombre de la cuenta		
	Abonos	
	120,000	
	10,000	
	20,000	
	<b>150,000</b>	<i>Movimiento acreedor</i>

**Saldo:** es la diferencia entre el movimiento deudor y acreedor. Existen dos tipos de saldo: saldo deudor y saldo acreedor.

**Saldo deudor:** cuando su movimiento deudor es mayor que el acreedor.

	Nombre de la cuenta		
	Cargos	Abonos	
	120,000	120,000	
	60,000	10,000	
	20,000	20,000	
<i>Movimiento deudor</i>	<b>200,000</b>	<b>150,000</b>	<i>Movimiento acreedor</i>
Saldo deudor	<b>50,000</b>		

**Saldo acreedor:** cuando su movimiento acreedor es mayor que el deudor.

	Nombre de la cuenta		
	Cargos	Abonos	
	110,000	130,000	
	30,000	30,000	
	10,000	20,000	
<i>Movimiento deudor</i>	<b>150,000</b>	<b>180,000</b>	<i>Movimiento acreedor</i>
		<b>30,000</b>	<i>Saldo acreedor</i>

Cuando una cuenta solo tiene movimiento deudor, su valor presenta saldo deudor.

Ejemplo:

	Nombre de la cuenta	
	Cargos	
	110,000	
	30,000	
	10,000	
<i>Movimiento deudor</i>	<b>150,000</b>	
Saldo deudor	<b>150,000</b>	

En el caso contrario el saldo será acreedor.

**Cuenta saldada:** una cuenta esta saldada cuando sus movimientos son iguales.

Ejemplo:

	Nombre de la cuenta		
	Cargos	Abonos	
	170,000	140,000	
	80,000	60,000	
	50,000	100,000	
<i>Movimiento deudor</i>	<b>300,000</b>	<b>300,000</b>	<i>Movimiento acreedor</i>
	<b>saldada</b>		

### 3.2 Teoría De La Partida Doble

La partida doble consiste en registrar por medio de cargos y abonos, los efectos que producen las operaciones en los diferentes elementos del balance, de tal manera que siempre exista la igualdad entre el activo y la suma del pasivo con el capital ( $A=P+C$ ). Cursos Clavijero, 2020.

Lo que significa que el importe de los cargos debe ser igual al importe de los abonos para mantener la igualdad.

La dualidad que se presenta en toda transacción u operación de: “dar y recibir” por la misma cantidad y en forma simultánea, es la vía para que funcione el Sistema de la Partida Doble, utilizando para este fin a las cuentas representativas del Balance.

Principios de la Partida Doble:

El Sistema de la Partida Doble, como tal, tiene sus propios principios que norman su funcionamiento, y son los siguientes:

- 1° No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor.
- 2° Toda a la persona que recibe debe a la persona que da o entrega.
- 3° Todo valor que ingresa es deudor y todo valor que sale es acreedor.
- 4° Toda pérdida es deudora y toda ganancia es acreedora.

Los efectos que producen las operaciones se registran en las cuentas, conservando la igualdad numérica del balance, es natural que la suma de los cargos y de los abonos de cada asiento sea la misma; por lo que si los movimientos de las cuentas están formados con los cargos y los abonos que han recibido y estos están compensados, es lógico que la suma de los movimientos deudores sea igual a la suma de los movimientos acreedores de todas las cuentas.

A continuación, se presenta un ejemplo para comprender esta teoría:

- 1.- Suponga que el 10 de enero se inicia una empresa con los siguientes valores:

<b>ACTIVO</b>	
<b>CAJA</b>	\$50,000.00
<b>BANCOS</b>	100,000.00
<b>MERCANCIAS</b>	300,000.00
<b>MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	150,000.00
<b>TOTAL</b>	\$600,000.00

<b>PASIVO</b>	
<b>PROVEEDORES</b>	\$50,000.00
<b>DOCUMENTOS X PAGAR</b>	150,000.00
<b>CAPITAL</b>	400,000.00
<b>TOTAL</b>	\$600,000.00

Durante el día realizó las siguientes operaciones:

- 2.- Compró mercancías por \$30,000.00 y por esta misma suma expidió un cheque.
- 3.- Vendió mercancías por \$80,000.00 a crédito.
- 4.- Vendió mercancías por \$100,000.00 al contado.
- 5.- Pagó con cheques \$10,000.00 por anuncios publicados.
- 6.- Pagó con cheque una letra de cambio a su cargo con un valor de \$8,000.00
- 7.- Pagó en efectivo \$2,000.00 por el suministro de energía eléctrica.
- 8.- Expidió cheque por \$10,000.00 para liquidar alquiler del local.
- 9.- Un cliente pagó en efectivo \$30,000.00
- 10.- Depositó en el banco \$30,000.00 en efectivo.

Se procede a realizar el diario:

DIARIO			
	CONCEPTO	DEBE	HABER
<b>1</b>	Caja	\$50,000.00	
	Bancos	100,000.00	
	Mercancías	300,000.00	
	Mobiliario y equipo	150,000.00	
	Proveedores		\$50,000.00
	Documentos por pagar		150,000.00
	Capital		400,000.00
	10/Enero/200X		
<b>2</b>	Mercancías	20,000.00	
	Bancos		20,000.00
	10/Enero/200X		
<b>3</b>	Clientes	60,000.00	
	Mercancías		60,000.00
	10/Enero/200X		
<b>4</b>	Caja	90,000.00	
	Mercancías		90,000.00
	10/Enero/200X		
<b>5</b>	Gastos de venta	10,000.00	
	Bancos		10,000.00
	10/Enero/200X		
<b>6</b>	Documentos por pagar	5,000.00	

	Bancos		5,000.00
	10/Enero/200X		
7	Gastos de administración	1,900.00	
	Caja		1,900.00
	10/Enero/200X		
8	Gastos de administración	8,000.00	
	Bancos		8,000.00
	10/Enero/200X		
9	Caja	20,000.00	
	Cientes		20,000.00
	10/Enero/200X		
10	Bancos	30,000.00	
	Caja		30,000.00
	<b>SUMAS IGUALES</b>	<b>\$844,900.00</b>	<b>\$844,900.00</b>

A continuación, se pasan los asientos anteriores a las cuentas de mayor, para que se pueda conocer sus movimientos y efectuar la comprobación:

CAJA		BANCOS	
\$50,000.00	1,900.00	100,000.00	20,000.00
90,000.00	30,000.00	30,000.00	10,000.00
20,000.00			5,000.00
\$160,000.00	31,900.00		8,000.00
		130,000.00	43,000.00

MERCANCÍAS		MOBILIARIO Y EQUIPO	
300,000.00	60,000.00	150,000.00	
20,000.00	90,000.00	150,000.00	
320,000.00	150,000.00		

PROVEEDORES		DOCUMENTOS POR PAGAR	
	\$50,000.00	5,000.00	150,000.00
	\$50,000.00	5,000.00	150,000.00

CAPITAL		CLIENTES	
	400,000.00	60,000.00	20,000.00
	400,000.00	60,000.00	20,000.00

GASTOS DE VENTA		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	
10,000.00		1,900.00	
10,000.00		8,000.00	
		9,900.00	

Una vez terminadas las cuentas en mayor, los movimientos deudores y acreedores se deben sumar para comprobar su equilibrio.

COMPROBACIÓN			
FOLIO	CONCEPTO	MOVIMIENTOS	
		DEUDOR	ACEEDOR
1	Caja	\$160,000.00	31,900.00
2	Bancos	130,000.00	43,000.00
3	Mercancías	320,000.00	150,000.00
4	Mobiliario y equipo	150,000.00	
5	Proveedores		\$50,000.00

6	Documentos por pagar	5,000.00	150,000.00
7	Capital		400,000.00
8	Clientes	60,000.00	20,000.00
9	Gastos de venta	10,000.00	
10	Gastos de administración	9,900.00	
	<b>SUMAS IGUALES</b>	<b>\$844,900.00</b>	<b>844,900.00</b>

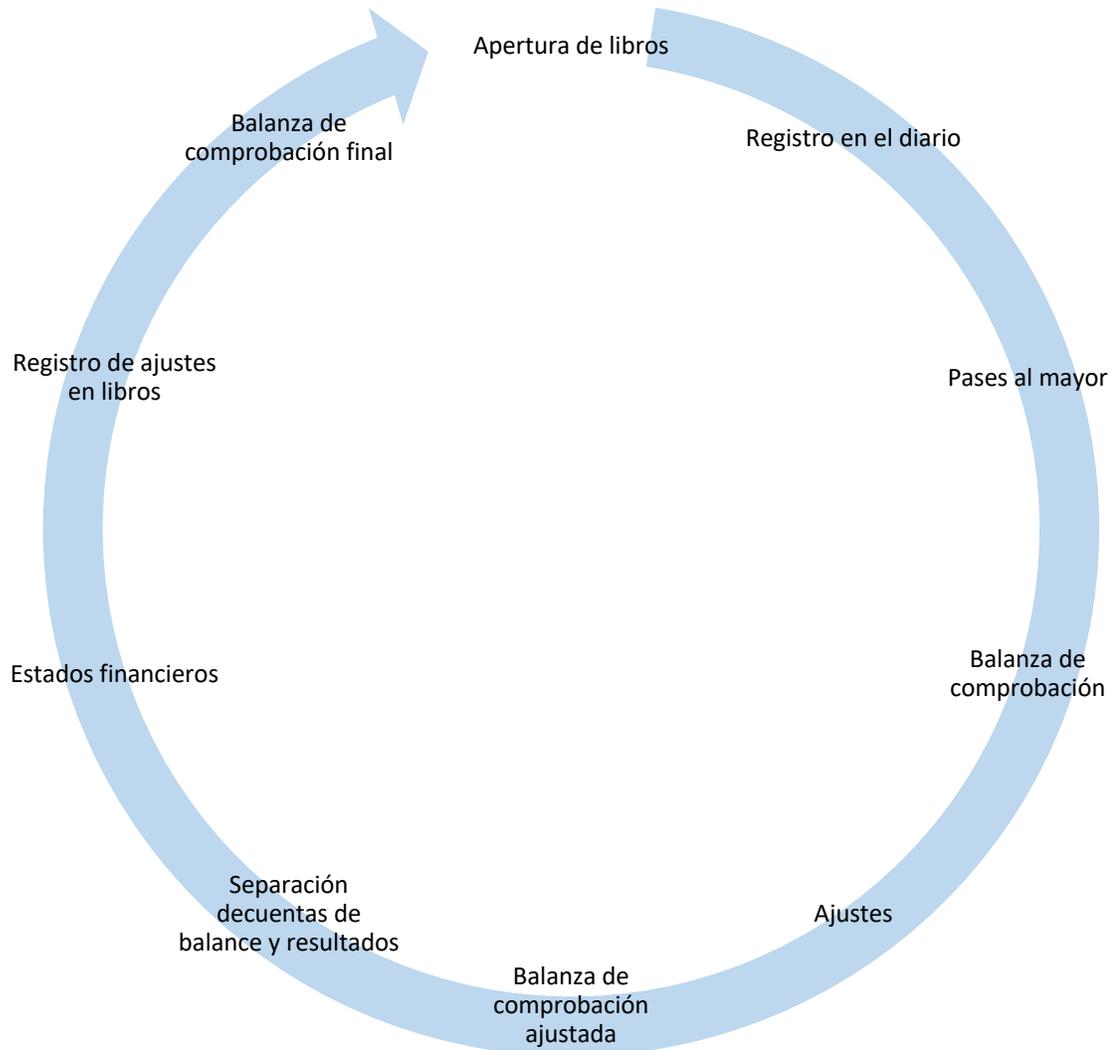
Podemos observar que la suma de los movimientos deudor y acreedor de todas las cuentas son iguales y deben coincidir con la suma de los cargos y los abonos de los asientos de diario.

### 3.3 Ciclo Contable

Cuando decimos ciclo contable nos referimos a la realización del proceso contable en todo el periodo de la vida de una entidad.

1. Las fases del ciclo contable son: registro en el libro diario: anotar en un libro, cronológica y descriptivamente las operaciones de una entidad, en cuentas específicas.
2. Pases al mayor: registrar en un libro, por separado, los movimientos de cada cuenta correspondiente a las mismas operaciones anotadas en el libro diario.
3. Preparar la balanza de comprobación: es una relación de las cuentas vigente en el libro mayor, que verifica si los pases al mayor se realizaron en su totalidad.
4. Realizar ajustes en las cuentas que lo requieran: consiste en corregir las cantidades que muestran algunas cuentas que por el transcurso del tiempo requieren ser actualizadas.

5. Preparar la balanza de comprobación ajustada: es la relación de cuentas vigentes en el mayor que incluye ajuste en algunas de ellas.
6. Separación de las cuentas de balance y de resultados: es un paso previo a la elaboración del estado de resultados.
7. Elaboración de los estados financieros: es el Balance general y el estado de resultados.
8. Registro de los ajustes de la fase 4 en los libros: este paso consiste en anotar los ajustes en los libros de diario y mayor.
9. Preparar la balanza de comprobación final: relacionar las cuentas que no hayan sido canceladas. Renovp, 2012.

**Figura 3.***Esquema del ciclo contable*

*Nota:* elaboración propia, 2020

## Registros Contables De Operaciones En Diario Y Mayor

El diario es el libro de primera anotación, donde se registran cronológica y descriptivamente las operaciones de una entidad en cuentas específicas.

El registro en diario se realiza en Un formato como el que a continuación se muestra:

DIARIO			
FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER

**Fecha:** de la operación o asiento, indicando el día, mes y año, repitiendo solo aquel que cambie. **Concepto:** integrado por 4 elementos:

1. Número de asiento, el cual es consecutivo iniciando con el número 1.
2. Nombres de las cuentas que se carguen: al inicio de la columna de concepto.
3. Nombre de las cuentas que se abonen dejando sangría.
4. Redacción: explicación de la operación.

Debe: importes de las cuentas que se carguen.

Haber: importes de las cuentas que se abonen.

En el libro diario quedaron registrados los asientos de manera completa y detallada; desconocemos cual es el saldo de cada una de las cuentas y es por eso que recurrimos al mayor.

En el mayor se muestran por separado los movimientos y los saldos de cada cuenta.

A continuación, se muestra el esquema de T:


Para mejor comprensión se presenta el siguiente ejemplo, retomado de Anderson, 2020:

La compañía X realizó las siguientes transacciones en el mes de mayo:

3 de mayo: Se abrió una cuenta en el banco para el negocio con una aportación de los socios por \$270,000.

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
3/05	Bancos	\$270,000	
	Capital social		\$270,000

La cuenta de bancos aumenta con un cargo porque es un activo, la cuenta de capital social aumenta con un abono porque es cuenta de capital contable. Las cantidades van colocadas igualmente en las columnas del debe y del haber de acuerdo a como fueron acomodadas en la descripción.

4 de mayo: Se pagaron \$30,000 de renta, correspondiente al mes, con un cheque

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
4/05	Gasto por renta	\$30,000	
	Bancos		\$30,000

La cuenta de bancos disminuye con un abono (haber) porque es un activo, la cuenta de gasto por renta aumenta con un cargo (debe) porque es cuenta de gastos. Las cantidades van colocadas igualmente en las columnas del debe y del haber de acuerdo a como fueron acomodadas en la descripción.

6 de mayo. Compró una computadora para registrar las ventas a un precio de \$17,000 a crédito.

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
6/05	Equipo de computo	\$17,000	
	Acreedores diversos		\$17,000

La cuenta de equipo de cómputo aumenta con un cargo (debe) porque es un activo, la cuenta de acreedores diversos aumenta con un abono (haber) porque es cuenta de pasivo. Se utiliza la cuenta de acreedores diversos porque se está comprando algo a crédito que no es del giro de la empresa. Cuando se compra algo a crédito y es del giro de la empresa se usa la cuenta de proveedores.

6 de mayo: Se compró materiales de limpieza para el mes a un precio de \$14,000. El proveedor les otorgó un crédito de un mes.

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
6/05	Gasto por materiales de limpieza	\$14,000	
	Proveedores		\$14,000

La cuenta de gasto por materiales de limpieza aumenta con un cargo (debe) porque es un gasto, la cuenta de proveedores aumenta con un abono (haber) porque es cuenta de pasivo. Se utiliza la cuenta de proveedores porque se está comprando algo a crédito que es del giro de la empresa.

8 de mayo: Se vendieron servicios de limpieza a crédito por un valor de \$27.000.

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
8/05	Clientes	\$27,000	
	Ingresos por servicios		\$27,000

La cuenta de clientes aumenta con un cargo (debe) porque es un activo. Se utiliza la cuenta de clientes porque es una venta a crédito y es del giro de la empresa.

9 de mayo: Se adquirió un seguro contra incendio que cubre un año y se pagó con un cheque la cantidad de \$23,000.

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
9/05	Seguro pagado por adelantado	\$23,000	
	Bancos		\$23,000

La cuenta de seguro pagado por adelantado aumenta con un cargo (debe) porque es cuenta de activo. La cuenta de bancos disminuye con un abono (haber) porque es cuenta de activo.

11 de mayo: Se pagó de contado un anuncio en el periódico para el mes a un precio de \$9,000.

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
11/05	Gasto por publicidad	\$9,000	
	Bancos		\$9,000

La cuenta de gasto por publicidad aumenta con un cargo (debe) porque es un gasto, la cuenta de bancos disminuye con un abono (haber) porque es cuenta de activo.

12 de mayo: Se vendieron servicios de limpieza al contado por un valor de \$34,000

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
12/05	Bancos	\$34,000	
	Ingresos por servicio		\$34,000

La cuenta de bancos aumenta con un cargo (debe) porque es un activo. La cuenta de ingresos aumenta con un abono (haber) porque es cuenta de ingresos.

13 de mayo: Se cobraron los servicios de limpieza prestados el día 8 de mayo.

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
13/05	Bancos	\$27,000	
	Cientes		\$27,000

La cuenta de bancos aumenta con un cargo (debe) porque es un activo. La cuenta de clientes disminuye con un abono (haber) porque es cuenta de activo.

15 de mayo. Se pagaron los sueldos de los empleados por la cantidad de \$12,000.

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
15/05	Gastos por salarios	\$12,000	
	Bancos		\$12,000

La cuenta de gasto por salarios aumenta con un cargo (debe) porque es un gasto, la cuenta de bancos disminuye con un abono (haber) porque es cuenta de activo.

20 de mayo. Pagó \$10,000 de la computadora que compró el 6 de mayo.

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
20/05	Acreedores diversos	\$10,000	
	Bancos		\$10,000

La cuenta de acreedores diversos disminuye con un cargo (debe) porque es un pasivo.

La cuenta de bancos disminuye con un abono (haber) porque es cuenta de activo.

Resumiendo, todos los registros contables en el libro diario, quedarían de la siguiente forma:

DIARIO			
FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER
03/05/2019	Bancos	\$ 270,000.00	
	Capital social		\$ 270,000.00
04/05/2019	Gasto por renta	\$ 30,000.00	
	Bancos		\$ 30,000.00
06/05/2019	Equipo de computo	\$ 17,000.00	
	Acreedores diversos		\$ 17,000.00

<b>06/05/2019</b>	Gasto por materiales de limpieza	\$ 14,000.00	
	Proveedores		\$ 14,000.00
<b>08/05/2019</b>	Clientes	\$ 27,000.00	
	Ingresos por servicios		\$ 27,000.00
<b>09/05/2019</b>	Seguro pagado por adelantado	\$ 23,000.00	
	Bancos		\$ 23,000.00
<b>11/05/2019</b>	Gasto por publicidad	\$ 9,000.00	
	Bancos		\$ 9,000.00
<b>12/05/2019</b>	Bancos	\$ 34,000.00	
	Ingresos por servicio		\$ 34,000.00
<b>13/05/2019</b>	Bancos	\$ 27,000.00	
	Clientes		\$ 27,000.00
<b>15/05/2019</b>	Gastos por salarios	\$ 12,000.00	
	Bancos		\$ 12,000.00
<b>20/05/2019</b>	Acreedores diversos	\$ 10,000.00	
	Bancos		\$ 10,000.00
	<b>TOTALES</b>	<b>\$ 473,000.00</b>	<b>\$ 473,000.00</b>

Se realiza el pase a mayor:

BANCOS		CAPITAL SOCIAL	
\$ 270,000.00	\$ 30,000.00	\$ 270,000.00	
\$ 34,000.00	\$ 23,000.00		
\$ 27,000.00	\$ 9,000.00	\$ 270,000.00	<b>SALDO</b>
	\$ 12,000.00		
	\$ 10,000.00		
\$ 331,000.00	\$ 84,000.00		
<b>SALDO \$ 247,000.00</b>			

	GASTO POR RENTA			EQUIPO DE COMPUTO	
	\$ 30,000.00			\$ 17,000.00	
<b>SALDO</b>	<b>\$ 30,000.00</b>		<b>SALDO</b>	<b>\$ 17,000.00</b>	

ACREEDORES DIVERSOS				GASTO POR MATERIAL DE LIMPIEZA	
\$ 10,000.00	\$ 17,000.00			\$ 14,000.00	
	<b>\$ 7,000.00</b>	<b>SALDO</b>	<b>SALDO</b>	\$ 14,000.00	

PROVEEDORES			CLIENTES	
	\$ 14,000.00		\$ 27,000.00	\$ 27,000.00
	<b>\$ 14,000.00</b>	<b>SALDO</b>		

INGRESOS POR SERVICIO				SEGURO PAGADO POR ADELANTADO	
	\$ 27,000.00			\$ 23,000.00	
	\$ 34,000.00		<b>SALDO</b>	<b>\$ 23,000.00</b>	
	<b>\$ 61,000.00</b>	<b>SALDO</b>			

	GASTO POR PUBLICIDAD			GASTO POR SALARIOS	
	\$ 9,000.00			\$ 12,000.00	
<b>SALDO</b>	<b>\$ 9,000.00</b>		<b>SALDO</b>	<b>\$ 12,000.00</b>	

### 3.4 Tratamiento Contable Del IVA

#### Sujetos del impuesto:

De acuerdo con la (Ley del IVA, 2020, Artículo 1)

Están obligadas al pago del impuesto al valor agregado establecido en esta Ley, las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:

- I.- Enajenen bienes.
- II.- Presten servicios independientes.
- III.- Otorguen el uso o goce temporal de bienes.
- IV.- Importen bienes o servicios.

**Tasa del impuesto:** 16%

#### Cálculo

El impuesto se calculará aplicando los valores que señala esta ley, la tasa del 16%.

Ejemplo: Se adquiere un automóvil con valor de \$120,000.00 + IVA.

El cálculo será: Base del impuesto \$120,000.00

Tasa aplicable \_\_\_\_\_ 16%

IVA                      \$ 19,200.00

### Traslado del impuesto

El contribuyente trasladará dicho impuesto, en forma expresa y por separado a las personas que adquieran bienes, los usen o gocen temporalmente, o reciban los servicios.

Se entenderá por traslado del impuesto el cobro o cargo que el contribuyente debe hacer a dichas personas de un monto equivalente al impuesto establecido en esta ley.

Con el ejemplo antes mencionado, al adquirir el automóvil, la factura deberá mostrar por separado el cobro del impuesto en la forma siguiente:

Valor del automóvil	\$120,000.00
<u>IVA</u>	<u>\$ 19,200.00</u>
<b>Total</b>	<b>\$139,200.00</b>

### **Cuentas**

- Existen dos cuentas para registrar el IVA que el contribuyente traslada a sus clientes y el que a él le trasladan sus proveedores y son: IVA por pagar: es una cuenta de pasivo a corto plazo, de naturaleza acreedora; en ella se registra el IVA que el contribuyente le traslada, también se le llama IVA cobrado, causado, trasladado o retenido por enterar.

## IVA por pagar

Se carga por:	Se abona por:
1.- Importe del IVA por la devolución, rebaja o descuento sobre venta.	1.- Importe del IVA que el contribuyente le traslada, carga o cobra a sus clientes en las ventas realizadas.
2.- Importe del IVA por la cancelación de una venta o prestación de servicios.	
3.- IVA pagado ante la SHCP	

- IVA acreditable: es una cuenta de activo circulante, de naturaleza deudora, en la que se registra el importe del IVA por la compra de bienes o servicios que le trasladan los proveedores, también se le llama IVA pagado o por acreditar.

## IVA acreditable

Se carga por:	Se abona por:
1.- El importe del IVA trasladado por el proveedor, en la adquisición de bienes o servicios.	1.- importe del IVA por la devolución, rebaja o descuentos sobre compra.
	2.- Importe del IVA por la cancelación de una compra o prestación de servicios.
	3.- Cancelación.

**Registro de operaciones con IVA**

1.-Ventas al contado:

Se vende mercancía por \$5,000 más IVA.

Valor de la venta	\$	5,000.00
IVA(16%)	\$	800.00
<b>Total cobrado</b>	<b>\$</b>	<b>5,800.00</b>

DIARIO			
	CONCEPTO	DEBE	HABER
1	Caja	\$ 5,800.00	
	Ventas		\$ 5,000.00
	IVA por pagar		\$ 800.00

2.- Devoluciones sobre ventas:

Nos devuelven mercancías de la venta anterior \$1,200 más IVA.

Valor de la devolución	\$	1,200.00
IVA(16%)	\$	192.00
<b>Reintegro al cliente</b>	<b>\$</b>	<b>1,392.00</b>

DIARIO			
	CONCEPTO	DEBE	HABER
1	Devoluciones sobre ventas	\$ 1,200.00	
	IVA por pagar	192.00	
	Bancos		\$ 1,392.00

## 3.- Compras al contado:

Se adquiere mercancía por \$8,000 más IVA.

Valor de la compra	\$	8,000.00
IVA(16%)	\$	1,280.00
<b>Total pagado</b>	<b>\$</b>	<b>9,280.00</b>

DIARIO			
	CONCEPTO	DEBE	HABER
1	Compras	\$ 8,000.00	
	IVA acreditable	1,280.00	
	Bancos		\$ 9,280.00

## 4.- Devoluciones sobre compras.

Se devuelven al proveedor de la compra anterior mercancías por \$1,500 más IVA.

Valor de la devolución	\$	1,500.00
IVA(16%)	\$	240.00
<b>Total reintegrado por el proveedor</b>	<b>\$</b>	<b>1,740.00</b>

DIARIO			
	CONCEPTO	DEBE	HABER
1	Caja	\$ 1,740.00	
	Devoluciones sobre compra		\$ 1,500.00
	IVA acreditable		\$ 240.00

### 3.5 Balanza De Comprobación

La balanza de comprobación es una lista con el saldo de cada una de las cuentas del mayor general, cuyo objetivo es realizar una verificación del mismo para determinar si los totales de los saldos deudores y acreedores son iguales.

La balanza de comprobación es un documento contable que enlista los saldos y movimientos de todas las cuentas de activo, pasivo, capital, resultados y cuentas de orden. Se prepara con el objetivo de mostrar la afectación en las distintas cuentas.

- Para qué sirve: Permite establecer un resumen básico de los estados financieros. La función de la Balanza de comprobación es verificar que los saldos deudores de las cuentas sumen exactamente lo mismo que los saldos acreedores, de modo que se produzca el balance o equilibrio contable.

Pasos para elaborar la balanza de comprobación:

1. Realizar el encabezado correctamente (nombre de la entidad, nombre del estado financiero, fecha).
2. Elaborar una lista con el nombre de las cuentas en el orden adecuado (activo, pasivo, capital, ingreso y gastos).
3. Registrar en las columnas del debe y haber, los saldos deudores o acreedores de cada una de las cuentas del mayor general.
4. Sumar ambas columnas y rectificar que sean las mismas cantidades.

Ejemplo de balanza de comprobación

Sistemas Contables, S.A

Balanza

de comprobación al 31 de octubre

Cuenta	Debe	Haber
<b>Efectivo</b>	\$ 300,000.00	
<b>Inventario</b>	\$ 3,000.00	
<b>Seguros pagados por anticipado</b>	\$ 6,000.00	
<b>Terreno</b>	\$ 400,000.00	
<b>Proveedores</b>		\$ 20,000.00
<b>Capital social</b>		\$ 665,000.00
<b>Dividendos</b>	\$ 6,000.00	
<b>Ingresos por servicios</b>		\$ 45,000.00
<b>Gasto por salarios</b>	\$ 8,000.00	
<b>Gasto por la renta</b>	\$ 6,000.00	
<b>Gasto por servicios</b>	\$ 1,000.00	
<b>SUMA</b>	\$ 730,000.00	\$ 730,000.00

### Asientos de ajuste

Los asientos de ajuste se realizan al final de cada periodo contable y tienen como objetivo actualizar las cuentas de ingresos y gastos para que se enfrenten adecuadamente los ingresos del periodo con todos los gastos que se generaron para la obtención de éstos. Cada asiento de ajuste afecta una cuenta del estado de situación financiera o balance general y una del estado de resultados.

Los ajustes son asientos previos a la presentación del balance general, los cuales se hacen al terminar el ejercicio y que tienen por objeto precisar el saldo de las cuentas, de manera contable no existe una regla que dicte el número de ajustes, dicho esto, se pueden hacer tantos como sea necesarios para que al final la cuenta arroje el saldo correspondiente.

### Ajustes de la cuenta de caja

El saldo de la cuenta de caja expresa la existencia de efectivo, pero existen situaciones en las cuales el saldo no coincide con el arqueo de caja (recuento material de efectivo).

Cuando el valor del arqueo sea menor que el saldo de la cuenta de caja se puede presentar por las siguientes circunstancias:

#### a) Operaciones no reportadas por el cajero

Saldos de la cuenta de caja, según el mayor	\$ 100,000.00
Existencia según arqueo	<u>\$ 80,000.00</u>
Faltante en caja	\$ 20,000.00

El ajuste para registrar la operación no reportada es el siguiente:

1	Documentos por pagar		\$ 20,000.00	
		Caja		\$ 20,000.00

#### b) Cantidades dispuestas por el cajero o pagadas de más

Saldos de la cuenta de caja, según el mayor	\$ 180,000.00
Existencia según arqueo	\$ 170,000.00
Faltante en caja	\$ 10,000.00

El ajuste para registrar el faltante

2	Deudores diversos		\$ 10,000.00	
		Caja		\$ 10,000.00

Los ajustes que se realizan a las cuentas de ingresos son necesarios para asegurar que se hayan registrado en la contabilidad todos los ingresos que se obtengan en el periodo, con el fin de expresar la utilidad neta en forma correcta dentro del estado de resultados; Ingresos acumulados: Los ingresos se pueden ganar (devengar) antes de que se reciba efectivo del cliente. Son ingresos que se han ganado, pero que cuyo efectivo aún no se ha cobrado.

El ajuste por dichos ingresos requiere un cargo a una cuenta por cobrar (activo) y un abono a una cuenta de ingresos.

### Ejemplo

El 1 de enero una empresa firmó un contrato de prestación de servicios de limpieza en el que acordó cobrar \$30 000 mensuales, pagaderos los días 10 de cada mes. Hasta el 31 de febrero dicha empresa no había realizado ningún registro contable para mostrar los \$30 000 de servicios devengados en dicho mes.

### Solución:

**Activo:** la cuenta de clientes, la cual es parte de los activos de la organización, sufre un aumento por lo que debe realizarse un cargo de \$30 000. Recordemos que esta cuenta forma parte de la estructura del estado de situación financiera o balance general.

**Ingresos:** la cuenta de ingresos por servicios que, como su nombre lo dice, representa un ingreso, sufre un aumento; por tanto, debe abonarse en \$30 000. Esta cuenta se refleja en el estado de resultados.

Registro contable:

### Diario general

<b>Ene. 31</b>	Cientes	\$30,000.00	
	Ingresos por servicios		\$30,000.00
	Ingresos ganados pendientes de cobro		

Traspaso a mayor:

### Cientes

Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			\$ -
<b>Ene. 31</b>		\$30,000.00		\$30,000.00

### Ingresos por servicios

Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			\$60,000
<b>Ene. 31</b>			\$30,000	\$90,000

2. Anticipos de clientes. Cuando un cliente paga por adelantado los servicios prestados, se carga la cuenta de efectivo (bancos) y se acredita una cuenta de pasivo llamada anticipo de clientes, debido a que no se ha realizado el servicio y el ingreso aún no se ha ganado.

Un anticipo de cliente es una entrega, generalmente monetaria, que se adelanta a cuenta de un suministro futuro o de próximos envíos. Puede consistir en una cantidad fija o un porcentaje sobre un importe establecido. Incluso se puede anticipar el total de una operación lo que supondría cobrarla por adelantado.

Al finalizar el periodo contable se necesita un asiento de ajuste para disminuir la cuenta de pasivo por el importe de los servicios que se hayan realizado y reconocer la proporción de ingresos correspondiente para anotar el importe ganado durante el periodo.

### Ejemplo

El 30 de abril una empresa prestó sus servicios a un supermercado. El administrador del supermercado acordó con dicha empresa la realización de los servicios para los siguientes seis meses y entregó un cheque por \$60 000, que cubre el importe de los servicios a partir del siguiente mes. La empresa realizó el siguiente registro.

#### Diario General

<b>Abr.</b>	Efectivo	\$60,000	
<b>30</b>			
	Anticipo de clientes		\$60,000
	Servicios cobrados por adelantado		

### Solución:

Pasivo: la cuenta de anticipos de clientes representa un pasivo puesto que es un servicio que aún no se ha brindado; ha transcurrido un mes desde que se recibió el cobro anticipado y se debe reconocer el ingreso correspondiente. Por ello se debe reconocer una disminución a esta cuenta de pasivo mediante un cargo de \$10 000.

Ingresos: la cuenta de ingresos por servicios aumenta con un abono de \$10 000 por el reconocimiento de los ingresos del mes.

Registro contable:

#### Diario General

<b>Abr.</b>	Anticipo de clientes	\$10,000	
<b>30</b>			
	Ingresos por servicios		\$10,000
	Ingresos ganado pendientes de cobro		

Registro en mayor:

#### Anticipo de clientes

Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			\$60,000
<b>Oct.31</b>		\$10,000		\$50,000

#### Ajustes a las cuentas de gastos

1. Todos los asientos de ajuste relacionados con gastos acumulados pendientes de pago y gastos que al pagarse fueron registrados como activo en espera de que fueran devengados requieren de un cargo a una cuenta de gasto y abono a una cuenta de activo o pasivo. Gastos devengados no registrados: Un gasto devengado no registrado es una obligación que si bien todavía no se ha pagado se reconoce que se tiene en el periodo. Un caso común es un préstamo bancario en el cual se paga el interés al vencimiento. Gastos pagados por anticipado: Es un activo que se produce cuando se efectúan erogaciones que

abarcan uno o más periodos contables futuros. Cuando el pago se hace antes de que se haya incurrido en el gasto o antes de que se haya vencido, por lo regular se hace una carga a la cuenta de activo “gastos pagados por anticipado” debido a que representa un costo no devengado, el cual se empleará en periodos futuros para producir ingresos.

2. Depreciación: Constituye una partida virtual porque no representa un desembolso real de dinero. Sin embargo, tiene que considerarse, pues de no hacerlo el estado de resultados no refleja la utilidad correcta. Cada final de mes las empresas deben registrar la depreciación de sus activos fijos, sin considerar los terrenos debido a que éstos, a través del tiempo, no pierden valor.
3. La depreciación consiste en reconocer que con el paso del tiempo y el uso que se le da a cierto tipo de activos, éstos van perdiendo o disminuyendo su valor.

La fórmula para calcular el gasto por depreciación de un periodo es:

$$(\text{Costo de adquisición} - \text{Valor de rescate}) / \text{vida útil}$$

Es importante mencionar que después de registrar en el diario los asientos de ajuste y efectuar los pases al mayor, se debe preparar una balanza de comprobación ajustada para verificar la exactitud de las cuentas antes de actualizar los estados financieros de fin de periodo.

### Ejemplo del procedimiento de la balanza ajustada

#### Servicios de Software, S.A.

#### Balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de enero

Cuenta	Debe	Haber
<b>Efectivo</b>	\$400,000.00	
<b>Clientes</b>	\$ 45,000.00	
<b>Seguro pagado por anticipado</b>	\$ 30,000.00	

<b>Equipo de transporte</b>	\$250,000.00	
<b>Mobiliario y equipo de oficina</b>	\$ 60,000.00	
<b>Anticipo de clientes</b>		\$ 62,000.00
<b>Acreeedores diversos</b>		\$ 55,000.00
<b>Documento por pagar</b>		\$150,000.00
<b>Capital social</b>		\$450,000.00
<b>Dividendos</b>	\$ 9,000.00	
<b>Ingresos por servicios</b>		\$150,000.00
<b>Gasto de publicidad</b>	\$ 15,000.00	
<b>Gasto por sueldos administrativos</b>	\$ 20,000.00	
<b>Gasto de renta</b>	\$ 16,000.00	
<b>Gasto por interés</b>	\$ 1,000.00	
<b>Gasto por impuestos</b>	\$ 21,000.00	
<b>Total</b>	<b>\$867,000.00</b>	<b>\$867,000.00</b>

Una vez realizada la balanza de comprobación antes de ajustes se procede a registrar los ajustes que sean necesarios:

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo antes de ajuste</b>	<b>Ajuste</b>	<b>Saldo ajustado</b>
<b>Seguro pagado por anticipado</b>	\$ 30,000.00	-\$ 6,000.00	\$ 24,000.00
<b>Anticipo de clientes</b>	\$ 62,000.00	-\$ 23,000.00	\$ 39,000.00
<b>Ingresos por servicios</b>	\$ 150,000.00	\$ 18,000.00	\$ 168,000.00
<b>Mobiliario y equipo de oficina</b>	\$ 60,000.00	-\$ 8,000.00	\$ 52,000.00

<b>Gasto de depreciación de equipo de transporte</b>	\$ -	\$ 5,000.00	\$ 5,000.00
<b>Depreciación acumulada de equipo de transporte</b>	\$ -	\$ 5,000.00	\$ 5,000.00
<b>Gasto de materiales</b>	\$ -	\$ 3,000.00	\$ 3,000.00
<b>Gasto por seguro</b>	\$ -	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00

Una vez registrados los ajustes necesarios, se realizará la balanza de comprobación ajustada:

**Servicios de Software, S.A.**

**Balanza**

**de comprobación antes de ajustes al 31 de enero**

<b>Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
<b>Efectivo</b>	\$400,000.00	
<b>Clientes</b>	\$ 45,000.00	
<b>Seguro pagado por anticipado</b>	\$ 24,000.00	
<b>Equipo de transporte</b>	\$250,000.00	
<b>Depreciación acumulada de equipo de transporte</b>		\$ 5,000.00
<b>Mobiliario y equipo de oficina</b>	\$ 52,000.00	
<b>Anticipo de clientes</b>		\$ 39,000.00
<b>Acreedores diversos</b>		\$ 55,000.00
<b>Documento por pagar</b>		\$ 150,000.00
<b>Capital social</b>		\$ 450,000.00
<b>Dividendos</b>	\$ 9,000.00	
<b>Ingresos por servicios</b>		\$ 168,000.00
<b>Gasto de publicidad</b>	\$ 15,000.00	

<b>Gasto por sueldos administrativos</b>	\$ 20,000.00	
<b>Gasto por depreciación de equipo de transporte</b>	\$ 5,000.00	
<b>Gasto de renta</b>	\$ 16,000.00	
<b>Gasto por interés</b>	\$ 1,000.00	
<b>Gasto de materiales</b>	\$ 3,000.00	
<b>Gasto por seguro</b>	\$ 1,000.00	
<b>Gasto por impuestos</b>	\$ 21,000.00	
<b>Total</b>	<b>\$862,000.00</b>	<b>\$ 862,000.00</b>

Cuando la entidad ha concluido de realizar la balanza de comprobación ajustada, elaborará el estado de balance general y estado de resultados integral, los cuales ayudarán al gobierno de la entidad para la toma de decisiones.

### **Asientos de cierre**

#### **Cierre de cuentas de ingresos**

La forma en que se cierran las cuentas de ingresos, dado que son de naturaleza acreedora, es cargándolas por la cantidad total y abonando la cuenta de pérdidas y ganancias.

#### **Cierre de cuentas de gastos**

La forma en que se cierran las cuentas de gastos, dado que son de naturaleza deudora, es abonándolas por la cantidad total y cargando la cuenta de pérdidas y ganancias por el total de los gastos del periodo y se acreditan todas (cada una) de las cuentas de gastos individuales.

#### **Cierre de la cuenta de pérdidas y ganancias**

El saldo que llegara a tener la cuenta de pérdidas y ganancias, producto del cierre de las cuentas de ingresos y gastos se traspasa a la cuenta de utilidades retenidas. Si durante el periodo hubo utilidades, se hace un cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias por el importe de su saldo y se abona a la cuenta de utilidades retenidas. En el caso de pérdidas, se hace un cargo de utilidades retenidas y se abona a la cuenta de pérdidas y ganancias.

### **Cierre de la cuenta de dividendos**

La forma en que se cierra la cuenta de dividendos, dado que es de naturaleza deudora, es abonándola, haciendo el cargo correspondiente a la cuenta de utilidades retenidas.

### **Balanza de comprobación al cierre**

Una vez que se realizan los asientos de cierre de las cuentas de ingresos, gastos y dividendos, así como de la cuenta de pérdidas y ganancias, se debe realizar el traspaso al libro mayor y posteriormente realizar una balanza de comprobación al cierre la cual comprobará que los asientos de cierre fueron elaborados de manera correcta.

### **3.6 Balance General**

La NIF A-3 (Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros) define al balance general con el termino siguiente:

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

$$\text{Activos} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$$

### **Estado de situación financiera y toma de decisiones**

El desempeño de un negocio se conoce a través del análisis de sus estados financieros, y esa información ayuda a la toma de decisiones.

Los estados financieros son la radiografía del negocio, e indican qué tan saludable es.

Comprenden todos los datos financieros, económicos y contables sobre las actividades pasadas y permiten proyectar con mayor certeza el futuro de la organización.

Por ello el estado de posición presenta un mínimo reporte la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y financiamiento, debido a que se basa en la idea de que los recursos que cuenta el negocio deben ser correspondidos directamente por las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos.

### **Elementos del estado de situación financiera**

#### Activo

Es un recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios económicos en el futuro. Su valor se determina con base en el costo de adquisición, junto con todas las erogaciones para su traslado, instalación y arranque de sus operaciones financieras. Los activos de una empresa varían de acuerdo a la naturaleza de la empresa. Un negocio pequeño puede requerir para su correcto funcionamiento una sola maquinaria mientras que una empresa de servicios o que requiera volúmenes mucho más grandes de ventas requerirá de más activos, como lo puede ser de tres a cinco maquinarias, varios equipos de reparto, edificios, mobiliario etcétera.

La vida de un activo está determinada por su capacidad para producir beneficios económicos futuros, por lo que cuando esta capacidad se pierde, debe reflejarse la disminución de su valor o incluso la eliminación de dicho activo, debido a que este alcanzó el máximo valor de desecho.

#### Clasificación del activo

- Activo circulante: Son aquellos activos de los cuales se espera obtener beneficios económicos a corto o mediano plazo. En la sección de activo circulante se ubican las cuentas de efectivo, inversiones temporales, cuentas por cobrar, inventarios entre otras.

- Activo no circulante: Son aquellos activos de los cuales se espera obtener beneficios económicos en un periodo que se consuman o bien que puedan ser convertidos en efectivo en un plazo mayor a un año. En esta clasificación se incluyen las siguientes cuentas; terrenos, edificios, depreciaciones, equipo de transporte, así como mobiliario y equipo, también están los activos intangibles los cuales son: marcas, franquicias y derechos de autor.

Los activos como pudimos entender son las inversiones que posee la entidad para poder realizar las operaciones necesarias y así generar utilidades, las cuales ayudarán a la toma de decisiones adecuadas para que la empresa siga sus operaciones a largo plazo.

### Pasivo

Representa lo que debe el negocio, así como los compromisos y obligaciones económicas que tiene con otras personas o entidades que se denominan acreedores. Estas entidades tienen derecho prioritario sobre los activos del negocio, incluso antes de que los mismos dueños.

Los pasivos son todas aquellas cuentas que la empresa posee, recogidas en el balance de situación, y comprende las obligaciones actuales de la compañía que tienen origen en transacciones financieras pasadas.

Dichas cuentas de naturaleza acreedora, disminuyen su valor en el debe y aumentan su valor en el haber.

Cuando se evalúa el control de gestión de una empresa, se considera la relación del pasivo con los créditos a corto plazo.

El pasivo incluye diferentes cuentas las cuales son: cuentas por pagar a los proveedores de compras efectuadas a crédito, los sueldos y salarios pendientes de pago, impuestos por pagar y los préstamos bancarios a corto y largo plazo los cuales se solicitan para adquirir los activos necesarios para sus operaciones diarias.

## Clasificación del pasivo

El pasivo se clasifica de acuerdo con su fecha de liquidación o vencimiento en pasivo corto o largo plazo:

- **Pasivo a corto plazo:** Lo constituyen aquellas cuentas que representan obligaciones que normalmente requerirán el uso de algún activo circulante antes del término del periodo a corto plazo. Los ejemplos más comunes son:  
proveedores, impuestos por pagar, intereses por pagar.
  1. Los pagarés, que no son más que los préstamos pedidos al banco.
  2. Los efectos por pagar, que son los giros que se firman a los proveedores.
  3. Las cuentas por pagar, que son las compras que hace la empresa a crédito hasta de un año.
  4. Impuestos por pagar, son todos aquellos tributos que se deben pagar al fisco que se ha previsto y calculado con anticipación, luego de haber revisado la facturación por ventas y debitado los impuestos por compras.
  5. Gastos por pagar, resultado de la adquisición de productos y/o servicios, compra de bienes menores para la gestión y desempeño diario de la empresa.
  6. Saldos acreedores de cuentas por cobrar a clientes, disminuyendo su cuenta por cobrar la misma transforma el saldo restante en pasivo.
- **Pasivo a largo plazo:** Lo integran aquellas cuentas que representan las obligaciones cuyo vencimiento es mayor al periodo normal de operaciones, las cuales rebasan un año de actividad. Los ejemplos que encuentran en esta clasificación; préstamos bancarios, los documentos y las obligaciones por pagar a largo plazo.

- I. Anticipos o préstamos a largo plazo, adquiridos por las empresas para la realización de obras o proyectos de envergadura, durante la operatividad de la empresa para ello se sirven de las entidades bancarias.
- II. Hipotecas por pagar aplicables sobre Inmuebles o terrenos propiedad de la empresa.
- III. Efectos por pagar a largo plazo, son aquellos giros adquiridos por compras a crédito superior a un año de plazo.
- IV. Cuentas por pagar a largo plazo, son aquellos créditos adquiridos por compras a crédito a más de un año de plazo.

## Capital

Representa la parte de los activos que pertenecen a los dueños del negocio. Es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe.

El capital contable puede aumentar en dos formas:

- Por la aportación en efectivo o de otros activos del negocio
- Por las utilidades retenidas provenientes de la operación del negocio

El capital contable puede disminuir de la siguiente manera:

- Retiro de efectivo por parte de los accionistas, dicho retiro puede ser un reembolso del capital aportado o un reparto de las utilidades obtenidas conocidas como dividendos, los cuales representan la distribución de las utilidades obtenidas entre los accionistas, los cuales no representan un gasto.
- Por las pérdidas provenientes de la operación del negocio

### Clasificación del capital

- Capital contribuido: Está formado por las aportaciones de los dueños o propietarios, de igual manera se incluye el capital social, que incluye el monto de las acciones adquiridas por los socios.
- Capital ganado: Esta conformado por los resultados de las operaciones normales de la empresa (ganancias o pérdidas). Las cuentas que se encuentran son las utilidades retenidas o las pérdidas acumuladas.

A continuación se muestra el ejemplo de un estado de situación financiera (Tabla 1).

**Tabla 1.**

*Estado de situación financiera*

<b>Grupo Bimbo S.A de C.V</b> <b>Balance general consolidado al 31 de septiembre de</b> <b>2019</b> (Millones de pesos)	
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>\$ 297,976.00</b>
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>\$ 57,723.00</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 17,060.00
Clientes y otras cuentas por cobrar	\$ 28,145.00
Inventarios	\$ 9,373.00
Otros activos circulantes	\$ 3,145.00
Inmuebles, planta y equipo	\$ 88,035.00
Activos intangibles y cargaos diferidos (neto) e inv. acciones de compañías asociadas	\$ 123,679.00
Activos por derechos de uso	\$ 21,677.00
Otros activos	\$ 6,862.00
<b>PASIVO TOTAL</b>	<b>\$ 216,225.00</b>
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>	<b>\$ 69,872.00</b>
Proveedores	\$ 21,371.00
Deuda a corto plazo	\$ 18,297.00
Pasivo por arrendamiento a corto plazo	\$ 4,025.00
Otros pasivos circulantes	\$ 26,179.00

Deuda a largo plazo	\$	83,656.00
Pasivo por arrendamiento a largo plazo	\$	18,615.00
Otros pasivos largo plazo sin costo	\$	44,082.00
<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$</b>	<b>81,751.00</b>
Capital contable minoritario	\$	4,777.00
Capital contable mayoritario	\$	76,974.00

*Nota:* elaboración propia

En este ejemplo se puede apreciar que al aplicar la fórmula (Activo = Pasivo + Capital) nos arroja un resultado de sumas iguales, esto quiere decir que al final de ese ejercicio los saldos fueron los correctos y no arrojaron variaciones de las cuentas.

### 3.7 Estado de resultados

Los estados financieros tienen una importancia que sobrepasa las barreras del organismo interno, es decir, dichos documentos no solo están diseñados para que los interpreten internamente, además ayudan a los usuarios externos a la visualización del desempeño financiero de una organización.

La metodología para la interpretación completa de los estados financieros se extiende, desde los documentos fuente hasta la elaboración del libro diario, libro mayor, balanza de comprobación, asientos de ajustes, balanza ajustada, balance general, estado de resultados, estado de flujos de efectivo etc.

El estado de resultados informa sobre la rentabilidad de la operación mostrando un resumen de los ingresos y gastos, dichos datos se muestran en los libros de la misma entidad, de este mismo estado, para su interpretación, se obtienen los resultados de las operaciones para determinar si se obtuvo ganancia o de caso contrario una pérdida.

Este estado financiero reporta los ingresos y los gastos correspondientes a un periodo en específico tal como lo dicta el postulado “asociación de costos y gastos con ingresos” el cual se encuentra en las NIF (Normas de Información Financiera). Caso contrario al estado de situación financiera, para recordar un poco, se utiliza para rectificar que nuestro estado financiero se realizó de manera correcta, ahora en el estado de resultado ocuparemos el método de la sustracción, la diferencia entre los ingresos y los gastos arrojará un resultado el cual indicará, si en ese periodo determinado, obtuvimos una utilidad neta o una pérdida neta.

- La utilidad neta se presenta cuando los ingresos son superiores a los gastos.
- La pérdida neta se denomina así cuando los gastos rebasan el monto de los ingresos.
- La utilidad neta produce un aumento en el capital a través de un aumento de utilidades en el periodo, mientras que la pérdida neta ocasiona una disminución en dicho capital.

A lo largo del presente libro mencionamos, existen muchas empresas dedicadas a diferentes giros, prestadoras de servicios, comercial, arrendadoras, por ello el estado de resultados deberá mostrar los ingresos y gastos relacionados de acuerdo al giro de la entidad.

A través del estado de resultados se puede medir la rentabilidad de la entidad, por lo que aprender a interpretarlo es una tarea importante para los accionistas para así considerar una nueva toma de decisiones de acuerdo a los resultados obtenidos.

Las partidas que incluye dicho estado se clasifican en:

**Comunes:** Se derivan de las actividades primarias que representan su principal fuente de ingresos aun cuando no sean frecuentes.

**No comunes:** Actividades que no representan la principal fuente de ingresos para la entidad. Son esporádicas, pero representan un ingreso para la entidad.

## Elementos del estado de resultados

### Ingresos

Los ingresos representan los recursos que recibe el negocio por la venta de productos o servicios efectuados en efectivo o a crédito.

Los ingresos aumentan el capital de la entidad porque son determinantes de la utilidad de un negocio en un periodo, la cual a su vez incrementa el monto de las utilidades retenidas que se tienen.

Un ingreso siempre implicará el aumento del patrimonio empresarial, siempre y cuando, ese incremento, no se deba a aportaciones de los socios. Las aportaciones de los socios nunca serán un ingreso, aunque sí serán un incremento patrimonial.

### Costo de ventas.

Esta partida muestra el costo de adquisición de los artículos vendidos en un periodo determinado, en el caso de compañías manufactureras, el costo de ventas considera el costo de producción relacionado de los productos vendidos.

Lo que conforma al costo de ventas podemos mencionar:

- Las materias primas con las que se fabricó.
- Los costos de almacenaje.
- Los gastos generales de fabricación (costo de mano de obra directa, más la parte proporcional de la nómina de las áreas corporativas, gastos de oficina, etc.).
- Gastos de transportación del producto.
- Gastos del papeleo en el caso de materias importadas, etc.
- La depreciación de los productos.
- Los impuestos que aplican en cada caso.

## Gastos

Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio, o aumentados producidos en los pasivos con el fin de obtener ingresos en un periodo. Estos disminuyen el capital del negocio como consecuencia de su enfrentamiento con los ingresos de un mismo periodo, el cual ocasiona una disminución del capital. Algunos ejemplos de gastos son:

- Sueldos y salarios de colaboradores
- Primas de seguro asignadas a ciertos activos
- Renta del negocio
- Servicios públicos (luz, agua, gas, teléfono)
- Comisiones de vendedores
- Publicidad

Por mencionar algunos.

Existe una clasificación que engloba todos los gastos en tres rubros:

1. Gastos de venta: son aquellos que incurren cuando la empresa decide comercializar sus productos o servicios correspondientes a erogaciones relacionadas con la venta o realización de servicios. En este rubro podemos encontrar los conceptos: comisiones del personal de ventas, los gastos de publicidad, los gastos de envíos de las mercancías, etc.
2. Gastos de administración: son aquellos que interactúan para mantener el funcionamiento de la dirección y administración de la entidad. Tiene una enorme diferencia con los gastos de venta, debido a, los gastos administrativos no están relacionados con las operaciones que le generan ingresos, pero son indispensables. Como ejemplo podemos mencionar: sueldo del personal

administrativo, renta de las oficinas administrativas, mobiliario para el personal administrativo, etc.

3. Otros ingresos y gastos: estas toman lugar cuando se derivan de operaciones incidentales y distintas a las cuales, la entidad, está acostumbrada a realizar, por ejemplificar, la venta de un inmueble, maquinarias, equipos, marcas, etc.

### **Resultado integral de financiamiento**

Se encuentran todos aquellos gastos en los que se incurren por actividades derivadas del financiamiento de la empresa. En este apartado se encuentran:

- Intereses
- Fluctuaciones cambiarias
- Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros
- Resultado por posición monetaria

Partidas no ordinarias.

Actividades que no representan la principal fuente de ingresos para la entidad. Son esporádicas, pero representan un ingreso para la entidad.

Utilidad o pérdida antes de impuestos.

Es la utilidad que se presenta por el enfrentamiento de los ingresos y los gastos, sin contemplar los impuestos que deben considerarse.

Impuestos a la utilidad.

Como su nombre lo indica, esta cantidad representa el importe de los impuestos que deben ser cubiertos en el periodo.

Utilidad o pérdida neta.

Representa el resumen del total de ingresos y gastos de un periodo, se considera el resultado final, éste es el indicador si la empresa ganó o perdió en el desarrollo de sus actividades.

A continuación, se muestra el esquema de un estado de resultados, en cual se explica cómo debe realizarse:

### Estado de resultados

<b>Ventas netas</b>	\$\$\$	
<b>(-) costo de ventas</b>	\$\$\$	
<b>Utilidad bruta</b>		\$\$\$
<b>(-) Gastos generales:</b>		
<b>Gastos de ventas</b>	\$\$\$	
<b>Gastos administrativos</b>	\$\$\$	\$\$\$
<b>Utilidad de operación</b>		\$\$\$
<b>(+/-) Otros ingresos y gastos</b>	\$\$\$	
<b>(+/-) Resultado integral de financiamiento</b>	\$\$\$	\$\$\$
<b>Utilidad antes de partidas no ordinarias</b>		\$\$\$
<b>(+/-) Partidas no ordinarias</b>		\$\$\$
<b>Utilidad/ pérdida antes de partidas no ordinarias</b>		\$\$\$
<b>(-) Impuesto a la utilidad</b>		\$\$\$
<b>Utilidad/pérdida antes de operaciones discontinuas</b>		\$\$\$
<b>(+/-) Operaciones discontinuas</b>		\$\$\$
<b>Utilidad neta</b>		\$\$\$

En la siguiente tabla se muestra un estado de resultados aplicado por la empresa Bimbo en tercer trimestre del 2019, recordando que cada empresa es distinta, utiliza formatos y terminologías diferentes.

**Bimbo S.A de C.V.** **Estado**  
**de resultados consolidado** **(millones**  
**de pesos)**

<b>Ventas netas</b>	\$74,965.00
<b>Costo de ventas</b>	\$35,404.00
<b>Utilidad bruta</b>	<b>\$39,561.00</b>
<b>Gastos generales</b>	\$31,915.00
<b>Otros (ingresos) y gastos netos</b>	\$ 2,253.00
<b>Utilidad (perdida) de operación</b>	<b>\$ 5,393.00</b>
<b>Resultado integral de financiamiento</b>	\$ 1,975.00
<b>Intereses pagados netos</b>	\$ 1,873.00
<b>Perdida (ganancia) cambiaria</b>	\$ 102.00
<b>Resultado por posición monetaria</b>	\$ -
<b>Participación en asociados</b>	<b>\$ 70.00</b>
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>\$ 3,488.00</b>
<b>Impuestos a la utilidad</b>	\$ 1,305.00
<b>Utilidad antes de operaciones discontinuas</b>	<b>\$ 2,182.00</b>
<b>Utilidad neta monetaria</b>	\$ 242.00
<b>Utilidad neta mayoritaria</b>	<b>\$ 1,940.00</b>

## Referencias

- Anderson, J. (30 de octubre 2020) *Actividad #07*. Scribd. Recuperado el 10 de noviembre de 2020 de <https://es.scribd.com/document/482246102/Actividad-N-07-1>
- Consejo Emisor del CENIF (2012) *Normas de información financiera 2010*. Recuperado el 5 de junio de 2020 de <https://imcp.org.mx/durante-mas-de-30-anos-la-comision-de-principios-de-contabilidad-cpc-del-instituto-mexicano-de-contadores-publicos-a-c-imcp-fue-la-encargada-de-emitir-la-normatividad-contable-en-nuestro-pais/>
- Cursos Clavijero. (s.f.). *1.6 La cuenta y la partida doble*. Recuperado el 10 de julio de 2020 de [https://cursos.clavijero.edu.mx/cursos/034\\_cf/modulo1/contenidos/tema1.6.html?opc=2](https://cursos.clavijero.edu.mx/cursos/034_cf/modulo1/contenidos/tema1.6.html?opc=2)
- Equipo editorial, Etecé. (2020). *Organización*. Recuperado el 2 de junio de 2020 de <https://concepto.de/organizacion/#:~:text=Una%20organizaci%C3%B3n%20es%20un%20sistema,ayudan%20a%20lograr%20la%20misi%C3%B3n.>
- Grupo Bimbo. html <https://grupobimbo.com/sites/default/files/Grupo-Bimbo-Reporta-Resultados-del-3T19.pdf>
- Kio One Step Forward (2020) *¿Qué son los sistemas de información de una empresa?* Recuperado el 2 de junio de 2020 de [¿Qué son los sistemas de información de una empresa? \(kionetworks.com\)](https://www.kionetworks.com/que-son-los-sistemas-de-informacion-de-una-empresa/)
- Ley Del Impuesto al Valor Agregado (2020) <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LIVA.pdf>
- Normas de Información Financiera NIF (2018) A-1. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C.
- Normas de Información Financiera NIF (2018) A-3. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C.

Normas de Información Financiera NIF (2018) A-5. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C.

Renovp (14 de junio de 2012). *Contabilidad*. Club ensayos. Recuperado el 10 de julio de 2020 de <https://www.clubensayos.com/Temas-Variados/Contabilidad/215490.html>

Rigotti, T. (s.f.). *Tipos de sistemas de información empresarial*. Recuperado el 2 de junio de 2020 de <https://www.eaeprogramas.es/blog/negocio/empresa/tipos-de-sistemas-de-informacion-empresarial>

Pérez, P. J. & Gardey, A. (2008). *Ética - Qué es, definición, ramas y aplicación. Definición.de*. <https://definicion.de/etica/#:~:text=%C3%89tica%20es%20una%20noci%C3%B3n%20que,%2C%20obligatorio%2C%20permitido%2C%20etc.>

Roldán, P. N. (2017). Organización. *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/organizacion.html#:~:text=Seg%C3%BAn%20la%20estructura%3A%20Las%20organizaciones,junto%20con%20normas%20de%20funcionamiento.>

Yirepa. Economía y finanzas. (2020). *Introducción a la Economía*. Recuperado el 2 de junio de 2020 de <https://yirepa.es/introduc%20econom%C3%ADa.html>

Vallado, F. R. H. (2016) *Administración Financiera del Efectivo y las Inversiones Temporales*. Docplayer <https://docplayer.es/5812320-Material-preparado-por-c-p-raul-h-vallado-fernandez-m-f-rhvf.html>

Yirepa. Economía y finanzas. (2020). *Introducción a la Economía*. Recuperado el 2 de junio de 2020 de <https://yirepa.es/introduc%20econom%C3%ADa.html>

Vallado, F. R. H. (2016) *Administración Financiera del Efectivo y las Inversiones Temporales*. Docplayer <https://docplayer.es/5812320-Material-preparado-por-c-p-raul-h-vallado-fernandez-m-f-rhvf.html>.

ISBN: 978-607-98842-2-2



9 786079 884222