



**FACULTAD DE INGENIERIA U.N.A.M.
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA
CURSOS INSTITUCIONALES**

***DIPLOMADO
EN
FINANZAS CORPORATIVAS***
1° DE MARZO AL 22 DE NOVIEMBRE

**MÓDULO IV : ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS
DEL 21 DE JUNIO AL 12 DE JULIO**

**C.P. SERGIO DEL VALLE LÓPEZ
PALACIO DE MINERÍA
1997**

ADMINISTRACION FINANCIERA

**ES UNA FASE DE LA
ADMINISTRACION
GENERAL QUE TIENE
POR OBJETO
MAXIMIZAR
EL PATRIMONIO DE
UNA COMPAÑIA
MEDIANTE:
LA OBTENCION
DE RECURSOS
FINANCIEROS**

**POR APORTACIONES DE
CAPITAL
U OBTENCION DE
CREDITOS**

**SU CORRECTO MANEJO Y
APLICACION**

**ASI COMO LA
COORDINACION
EFICIENTE DE:**

**. EL CAPITAL DE TRABAJO
.. LAS INVERSIONES, Y DE
... LOS RESULTADOS**

MEDIANTE LA:

**PRESENTACION E
INTERPRETACION DE LA
INFORMACION
FINANCIERA**

PARA:

**LA RACIONAL TOMA
DE
DECISIONES**

**FINES U OBJETIVOS DE LA
ADMINISTRACION
FINANCIERA
OBTENCION DE FONDOS Y
RECURSOS FINANCIEROS
MANEJO CORRECTO DE
FONDOS Y RECURSOS
FINANCIEROS
DESTINO CORRECTO A
SECTORES PRODUCTIVOS
ADMINISTRACION DE
CAPACIDAD DE TRABAJO
ADMINISTRACION LAS
INVERSIONES**

**ADMINISTRACION DE LOS
RESULTADOS**

**PRESENTACION E
INTERPRETACION DE LA
INFORMACION
FINANCIERA**

**TOMA DE DECISIONES
ACERTADAS**

MAXIMIZAR UTILIDADES

**LA ADMINISTRACION
FINANCIERA
PUEDE DIVIDIRSE EN TRES
PARTES**

- * I ANALISIS FINANCIERO
ESTUDIA EL PASADO**
- * II PLANEACION
FINANCIERA
ESTUDIA EL FUTURO**
- * III CONTROL FINANCIERO
ESTUDIA
SIMULTANEAMENTE
ANALISIS Y
PLANEACION**

ANALISIS E
INTERPRETACION DE
ESTADOS FINANCIEROS

TRES GRANDES GRUPO
DE INDICES

I CAPACIDAD FINANCIERA

II EFICIENCIA OPERATIVA

III RENTABILIDAD

I CAPACIDAD FINANCIERA

a) LIQUIDEZ-PRUEBA DEL
ACIDO

AC-INVENTARIOS

PASIVO CIRCULANTE

b) CAPACIDAD DE PAGO:

ACTIVO CIRCULANTE

PASIVO A CORTO PLAZO

c) APALANCAMIENTO

FINANCIERO

PASIVO TOTAL

CAPITAL CONTABLE

II EFICIENCIA OPERATIVA

a) ROTACION DE

CARTERA

VENTAS NETAS A

CREDITO

SALDO PROMEDIO DE

CUENTAS POR COBRAR A

CLIENTES

b) DIAS EN QUE SE

LOGRA

EL COBRO

360 DIAS

R DE CxC

**c) ROTACION DE
INVENTARIOS
COSTO DE VENTAS
INVENTARIOS**

**d) EDAD PROMEDIO
DE LOS INVENTARIOS**

360 DIAS

R DE INV.

III RENTABILIDAD

a) UTILIDAD BRUTA

VENTAS NETAS

b) UTILIDAD EN

OPERACION

VENTAS NETAS

c) UTILIDAD NETA

ANTES DE IMPUESTOS,

PERO DESPUES DE

INTERESES

VENTAS NETAS

d) UTILIDAD NETA

FINAL

VENTAS NETAS

e) UT. NETA FINAL

CAPITAL CONTABLE

f) UT. NETA FINAL

ACTIVO TOTAL

Cobertura de devaluación

Se utiliza para medir el riesgo cambiario que tiene la empresa en caso de devaluación

*** Venta anual en moneda extranjera.**

Pasivo promedio en moneda ext.

= \$ Venta X unidad de moneda extranjera.

**** Inventario en moneda extranjera**

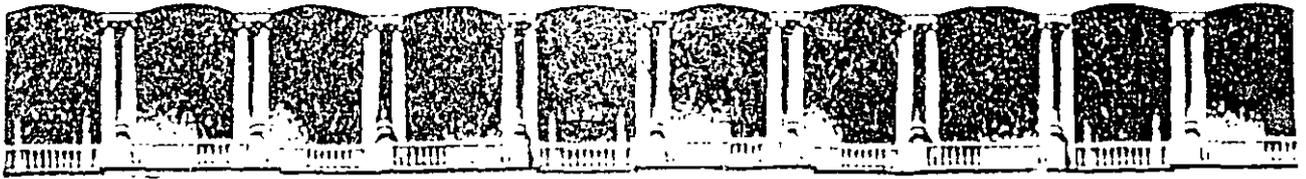
Pasivo en moneda extranjera

= \$ Divisas en inventario X c/u de deuda

Inventario de m. ext. + Act. fijos netos

Pasivo en moneda extranjera

**= \$ Cobertura para cubrir el
pasivo en moneda extranjera**



**FACULTAD DE INGENIERIA U.N.A.M.
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA**

**PROGRAMA DE CURSOS ABIERTOS
EN
DESARROLLO EMPRESARIAL**

**DIPLOMADO
EN FINANZAS CORPORATIVAS**

**Curso: ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
del 21 de junio al 12 de julio de 1997**

**Coordinación:
C.P. Sergio del Valle López
Palacio de Minería
México, D.F.**

AL INICIARSE EL SIGUIENTE EJERCICIO y antes de que se registre la primera operación que se realice, deben registrarse en las **Cuentas de Mayor (esquemas de mayor)** los saldos que refleja el Balance, asiento que se conoce como **ASIENTO DE APERTURA**. Este registro tiene por objeto dejar asentada la situación financiera en que se encuentra la empresa al comenzar el nuevo ejercicio, la cual, como ya se ha comentado, se habrá de modificar con los nuevos resultados de las operaciones que realice la empresa.

El asiento de apertura de la empresa "Chulada de Grupo" S.A. de C.V. es:

Bancos \$ 500,000, Caja \$150,000, Edificio \$950,000, Equipo de Transporte \$740,000, Equipo de Oficina \$390,000 y Mercancías por \$450,000.

Durante el período comprendido entre el 1o. al 31 de Enero de 199_, la empresa realiza las siguientes operaciones, previas a sus operaciones comerciales con la clientela:

1. Compra mobiliario y equipo con valor de \$50,000 pagando con un cheque.
2. Adquiere vehículos que se destinarán al reparto de mercancías con valor de \$200,000 pagando: \$10,000 con un cheque y los \$190,000 restantes quedan a crédito sin otorgar garantía alguna.
3. A un socio de la empresa se le concede un préstamo por \$20,000 que deberá cubrir en 10 pagos mensuales, entregándosele un cheque por \$19,500 puesto que se le retienen intereses anticipados por \$500 (no se le pide garantía alguna).
4. A un empleado de la empresa se le concede un préstamo de \$5,000 que debe cubrir en 5 meses, entregándosele en efectivo \$4,750 ya que se le retienen intereses anticipados por \$250 (Se le pide que entregue como garantía cinco pagarés de \$1,000 c/u)
5. Se adquieren vehículos que se destinarán al transporte de personal con valor de \$150,000 pagando: \$15,000 con un cheque y garantizando los \$135,000 restantes con letras de cambio, con vencimiento a 30, 60 y 90 días.
6. Se efectúan diversas adaptaciones al edificio con valor de \$25,000 cantidad que se queda a deber sin otorgar garantía alguna.
7. Se adquieren bonos y acciones con valor de \$100,000 cantidad por la que se extiende un cheque.
8. Se entregan a la Cia. de Luz \$400 en efectivo como depósito del medidor colocado en la empresa.
9. Se compra papelería y diversos artículos para ser empleados en las labores de la oficina por \$3,000 cantidad que se paga en efectivo. (considere el importe como activo diferido, o activo no circulante, o no disponible)

10. Parte del edificio no es ocupado por la empresa, por lo tanto rentamos en \$6,000 mensuales dos locales entregándonos el arrendatario el importe correspondiente a un año de renta anticipada, cantidad que depositamos en el Banco.
11. Se solicitan los servicios de un despacho de Asesores Administrativos y Contables, para llevar a cabo la organización de la empresa, tanto en el aspecto contable como en el aspecto administrativo, cobrando la cantidad de \$20,000 por la que se entrega un cheque.
12. Se adquiere un terreno con valor de \$25,000, pagando \$100,000 con un cheque y por los \$150,000 restantes se firman letras de cambio a plazo de un año.
13. Dado que el espacio destinado a la bodega dentro del edificio no es suficiente, se toma un local en renta por la cantidad de \$5,000 mensuales, exigiendo el arrendador que le adelantemos el importe correspondiente a un año, cantidad por la que se entrega un cheque.
14. Se contrata un seguro para proteger los activos de la empresa. El importe anual de la prima es de \$24,000 cantidad por la que se extiende un cheque.
15. Se contrata una hipoteca sobre el edificio por \$150,000 cantidad que al recibirse se deposita en el Banco.
16. Se obtiene en préstamo la cantidad de \$200,000 reteniendo la persona que lo concede \$20,000 por concepto de intereses anticipados, depositándose el neto en el Banco. El adeudo se garantiza firmando un pagaré con vencimiento a 10 meses.
17. Se pagan en efectivo \$5,000 por diversos anuncios en radio y la impresión de folletos para propaganda y publicidad de nuestras mercancías. (considérese el monto como un gasto, del mes de enero)
18. Un escritorio que fue adquirido en \$2,000 se vende en esa cantidad, misma que se deposita en caja.
19. El empleado, a quien se le concedió un préstamo, entrega \$1,000 de su primer abono, que se conservan en caja, devolviéndole uno de los documentos que entregó para garantizar el adeudo.
20. Un vehículo que se adquirió para ser utilizado en el transporte de personal y que fue adquirido en \$90,000 se vende en esa cantidad, entregando el comprador \$50,000 que son depositados en el Banco y por el resto se le concede crédito.
21. Se extiende un cheque por \$50,000 para cubrir parte del adeudo con un acreedor.
22. El socio, a quien se le concedió un préstamo, entrega \$2,000 en efectivo que se conservan en caja.
23. Se extiende un cheque por \$25,000 para cubrir el importe de un adeudo que fue garantizado con una letra de cambio a 30 días.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la "Balanza de Comprobación", al 31 de enero de 199_, Estado de Resultados y Balance General.

Este documento se elabora con el objeto de comprobar si todos los cargos y abonos de los asientos de Diario han sido registrados en las cuentas de Mayor, respetando la partida doble.

La Balanza de Comprobación se debe hacer en el momento que sea necesario; se acostumbra formularla a fin de cada mes, con el objeto de facilitar la preparación de la Balanza que se presenta a fin de cada año

La Balanza de Comprobación debe contener los siguientes datos:

- 1.- Nombre del negocio.
- 2.- Nombre del documento, o sea, Balanza de Comprobación.
- 3.- Folio del Mayor de cada cuenta.
- 4.- Nombre de las cuentas.
- 5.- Movimiento deudor y acreedor según sea el caso en particular de cada cuenta.
- 6.- Saldo deudor y acreedor de las cuentas.

En la Balanza de Comprobación deben aparecer los movimientos de las cuentas que están saldadas.

CHULADA DE GRUPO S.A. de C.V.
Balanza de Comprobación al 31 de enero de 199_.

FOLIO	C U E N T A S	MOVIMIENTOS		SALDOS	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
1	Caja				
2	Bancos				
3	Mercancías, etc.				
	Sumas Iguales				

Ejercicio 2.

Registre las siguientes operaciones en Diario y Mayor.

Apertura.- Como socios o dueños de la empresa "X" hacemos una aportación en el banco de \$ 55,000 , y \$ 17,000 en efectivo.

1. Compramos mercancías por \$ 400 en efectivo.
2. Compramos mercancías por \$ 300 a crédito.
3. Compramos mercancías por \$ 200 suscribimos dos letras de cambio a nuestro cargo.
4. Pagamos con cheque una letra de cambio a nuestro cargo por \$ 100.

5. Se compra mobiliario por \$ 20,000, pagando: . 30% en cheque. en efectivo, 30% - crédito y 20% firmando documentos.
6. Celebramos un contrato de arrendamiento para nuestras oficinas, siendo la renta mensual de \$ 3,500 .Para lo cual nos piden dos meses como depósito, así como el mes que inicia. Lo pagamos con cheque, las oficinas serán utilizadas en un 80% por el área de ventas, el 20% restante lo ocupará el personal administrativo.
7. Realizamos adaptaciones en nuestras oficinas para que sean más funcionales, por un monto de \$ 10,000, abriendo una línea de crédito a pagar en un mes, con un interés del 5% mensual.
8. Expedimos un cheque por \$ 2,000 para cubrirle a los agentes de ventas el importe de sus comisiones.
9. Pagamos en efectivo una letra de cambio en efectivo a nuestro cargo por \$ 500 sobre la cual nos conceden un descuento del 3.5% por pronto pago.
10. Compramos mobiliario con valor de \$ 5,000 , en cambio, dimos mobiliario de oficina que nos habia costado \$ 6,000.
- 11.- Los propietarios de la empresa, hacen una nueva aportación de \$5,000 en efectivo.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la Balanza de Comprobación, al 31 de enero de 199_. Edo. de Resultados y Balance General.

Ejercicio. 3.

Registre las operaciones en Diario y Mayor.

Supongamos que el 1o de enero iniciamos un negocio denominado "CHULADA DE GRUPO S.A. de C. V." con los siguientes valores:

Caja	\$ 50,000	Proveedores	\$ 50,000
Bancos	100,000	Documentos por pagar	150,000
Mercancías	300,000	Capital Social	"X"
Mobiliario	150,000		

La empresa realiza del 1o. al 31 de enero las siguientes operaciones:

1. Compramos mercancias por \$ 20,000 y por esta misma cantidad expedimos un cheque.
2. Vendimos a crédito mercancias por \$ 60,000.
3. Vendimos en efectivo mercancias por \$ 90,000.
4. Pagamos en efectivo \$ 10,000 a el periódico "EL Universal" por varios anuncios publicitarios de las mercancias que tenemos para su venta que fueron publicados durante el mes de enero.(considérese como gasto)
5. Pagamos con cheque una letra de cambio a nuestro cargo de \$ 5,000.
6. Pagamos en efectivo \$ 2,000 por concepto de consumo de luz de las oficinas.
7. Expedimos un cheque por \$ 8,000 para liquidar el alquiler del local que ocupan las oficinas.
8. Un cliente nos abonó en efectivo \$ 20,000.
9. Depositamos en el banco \$ 30,000 en efectivo.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la Balanza de Comprobación, al 31 de enero de 199_. Edo. de Resultados y Balance Gral.

Ejercicio. 4.

A.-) El 1o. de enero iniciamos un negocio de ropa denominado "El Segundo Esfuerzo S.A.", con los siguientes valores:

ACTIVO		PASIVO	
Caja	\$ 50,000	Documentos por pagar	\$ 250,000
Bancos	100,000	Proveedores	150,000
Mercancías	400,000		
Clientes	200,000	CAPITAL CONTABLE	
Documentos por cobrar	150,000	Capital Social	\$ 600,000
Mobiliario	100,000		

1. 2 de enero. Vendimos en efectivo mercancías por \$300,000.
2. 3 de enero. Vendimos a crédito mercancías por \$40,000.
3. 4 de enero. Compramos en efectivo mercancía por \$20,000.
4. 5 de enero. Un cliente nos abonó \$20,000 en efectivo.
5. 8 de enero. Expedimos un cheque por \$8,000 para liquidar el valor de varios anuncios publicados en la presente semana.
6. 9 de enero. Le abonamos a un proveedor \$12,000 en efectivo.
7. 10 de enero. Compramos en efectivo timbres de correo por \$200.
8. 11 de enero. Compramos en efectivo, para consumo inmediato, papelería y útiles de oficina por \$840.
9. 12 de enero. Pagamos con cheque una letra de cambio a nuestro cargo con valor de \$18,000.
10. 15 de enero. Pagamos en efectivo los sueldos de la presente quincena, de los cuales corresponden a los empleados de ventas \$24,000 y \$28,000 a los de administración.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la Balanza de Comprobación, al 15 de enero de 199_. Edo. de Resultados y Balance Gral.

Ejercicio. 5.

A.-) El 1o. de marzo, se abrió un negocio denominado "Saldremos Aprendiendo S.A.", con los siguientes valores:

Caja	\$ 80,000	Proveedores	\$ 120,000
Documentos por pagar	130,000	Clientes	120,000
Mercancías	540,000	Mobiliario	140,000
Capital social	690,000	Bancos	60,000

1. 2 de marzo. Se vendieron mercancías por \$60,000 suma por la cual se recibió una letra de cambio, con vencimiento a 30 días, en la que se incluyó en ella el 2% de interés mensual.
2. 3 de marzo. Un cliente pagó en efectivo su cuenta de \$20,000 sobre los cuales se concedió un descuento del 2% por pronto pago
3. 4 de marzo. Se pagó en efectivo una letra de cambio con valor de \$30,000 a favor de la Casa Rosa, más el 2% de intereses.
4. 7 de marzo. El propietario del negocio hizo una nueva aportación de \$40,000 en efectivo.
5. 8 de marzo. Se vendieron en efectivo mercancías por \$30,000.
6. 9 de marzo. El envío de la mercancía anterior originó gastos por concepto de fletes y acarreos, por \$1,200 que se pagan en efectivo.
7. 10 de marzo. Se compraron mercancías por \$15,000 por los cuales se expidió una letra de cambio, en la que se incluyó el 2% de interés.
8. 11 de marzo. Se compró en efectivo papel de envoltura por \$2,600.
9. 14 de marzo. Se pagó con cheque el recibo de luz por \$9,400 (80% ventas y el resto administración)
10. 15 de marzo. Pagamos en efectivo \$32,000 para los sueldos de ventas
11. 16 de marzo. Los sueldos de los empleados del depto. de admón. de la presente quincena por \$34,000 se quedan a deber.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la Balanza de Comprobación, al 16 de marzo de 199_. Edo. de Resultados y Balance Gral.

Ejercicio. 6.

1. 1o. de enero. El Sr. Rafael Hassán abrió un negocio con una inversión de \$1'300,000, en efectivo, y \$3'000,000 en el banco. El negocio se dedicará a la compra y venta de artículos para el hogar y se denominará "Artículos para el Hogar".
2. 2 de enero. El Sr. Hassán firmó un contrato de arrendamiento con el propietario del edificio que se va a ocupar. Para garantizar el cumplimiento de dicho contrato, deja en calidad de depósito la cantidad de \$5,000 en cheque.
3. 2 de enero. Pagó en efectivo la renta de tres meses por anticipado, a razón de \$10,000 c/u.
4. 2 de enero. Firmó un contrato con la Compañía de Luz y deja como garantía del mismo la cantidad de \$ 20,000 en cheque.
5. 3 de enero. Pagó en con cheque \$120,000 para cubrir los gastos de acondicionamiento del local.
6. 4 de enero. Compró mobiliario por \$612,000, de los cuales dió el 10% en cheque y por resto expidió una letra de cambio a su cargo.

7. 5 de enero. Compró papelería y útiles de escritorio por \$100,000 en efectivo (considérese un activo diferido, no circulante, o no disponible).
8. 8 de enero. Recibe en calidad de préstamo un cheque por \$ 1'800,000, por el que firmó una letra de cambio, y en ésta se incluyó adicionalmente el 2% de intereses.
9. 10 de enero. Le pagó a El Universal \$ 1'300,000 en efectivo por anuncios que publicará próximamente.
10. 11 de enero. Compró mercancías por \$1'500,000 de los cuales dio a cuenta el 30% en cheque y por el resto firmó una letra de cambio.
11. 12 de enero. Vendió en efectivo mercancía por \$130,000
12. 13 de enero. Vendió a crédito mercancías por \$40,000
13. 14 de enero. Depositó en su cuenta de cheques, el efectivo, dejando únicamente en caja el 10% del saldo existente.
14. 15 de enero. Pagó con cheque \$90,000 por la impresión de volantes, en donde hace publicidad de su negocio, mismos que se repartirán en la vía pública, el próximo fin de semana.
15. 16 de enero. Un cliente pagó en efectivo parte de su cuenta por \$12,000.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la Balanza de Comprobación, al 15 de enero de 199_. Edo. de Resultados y Balance Gral.

REGISTRO CONTABLE DEL IVA.

CUENTAS QUE SE EMPLEAN PARA REGISTRAR EL IVA.

Las cuentas que se establecen para registrar el IVA que el contribuyente traslada a sus clientes y el que a él le trasladan o repercuten sus proveedores son las siguientes:

IVA POR PAGAR. Esta cuenta es de Pasivo Circulante o a Corto Plazo y es de naturaleza acreedora, en ella se registra el IVA que el contribuyente, cargó o cobra a sus clientes.

IVA POR PAGAR

SE ABONA:

- 1.- Del importe del IVA que el contribuyente, carga o cobra a sus clientes.

Esta cuenta también se denomina IVA causado, Impuestos por Pagar o Acreedores Diversos.

OPERACIONES	VALOR	X	TASA %	= IVA POR PAGAR
Venta de mercancías	\$ 8'000,000	X	15	= \$ 1'200,000
Intereses sobre ventas	200,000	X	15	= 30,000
Rentas cobradas	800,000	X	15	= 120,000
Importes	\$ 9'000,000	X	15	= \$ 1'350,000

IVA Acreditable de operaciones realizadas durante el mes:

OPERACIONES	VALOR	X	TASA %	= IVA ACREDITABLE
Compras de mercancías	\$5'000,000	X	15	= \$750,000
Compras de mobiliario	1'000,000	X	15	= 150,000
Gastos de ventas	600,000	X	15	= 90,000
Gastos de administración	400,000	X	15	= 60,000
Importes	\$7'000,000	X	15	= \$1'050,000

Determinación del entero (acción de "enterar" o entregar una suma de dinero en una oficina pública) del IVA

El valor entero del IVA se determina restando del IVA por pagar Del IVA acreditable. Ejemplo:

IVA por pagar	\$ 1'350,000
menos: IVA acreditable	1'050,000

Importe del entero del IVA	\$ 300,000
	=====

EJERCICIO:

1.- *Compras al contado riguroso.* Se compraron \$800,000 de mercancías al contado, según factura # 256:

Valor de la compra	\$ 800,000
más IVA del 15%	120,000

Total pagado	\$ 920,000
	=====

Importante: Es requisito legal que el IVA figure en el documento que comprueba la operación realizada, en este caso la factura de manera expresa y por separado del valor de la enajenación.

- 1 -

Compras (ó Almacén)	\$ 800,000
IVA acreditable	120,000
Caja o bancos	\$ 920,000

2.- *Devoluciones sobre compras.* Se devolvieron \$80,000 de mercancías de la compra anterior, cuyo valor fue reintegrado por el proveedor, según nota de crédito # 046:

Valor de la devolución	\$ 80,000
más IVA del 15%	12,000

Total reintegrado por el proveedor	\$ 92,000
	=====

Importante: El contribuyente que reciba la devolución de bienes enajenados y otorgue descuentos o bonificaciones, deberá expedir nota de crédito en la que haga constar en forma expresa que canceló o restituyó el impuesto trasladado, según sea el caso, antes de realizar la deducción.

- 2 -

Caja	\$ 92,000
Devoluciones sobre compras ó (Almacén)	\$ 80,000
IVA acreditable	12,000

3.- *Compras con descuento.* Se compraron \$200,000 de mercancías con descuento del 10%, por pronto pago, según factura # 876:

Precio pactado de la compra	\$ 200,000
menos: Descuento del 10%	20,000

Valor de la enajenación	\$ 180,000
más: IVA del 15%	27,000

Total pagado	\$ 207,000
	=====

Importante: No se expedirá nota de crédito cuando se trate de descuentos que se conceden en el documento en que conste la operación.

- 3 -

Compras ó (Almacén)	\$ 200,000
IVA acreditable	27,000
Almacén ó	
Productos financieros	\$ 20,000
Caja o bancos	207,000

4.- *Compras con intereses.* Se compraron mercancías por \$500,000 a crédito con intereses del 5%, según factura # 987:

Precio pactado de la compra	\$ 500,000
más: Intereses del 5%	25,000

Valor de la enajenación	\$ 525,000
más: IVA del 15%	78,750

Total a favor del proveedor	\$ 603,750
	=====

Importante. El impuesto se calcula sobre el valor de la enajenación, el cual lo constituyen el precio pactado de la compra, los intereses y cualquier otro concepto que se cargue o cobren al adquirente.

- 4 -

Compras ó (Almacén)	\$ 500,000
Intereses Pag. por Anticip.	25,000
IVA acreditable	78,750
Proveedores	\$ 603,750

5.- *Prestación de servicios.* Se pagaron \$20,000 a un profesionista por consultoria solicitada en el departamento de ventas, según recibo por honorarios # 1234:

Valor de la contraprestación pactada	\$ 20,000	
más: IVA del 15%	3,000	\$ 23,000

menos: Retención del 10% de ISR (SHCP)		2,000

Total pagado		\$ 21,000
		=====

Importante. En el recibo por honorarios deberá constar el impuesto al valor agregado en forma expresa y por separado del valor de la contraprestación pactada.

- 5 -

Gastos de venta	\$ 20,000
IVA acreditable	3,000
Caja o Bancos	\$ 21,000
Impuestos por pagar (SHCP)	2,000

6.- *Intereses moratorios.* Se pagó una letra de cambio de \$22,000 a cargo de la empresa, junto con intereses moratorios del 5%, según recibo 657:

Valor nominal del documento		\$ 22,000
Intereses del 5%	\$ 1,100	
más: IVA del 15%	165	1,265
	-----	-----
Total pagado		\$ 23,265
		=====

Importante. El contribuyente que perciba los intereses moratorios, deberá expedir el recibo en el que haga constar el IVA en forma expresa y por separado del valor de los intereses moratorios.

- 6 -

Documentos por pagar	\$ 22,000
Gastos financieros	1,100
IVA acreditable	165
Caja o Bancos	\$ 23,265

7.- *Gastos de operación.* Se pagaron gastos de venta por \$ 300,000 y de administración por \$ 100,000, según facturas # 123 y # 124:

Valor de los gastos de operación	\$ 400,000
más: IVA del 15%	<u>60,000</u>
Total pagado	\$ 460,000
	=====

- 7 -

Gastos de venta	\$ 300,000	
Gastos de administración	100,000	
IVA acreditable	60,000	
Caja o Bancos		\$ 460,000

8.- *Compras de activo fijo.* Se compró mobiliario y equipo de oficina por \$300,000 a crédito, según factura # 987:

Valor de la enajenación	\$ 300,000
más: IVA del 15%	<u>45,000</u>
Total a favor del acreedor	\$ 345,000
	=====

- 8 -

Mobiliario y equipo	\$ 300,000
IVA acreditable	45,000
Acreedores diversos	\$ 345,000

9.- *Ventas al contado riguroso.* Se vendieron mercancías por \$1'900,000 al contado riguroso según factura # 888:

Valor de la venta	\$ 1'900,000
más: IVA del 15%	<u>285,000</u>
Total cobrado	\$ 2'185,000
	=====

- 9 - (Por el registro, de la venta a su precio de venta)

Caja	\$ 2,090,000
Ventas	\$ 1'900,000
IVA por Pagar	285,000

10.- *Devoluciones sobre ventas.* Devolvieron \$100,000 de mercancías de la venta anterior, el valor le fué reintegrado al cliente, según nota de crédito #151.

Valor de la devolución	\$ 100,000
más: IVA del 15%	<u>15,000</u>
Total reintegrado al cliente	\$ 115,000
	=====

- 10 - (Por el registro, de la devolución a su precio de venta)

Devoluciones sobre ventas ó ventas	\$ 100,000
IVA por Pagar	15,000
Caja	\$ 115,000

11.- *Ventas con descuento.* Se vendieron \$800,000 de mercancías con descuento del 10% por pronto pago, según factura #227.

Precio pactado de la venta	\$ 800,000
menos: Descuento del 10%	<u>80,000</u>
Valor de la enajenación	\$ 720,000
más: IVA del 15%	<u>108,000</u>
Total cobrado	\$ 828,000
	=====

- 11 - (Por el registro, de las ventas a su precio de venta)

Caja	\$ 828,000
Gastos financieros	80,000
Ventas	\$ 800,000
IVA por pagar	108,000

12.- *Ventas con intereses.* Se vendieron \$700,000 de mercancías con intereses del 5%, la operación se garantizó con una letra de cambio, según factura #228.

Precio pactado de la venta	\$ 700,000
más: Intereses del 5%	<u>35,000</u>
Valor de la enajenación	\$ 735,000
más: IVA del 15%	<u>110,250</u>
Valor nominal de documento	\$ 845,250
	=====

- 12 - (Por el registro, de las ventas a su precio de venta)

Documentos por cobrar	\$ 845,250
Ventas	\$ 700,000
Intereses cobrados por anticipado	35,000
IVA por pagar	110,250

13.- *Otros ingresos.* Se cobraron \$50,000 de la renta del local correspondiente al presente mes, según recibo #24.

Valor de la contraprestación pactada	\$ 50,000
más: IVA del 15%	<u>7,500</u>
Total cobrado	\$ 57,500
	=====

- 13 -

Caja	\$ 57,500
Otros productos	\$ 50,000
IVA por pagar	7,500

IVA ACREDITABLE		IVA POR PAGAR	
1) 120,000	12,000 (2	10) 15,000	285,000 (9
3) 27,000			108,000 (11
4) 78,750			110,250 (12
5) 3,000			7,500 (13
6) 165		15,000	510,750
7) 60,000			- 15,000
8) 45,000			495,750
333,915	12,000		
- 12,000			
321,915			

Determinación del entero del IVA. El entero del IVA se determina restando del saldo de la cuenta de IVA por Pagar el del IVA Acreditable.

	IVA por Pagar	\$ 495,750
menos:	IVA Acreditable	<u>321,915</u>
	Importe del entero	\$ 173,835
		=====

14.- *Asiento del entero del IVA.* El asiento para registrar el entero del IVA, es el siguiente:

- 14 -

IVA por Pagar	\$ 495,750
IVA acreditable	\$ 321,915
Caja o Bancos	173,835

Al pasar al libro mayor el asiento por el valor del entero del IVA, tanto la cuenta del IVA por Pagar, como la de IVA Acreditable deben quedar saldadas.

IVA ACREDITABLE		IVA POR PAGAR		C A J A	
1) 120,000	12 000 (2	10) 15,000	285,000 (9		
3) 27,000			108,000 (11		
4) 78,750			110,250 (12		
5) 3,000			7 500 (13		
6) 165		15,000	510,750		
7) 60,000			- 15,000		
8) 45,000		14) 495 750	495,750		173,835 (14
333,915	12,000				
- 12 000					
321,915	321,915 (14				

REGISTRO Y CONTROL DE LAS OPERACIONES DE MERCANCIAS

PROCEDIMIENTO DE INVENTARIOS PERPETUOS

Este procedimiento tiene las siguientes ventajas:

- 1.- Se puede conocer en cualquier momento el valor del inventario final, sin necesidad de practicar inventarios físicos.
- 2.- No es necesario cerrar el negocio para determinar el inventario final de mercancías, puesto que existe una cuenta que controla las existencias.
- 3.- Se pueden descubrir extravíos, robos o errores ocurridos durante el manejo de las mercancías, puesto que se sabe con exactitud el valor de la mercancía que debiera haber.
- 4.- Se puede conocer, en cualquier momento, el valor del costo de lo vendido
- 5.- Se puede conocer, en cualquier momento, el valor de la utilidad o de la pérdida.

Cuentas que se emplean en el procedimiento de Inventarios Perpetuos.

- 1.-) Almacén.
- 2.-) Costo de Ventas.
- 3.-) Ventas.

Almacén. Esta cuenta es del Activo Circulante, se maneja exclusivamente a precio de costo, su saldo es deudor y expresa, en cualquier momento, la existencia de mercancías, o sea, el inventario final.

Costo de Ventas. Es cuenta de mercancías, se maneja precio de costo, su saldo es deudor y expresa el costo de lo vendido.

Ventas. Es cuenta de mercancías, se maneja a precio de venta, su saldo es acreedor y expresa las ventas netas, sin embargo, al terminar el ejercicio, cuando recibe el traspaso del costo de lo vendido, se convierte en cuenta de resultados, pues su saldo expresa la utilidad bruta si es acreedor o la pérdida bruta si es deudor.

A L M A C E N

Se carga:

Al principiar el ejercicio

1.- Del valor del inventario inicial (a precio de costo).

Durante el ejercicio

2.- Del valor de las compras (a precio de adquisición).

3.- Del valor de los gastos de compra

4.- Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de costo).

Se abona:

Durante el ejercicio

1.- Del valor de las ventas (a precio de costo).

2.- Del valor de las devoluciones sobre compras.

3.- Del valor de las rebajas sobre compras.

SALDO DEUDOR: INVENTARIO FINAL.

C O S T O D E V E N T A S

Se carga:

Durante el ejercicio

1.- Del valor de las ventas (a precio de costo).

Se abona:

Durante el ejercicio

1.- Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de costo).

SALDO DEUDOR: COSTO DE LO VENDIDO.

V E N T A S

Se carga:

Durante el ejercicio

1.- Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de venta).

2.- Del importe de las rebajas sobre ventas.

Se abona:

Durante el ejercicio

1.- Del valor de las ventas (a precio de venta).

SALDO ACREEDOR: VENTAS NETAS.

Por medio del movimiento de las cuentas anteriores se puede ver que las ventas y devoluciones sobre ventas son las únicas operaciones de mercancías que se registran, tanto a precio de venta como a precio de costo.

Ejercicio 1.

Nota: Para efecto de su comprensión, no registrar el IVA.

- 1.- Iniciamos un negocio con \$150,000 en efectivo y 50 artículos "X" con el precio de \$10,000 c/u.
- 2.- Compramos a crédito 60 arts. "X" con valor de \$10,000 c/u.
- 3.- De la compra anterior devolvimos 20 arts. "X".
- 4.- Vendimos en efectivo 40 arts. "X" con valor de \$20,000 c/u.
- 5.- De la venta anterior nos devolvieron 10 arts. que pagamos en efectivo.

Ajuste para determinar la utilidad o la pérdida bruta.

Para determinar la utilidad o pérdida bruta, basta con restar de la cuenta de Ventas el Costo de lo Vendido que aparece como saldo en la cuenta de Costo de lo Vendido.

Para restar de la cuenta de Ventas el Costo de lo Vendido se debe hacer el siguiente ajuste:

- Aj 1 -

Ventas	300,000
Costo de Ventas	300,000

Después del ajuste anterior, la cuenta de Costo de Ventas queda saldada, mientras que la cuenta de Ventas aparece con un saldo de \$300,000 que expresa la utilidad bruta obtenida en la venta de 30 arts."X" con una utilidad de \$10,000 en c/u.

La cuenta de Ventas después de haber sido ajustada, se convierte en cuenta de resultados, pues su saldo expresa la utilidad si es acreedor, o la pérdida si es deudor.

El saldo de la cuenta de Ventas se debe traspasar a la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

En nuestro caso, para traspasar el saldo de la cuenta de Ventas a la de Pérdidas y Ganancias, debemos hacer el siguiente asiento:

- Aj 2 -

Ventas	300,000
Pérdidas y Ganancias	300,000

Ejercicio 2.

- 1.- *Por el inventario inicial.* Iniciamos un negocio con \$100,000 en mercancías y \$150,000 en efectivo.
- 2.- *Por las compras.* Compramos mercancías por \$50,000 en efectivo.
- 3.- *Por los gastos de compra.* Al hacer la compra anterior pagamos por fletes y acarreos por \$1,000 en efectivo.

- 4.- *Por las devoluciones sobre compra.* Devolvimos mercancías por \$20,000 que nos pagaron en efectivo.
- 5.- *Por las rebajas sobre compra.* Compramos mercancías por \$60,000 en efectivo, y por pagarla de inmediato, nos concedieron una rebaja de \$6,000
- 6.- *Por las ventas.* Vendimos mercancías por \$60,000 en efectivo, siendo su costo de \$40,000
- 7.- *Por las devoluciones sobre ventas.* Nos devolvieron mercancías por \$30,000 que pagamos en efectivo, el costo de la devolución es de \$20,000.
- 8.- *Por las rebajas sobre ventas.* Al vender mercancías por \$40,000 en efectivo concedimos una rebaja de \$4,000, el costo de la venta es de \$30,000.

Los ejercicios siguientes se deben resolver por medio del procedimiento de Inventarios Perpetuos.

- a.-) Registre las operaciones en diario y mayor.
- b.-) Elabore los asientos de ajuste necesarios para la determinación de la utilidad o pérdida del ejercicio.
- c.-) Elabore el balance y estado de resultados

Ejercicio 1.

Apertura: Caja \$210,000 Mercancías \$1'800,000 Mobiliario \$300,000
 Documentos por Pagar \$250,000 Bancos \$500,000

- 1.- Vendimos mercancías por \$300,000 en efectivo.
- 2.- El costo de la venta es de \$200,000
- 3.- Nos devolvieron mercancías por \$30,000 que pagamos en efectivo.
- 4.- El costo de la devolución es de \$20,000
- 5.- Compramos mercancías por \$20,000 en efectivo.
- 6.- Las compras anteriores originaron gastos cuyo importe de \$10,000 se pagan en efectivo.
- 7.- Vendimos mercancías a crédito por \$200,000 que tuvieron un costo del 50%
- 8.- Concedimos a los clientes rebajas de \$20,000, por mercancía defectuosa (asiento anterior)
- 9.- Compramos mercancías por \$120,000 que pagamos con cheque.
- 10.- Los proveedores nos concedieron una rebaja de \$15,000 que nos pagan en efectivo.

Ejercicio 2.

Apertura: Caja \$150,000 Bancos \$300,000 Mercancías \$1'500,000

- 1.- Ventas al contado comercial, \$300,000, con un costo de \$200,000.
- 2.- Ventas contado riguroso, \$900,000 con un costo de \$600,000.
- 3.- Ventas contra documentos, \$500,000 con un costo de \$350,000.
- 4.- Compras al contado riguroso, \$260,000.
- 5.- Compras al contado comercial, \$380,000.
- 6.- Compras contra documentos a nuestro cargo, \$420,000.
- 7.- De las ventas efectuadas a crédito, devolvieron mercancías que importaron \$30,000 con un costo de \$20,000.

- 8.- De las compras efectuadas a crédito se devolvieron mercancías por \$50,000.
- 9.- Las compras anteriores originaron \$20,000 de gastos que se pagaron en efectivo.

Ejercicio. 3.

Apertura: Caja \$300,000 Mercancías \$2'000,000 Documentos por Cobrar \$400,000
Mobiliario \$250,000 y Documentos por Pagar \$500,000.

- 1.- Al vender en efectivo mercancías por \$1'500,000 concedimos rebajas de \$50,000 el costo de la venta es de \$1'000,000.
- 2.- Al comprar en efectivo mercancías por \$600,000 nos concedieron rebajas de \$30,000.
- 3.- Las compras anteriores originaron gastos cuyo valor es de \$15,000 se quedó a deber.
- 4.- Nos devolvieron mercancías con un costo de \$100,000 que habíamos vendido en \$150,000 por esta misma cantidad dimos mercancías con un costo de \$110,000.
- 5.- Devolvimos mercancías por \$40,000 y por esta misma cantidad nos dieron mercancías.

Práctica:

Realice los registros correspondientes en Diario, así como su registro **UNICAMENTE** en las cuentas de mayor para **IVA ACREDITABLE** e **IVA POR PAGAR**, afectando ambas cuentas para llegar a determinar el **IMPORTE DEL ENTERO**. Finalizando con la cancelación de las cuentas utilizadas en el IVA.

Asiento de apertura: Se tienen en el banco \$5'000,000 y en la caja \$2'500,000.

- 1.- Se compran mercancías al riguroso contado, del art. "A" según factura #21 por \$235,000.
- 2.- Se compran mercancías a crédito, del art. "B" según factura #24 por la cantidad de \$548,000.
- 3.- Se compra mercancía a crédito, del art. "C" según factura # 321 por la cantidad de \$549,000. Por el crédito correspondiente, el proveedor nos cobra por el financiamiento el 5% sobre el valor de la mercancía. Por esta operación firmamos un documento.
- 4.- Al recibir la mercancía del art. "A" en nuestro almacén, existe mercancía en mal estado, por lo tanto la regresamos. El monto de los artículos defectuosos asciende a \$ 120,000. (asiento de referencia #1)
- 5.- Pagamos con cheque el documento a nuestro cargo citado en el asiento #2 pero después de la fecha convenida, por tal motivo nos cobran por pago moroso un 10% adicional.
- 6.- Se compra mercancía por \$ 865,000 al riguroso contado del art. "D" con un descuento del 15% según factura #654.
- 7.- Se compra mercancía del art. "E" con un descuento del 10% según factura #765 por \$980,000 la cual la pagamos con cheque.

- 8.- Solicitamos el servicio de un Contador, para que actualice nuestra contabilidad. El monto de sus honorarios asciende a \$1'000,000. El monto total lo cubrimos con cheque.
- 9.- Solicitamos los servicios de un decorador para que tenga una nueva imagen nuestra área de ventas. Por sus servicios pagamos con cheque \$1'000,000.
- 10.- Para el almacén de los artículos "A", "B", "C" y "D", contratamos los servicios de una empresa dedicada a la fumigación. Por sus honorarios pagamos con cheque \$2'000,000.
- 11.- Se compraron mostradores para exhibición de nuestra mercancía a crédito el monto de esta compra asciende a \$3'000,000.
- 12.- Se compraron escritorios, sillones y calculadoras para el personal administrativo a crédito. El monto, de la operación, asciende a \$ 3'450,000, sin embargo como nos van a dar financiamiento, nos van a cobrar intereses por un 10%.
- 13.- Vendemos al contado riguroso mercancía del art. "C" según factura #654 por un monto de \$890,000.
- 14.- Vendemos al contado riguroso con descuento, mercancía del art. "A" según factura #432 por un monto de \$650,000 realizando un descuento del 10%
- 15.- De la mercancía citada en el asiento 13, nos realizan una devolución por \$90,000. Por monto total giramos un cheque.
- 16.- Vendemos mercancías por \$590,000 del art "B" con intereses del 10%, la operación nos la garantizan con un documento, según factura #515.
- 17.- Vendemos mercancías por \$670,000 del art. "D" con intereses del 15%, la operación nos la garantizan con un documento, según factura #876.
- 18.- Tenemos la oportunidad de rentar un local correspondiente a un mes. El monto de la renta asciende a \$3'000,000, dicho importe nos lo pagan con cheque.
- 19.- Tenemos la oportunidad de rentar una bodega por dos meses. El monto de la renta mensual asciende a \$5'000,000, dicho importe nos lo pagan con cheque.
- 20.- Tenemos la oportunidad de rentar por tres meses un lote que por el momento no utilizamos. El monto de la renta mensual asciende a \$4'000,000, dicho importe nos lo pagan con cheque.