

# **Universidad Autónoma de Chiapas**

## **Facultad de contaduría y administración, Campus I**

**Materia: Nuria González Zúñiga**

**Docente: Contabilidad y Finanzas**

**Alumno: Kevin Eduardo Magariño  
Sibaja**

**Semestre: 6**

**Grupo: N**



**Tuxtla Gutiérrez, Chiapas a 07/04/2025**

## **CUESTIONARIO**

### **1.-Enumere los elementos que integran el marco conceptual de la información financiera**

1)CARACTERÍSTICAS BÁSICAS

2)POSTULADOS BÁSICOS

3)ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

4)CONCEPTOS BÁSICOS

### **2.Mencione y explique brevemente las características básicas de la información financiera.**

Relevancia: La información debe ser útil para la toma de decisiones. Debe tener un impacto significativo en las decisiones económicas de los usuarios.

Fiabilidad: La información debe ser precisa, completa y libre de errores significativos, permitiendo que los usuarios confíen en su validez.

Comparabilidad: La información debe ser presentada de forma consistente a lo largo del tiempo, lo que permite realizar comparaciones entre períodos y con otras entidades.

Comprensibilidad: La información debe ser clara y fácil de entender para los usuarios con conocimientos básicos de contabilidad y finanzas.

Oportunidad: La información debe estar disponible a tiempo para que los usuarios puedan tomar decisiones informadas.

### **3. Explique qué función tienen los postulados básicos de la información financiera.**

Los postulados básicos de la información financiera son supuestos que guían el registro contable, asegurando coherencia, uniformidad y calidad. Delimitan el sistema contable (sustancia económica), proporcionan consistencia (consistencia), establecen criterios de registro (devengación contable) y soportan la ecuación contable (dualidad económica), haciendo que la información sea útil y confiable.

### **4. Indique cuáles son los postulados básicos de la información financiera.**

**R=** Sustancia económica, Entidad económica, Devengación contable, Negocio en marcha, Asociación de costos y gastos con ingresos, Valuación, Dualidad económica, Consistencia.

### **5. ¿A qué se refiere el postulado de entidad económica?**

**R=** El postulado de entidad económica establece que la contabilidad de una empresa debe ser independiente de las cuentas y operaciones de sus accionistas, acreedores, deudores y de cualquier otra organización. Este principio ayuda a evitar la confusión entre las transacciones económicas de la empresa y las de sus propietarios u otros individuos. En esencia, este postulado implica que la empresa se considera una unidad económica autónoma, con sus propios recursos y obligaciones. Por lo tanto, los activos que pertenecen a los accionistas o sus gastos personales no deben registrarse en los libros contables de la empresa. Esta claridad en el registro es crucial para proporcionar una representación fiel de la situación financiera de la entidad, asegurando que los reportes financieros reflejen únicamente la actividad económica vinculada a la empresa misma

**7. ¿Qué se entiende por devengación contable?** La devengación contable es un principio fundamental en contabilidad que determina el momento preciso en que una transacción debe ser registrada contablemente. Según este principio, las transacciones se reconocen en el momento en que se generan, independientemente de cuándo se reciba o pague el efectivo. Esto implica que, por ejemplo, los ingresos se reconocen cuando se realiza la venta, aunque el pago se reciba posteriormente. De manera similar, los gastos se registran en el

periodo en que se incurren, no cuando se paga por ellos. Este enfoque permite reflejar con mayor precisión la situación financiera de una entidad en sus estados financieros

## **8. ¿Cuáles son los conceptos básicos de la información financiera?**

Activo, pasivo, capital, ingreso, gasto, utilidad y pérdida

## **9. Explique los conceptos de activo, pasivo y capital**

**Activo:** Los activos representan todos los bienes y derechos que posee una entidad y que tienen un valor económico. Estos pueden generar beneficios futuros y se dividen en activos corrientes (que se pueden convertir en efectivo rápidamente, como el dinero en cuentas bancarias) y activos no corrientes (bienes que no se convierten en efectivo fácilmente, como propiedades y maquinaria).

**Pasivo:** El pasivo incluye todas las obligaciones financieras de una entidad, es decir, las deudas que tiene y que debe cumplir. Estas obligaciones pueden clasificarse en pasivos corrientes (a corto plazo, como cuentas por pagar) y pasivos no corrientes (a largo plazo, como préstamos hipotecarios).

**Capital:** El capital, también conocido como patrimonio neto, es el valor residual que queda de los activos después de deducir los pasivos. Representa lo que pertenece a los propietarios de la entidad, ya sea en forma de aportaciones iniciales, utilidades retenidas u otros ajustes patrimoniales.

## **10. Describa brevemente los conceptos de ingreso, gasto, utilidad y pérdida**

**Ingreso:** Representa los beneficios económicos que obtiene una empresa por sus actividades principales.

**Gasto:** Son los desembolsos o consumos de recursos necesarios para generar ingresos.

**Utilidad (Ganancia):** Ocurre cuando los ingresos superan a los gastos en un periodo determinado.

**Pérdida:** Sucede cuando los gastos superan a los ingresos, generando un resultado negativo.

## **11. ¿Cuál es la ecuación contable básica?**

Activo = pasivo + capital +

## **12. ¿Cuáles son los elementos que integran el capital contable?**

### **1. Capital contribuido**

Es el capital aportado por los socios o accionistas y puede incluir:

**Capital social:** Aportaciones iniciales y posteriores de los socios o accionistas.

**Aportaciones para futuros aumentos de capital:** Fondos que los socios han destinado para incrementar el capital, pero que aún no han sido formalmente capitalizados.

**Primas en venta de acciones:** Diferencia entre el precio de emisión de las acciones y su valor nominal.

### **2. Capital ganado**

Se refiere a los resultados obtenidos por la empresa y que no han sido distribuidos.**Incluye:**

**Utilidades retenidas:** Beneficios generados en ejercicios anteriores y no distribuidos.

**Pérdidas acumuladas:** Resultados negativos de años anteriores.

**Reserva legal:** Porción de las utilidades que, por ley, debe separarse como reserva para protección de la empresa.

**Otras reservas:** Fondos destinados a propósitos específicos, como expansiones o contingencias.

- **Capital social:** Representa las aportaciones iniciales realizadas por los accionistas o socios para constituir la empresa. Estas aportaciones pueden ser en efectivo, bienes o derechos.
- **Reservas:** Son cantidades de dinero que la empresa retiene de sus utilidades para ser destinadas a fines específicos, como protección frente a pérdidas futuras o reinversión en el negocio.
- **Utilidades retenidas:** Este rubro incluye las ganancias generadas por la empresa que no se han distribuido como dividendos y se conservan para fortalecer su posición financiera o financiar su crecimiento.
- **Resultados del ejercicio:** Las ganancias o pérdidas netas obtenidas durante un período contable específico también forman parte del capital contable.
- **Aportaciones adicionales de los socios o accionistas:** Estas son contribuciones realizadas por los dueños después de la creación de la empresa, generalmente para fortalecer su estructura financiera.

### **13. ¿Cómo se determinan las utilidades retenidas?**

Respuesta:

Las utilidades retenidas se determinan mediante la siguiente fórmula:

*Utilidades retenidas = Utilidades de periodos anteriores no repartidas + Utilidad neta del periodo - Dividendos*

### **14. ¿Cómo se calcula la utilidad neta del periodo?**

De acuerdo con los postulados de la economía, la utilidad neta del periodo se calcula considerando la diferencia entre la utilidad total obtenida y los costos o desutilidades incurridos durante ese periodo.

$$Utilidad\ neta = Ingresos\ totales - Gastos\ generales$$

### **15.-Liste los estados financieros básicos y especifique el objetivo de cada uno.**

1. Estado de Situación Financiera (Balance General):

Objetivo:

Mostrar la situación financiera de una entidad en un momento específico.

## 2. Estado de Resultados (Estado de Pérdidas y Ganancias):

Objetivo:

Presentar el desempeño financiero durante un período determinado.

Muestra los ingresos, costos y gastos, así como la utilidad o pérdida neta del período.

## 3. Estado de Cambios en el Patrimonio:

Objetivo:

Mostrar las variaciones en el patrimonio de la entidad durante un período.

Incluye los cambios en el capital social, utilidades retenidas, reservas y otros componentes del patrimonio.

## 4. Estado de Flujos de Efectivo:

Objetivo:

Proporcionar información sobre los flujos de efectivo de la empresa durante un período.

Clasifica los flujos en actividades operativas, de inversión y de financiamiento, mostrando cómo la entidad genera y utiliza efectivo.

## 5. Notas a los Estados Financieros:

Objetivo:

Proveer información adicional que complemente y explique los datos presentados en los estados financieros.

Incluye políticas contables, detalles de partidas significativas y contingencias.

### **OPCIÓN MÚLTIPLE**

**1.El que la información financiera se adecue a las necesidades de los diferentes usuarios corresponde a la característica de:**

- a) Confiabilidad.
- b) Oportunidad.
- c) Utilidad.
- d) Comparabilidad.
- e) Ninguna de las anteriores

**2. Para que la información financiera sea confiable es necesario que:**

- a) El proceso de integración de los estados financieros haya sido objetivo.
- b) Las reglas para generar la información sean estables.
- c) Exista la posibilidad de verificación.
- d) Todas las anteriores.
- e) Sólo a) y b).

Respuesta:

- d) Todas las anteriores.

**3. La oportunidad de la información financiera es indispensable para:**

- a) Influir adecuadamente y hacer más efectiva la toma de decisiones.
- b) Conocer con mucha anticipación los resultados de una empresa.
- c) Conservar la relevancia de la información que se presenta.
- d) Anticiparse en el proceso de toma de decisiones.
- e) Todas las anteriores.
- f) Sólo a) y b).



g) Sólo a) y c).

**4. Este postulado asume que la permanencia del negocio en el mercado no tendrá límite por lo que no resulta válido usar valores de liquidación al cuantificar sus recursos y obligaciones:**

a ) Entidad.

b ) Sustancia económica.

c ) Valuación.

**d )Negocio en marcha.**

e ) Consistencia

**5. Este postulado asume que la permanencia del negocio en el mercado no tendrá límite por lo que no resulta válido usar valores de liquidación al cuantificar sus recursos y obligaciones:**

a ) Entidad.

b ) Sustancia económica.

c ) Valuación.

d ) Negocio en marcha.

e ) Consistencia.

Este postulado asume que la permanencia del negocio en el mercado no tendrá límite, lo que implica que se presume que la empresa continuará operando indefinidamente, y por lo tanto no deben utilizarse valores de liquidación para cuantificar sus recursos y obligaciones

**6. Este postulado básico de la información financiera indica el reconocimiento de ingresos aunque no hayan sido cobrados:**

a) Dualidad económica

b) Valuación.

c ) Negocio en marcha.

d ) Negocio en marcha.

**e ) Devengación contable.**

**7. De acuerdo con este postulado, al registrar los efectos financieros de las transacciones, deben cuantificarse en términos monetarios reconociendo el valor económico más objetivo, el cual es, inicialmente, el valor de pago.**

**a) Valuación.**

- b) Asociación de costos y gastos con ingresos.
- c) Dualidad económica.
- d) Devengación contable.
- e) Sustancia económica

**8. Este postulado se refiere a que todo recurso que posea una entidad tiene una fuente que lo ha generado. En términos contables, es lo que comúnmente se conoce como “a todo cargo, corresponde un abono”.**

- a ) Entidad.
- b ) Devengación contable.
- c ) Valuación.
- d ) Negocio en marcha.

**e ) Dualidad económica**

**9. Recurso económico que posee una empresa y que se espera produzca beneficios en el futuro:**

**a ) Activo.**

- b ) Pasivo.
- c ) Capital.
- d ) Gasto.

e ) Utilidad

**10. Este concepto representa lo que el negocio debe y los compromisos que tiene con otras personas o entidades conocidas como acreedores:**

a ) Capital contable.

b ) Gastos.

c ) **Pasivo.**

d ) Ninguno de los anteriores.

**11. El capital contable está integrado por:**

a ) Las utilidades retenidas.

b ) El capital social.

c Las utilidades de periodos anteriores.

d ) Los dividendos.

**e ) Sólo a) y b).**

**12. Representan recursos que recibe el negocio por la venta de un producto o servicio, en efectivo o a crédito:**

**a ) Ingresos.**

b ) Capital.

c ) ) Activos.

d Todos los anteriores.

e ) Sólo a) y b).

**13. Son activos que se han utilizado o consumido en el negocio con la finalidad de obtener ingresos, y producen una disminución en el capital, ya que se enfrentan a los ingresos para determinar las utilidades.**

a) Pasivos.

**b) Gastos.**

c) Dividendos.

d) Todos los anteriores.

e) Sólo a) y b).

14. Son el resultado de la acumulación de ganancias y/o pérdidas obtenidas en periodos anteriores, adicionada por la ganancia o disminuida por la pérdida del periodo actual, decreciendo los dividendos repartidos entre los accionistas:

a ) Capital contable.

b) Utilidad neta del periodo.

c ) Activos.

d ) Ingresos.

**e ) Utilidades retenidas**

**15. Para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones, las normas de información financiera establecen que toda organización debe presentar:**

a) El cálculo de las utilidades.

b) El balance general del negocio.

c) El valor de mercado de las acciones de la empresa.

d) Los dividendos declarados.

**e) Cuatro estados financieros básicos.**

## **FALSO VERDADERO**

**1. La característica de oportunidad se refiere a que tanto la información**

presentada anticipadamente como la presentada posteriormente produciría una toma de decisiones errónea. **Falso**

2. La relevancia, comprensibilidad y comparabilidad que la información ofrezca fortalecen la confiabilidad de la información para la toma de decisiones. **R= Falso, fortalecen la utilidad**

3. El postulado de dualidad económica establece que todo recurso que posea una entidad tiene una fuente que lo ha generado. **R= V**

4. El postulado de sustancia económica indica que, ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un tratamiento contable semejante, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones. **Falso.**

5. Efectivo, terreno, equipo de transporte y capital social son ejemplos de activos. **Falso**

6. El pasivo representa lo que a la empresa le deben otras personas o entidades. **FALSO**

7. En caso de disolución de un negocio, los dueños tienen derecho prioritario sobre los activos de su empresa: **FALSO**

9. La pérdida surge como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos en un periodo contable en el que los ingresos son mayores que los gastos: **FALSO**

10. El estado de variaciones en el capital contable es considerado como uno de los estados financieros básicos: **verdadero**

## RELACIONAR COLUMNAS

### 1. Relacione cada aseveración con el postulado de las normas de información financiera a que corresponda.

a) Sustancia económica.	Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con los ingresos que generen en el mismo periodo.	( f )
b) Entidad económica.	En el registro contable de una transacción se debe captar el valor económico más objetivo. Los bienes y derechos deben valuarse según su costo de adquisición o fabricación.	( e )
c) Negocio en marcha.	Manifiesta que cada recurso de la entidad fue generado por terceros.	( g )
d) Consistencia.	El registro de las transacciones de una organización debe captar la esencia económica de la misma y debe estar de acuerdo con su realidad económica y no sólo con la forma jurídica.	( a )
e) Valuación.	Establece que las operaciones y la contabilidad de una empresa son independientes a las de sus accionistas, acreedores o deudores, y a las de cualquier otra organización.	( b )
f) Asociación de costos y gastos con ingresos.	Presume la permanencia del negocio en el mercado.	( c )
g) Dualidad económica.	El tratamiento contable y las reglas con las cuales se obtuvo información financiera permanecen en el tiempo.	( d )
h) Devengación contable.	Establece que se debe registrar el ingreso sin importar que no exista una entrada de efectivo al momento de su ocurrencia.	( h )

### 2. Identifique y relacione el concepto correspondiente con cada descripción que se menciona.

a) Activos	Recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios en el futuro. (d)
b) Pasivos	Las deudas, obligaciones y compromisos con otras personas o entidades conocidas como acreedores. (c)
c) Capital contable	El patrimonio de los dueños conocidos como accionistas. (a)
d) Ingresos	Los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. (f)
e) Gastos	Activos consumidos o utilizados en el negocio para generar ingresos. (e)
f) Utilidad	Es la diferencia entre ingresos y gastos, siempre que los ingresos sean mayores que los gastos. (g)
g) Pérdida	Es la diferencia entre ingresos y gastos, siempre que los gastos sean mayores que los ingresos. (b)

### 3. Identifique y relacione el tipo de cuenta correspondiente con los ejemplos de cuentas que se proporcionan y que son utilizadas en el registro contable:

a) Activos.	Sueldos, publicidad, intereses. (e)
-------------	-------------------------------------

b) Pasivos.	Ventas, honorarios por consultorías realizadas. (d)
c) Capital contable.	Efectivo, cuentas por cobrar, franquicias. (a)
d) Ingresos.	Capital social, utilidades retenidas. (c)
e) Gastos.	Préstamo bancario, impuestos por pagar. (b)
	Comisiones sobre ventas, impuestos, renta. (e)
	Edificio, maquinaria, patente. (a)
	Proveedores, anticipos de clientes. (b)
	Servicios realizados a los clientes. (d)
	Clientes, equipo de transporte, equipo de cómputo. (a)

## EJERCICIOS

**1. Para cada una de las situaciones que se presentan a continuación indique lo siguiente: a) ¿Qué postulado es el que se aplica? (Mencione el más representativo). b) Si lo que se realiza está correcto o no de acuerdo con ese postulado.**

- Se adquieren herramientas que se utilizan para dar mantenimiento a la maquinaria y se estima que duren tres años. Se registra como gastos del mes al momento de su adquisición el valor total de las herramientas. Postulado al que hace referencia: Asociación de costos y gastos con ingresos. Lo realizado: no es correcto
- En los estados financieros de la empresa no se incluyen los automóviles que son propiedad de los dueños del negocio. Postulado al que hace referencia: Entidad económica. Lo realizado: es correcto
- Los métodos de valuación de inventarios son siempre los mismos para que los estados financieros de un periodo sean comparables con los del periodo anterior. Postulado al que hace referencia: Consistencia. Lo realizado: es correcto
- Se reconocen las ventas efectuadas en el mes de diciembre como ingresos de ese mes, aunque el cliente realizará su pago dentro de 60 días. Actividades de reafirmación de conceptos 71 Postulado al que hace referencia: Devengación contable. Lo realizado: es correcto
- El proveedor comunica a una compañía comercializadora que habrá un incremento de precios por lo que ésta realiza una compra aprovechando los precios actuales. A pesar del incremento conocido en los precios, la compañía registra en el inventario la mercancía comprada al precio de adquisición y no al nuevo precio anunciado. Postulado al que hace referencia: Valuación. Lo realizado: es correcto

- Una empresa que planea seguir operando durante el siguiente periodo, presenta todos sus activos a valores de liquidación por considerarlo más apegado a la realidad. Postulado al que hace referencia: Negocio en marcha. Lo realizado: no es correcto
- El importe cobrado por la renta de una bodega se ha considerado como un ingreso normal de una compañía dentro del estado de resultados de un negocio dedicado a la venta de colchones debido a que tiene ya más de cuatro años de ocurrencia. Postulado al que hace referencia: Asociación de ingresos y gastos. Lo realizado: no es correcto
- Se compra mercancía a crédito y solamente se registra un aumento en el inventario. No se reconoce una disminución en el efectivo, pero tampoco la deuda a los proveedores. Postulado al que hace referencia: Dualidad económica. Lo realizado: no es correcto



2. Para cada una de las cuentas que se listan a continuación indique si se clasifican como activo, pasivo o capital:

Cuenta	Tipo de cuenta: activo, pasivo o capital
Utilidades retenidas	
Hipoteca por pagar	
Efectivo	
Franquicias	
Proveedores	
Materiales de oficina	
Acreedores diversos	
Capital social	
Clientes	
Terreno	
Préstamo bancario	
Bancos	
Impuestos por pagar	
Maquinaria y equipo	
Obligaciones por pagar	

2.

Cuenta	Tipo de cuenta
Utilidades retenidas	Capital
Hipoteca por pagar	Pasivo
Efectivo	Activo
Franquicias	Activo
Proveedores	Pasivo
Materiales de oficina	Activo
Acreedores diversos	Pasivo
Capital social	Capital
Clientes	Activo
Terreno	Activo
Préstamo bancario	Pasivo
Bancos	Activo
Impuestos por pagar	Pasivo
Maquinaria y equipo	Activo
Obligaciones por pagar	Pasivo

**3. Para cada una de las cuentas que se listan a continuación, indique si se trata de una activo, pasivo, capital, ingreso o gasto:**

<b>Cuenta</b>	
Ventas	Ingreso
Préstamo bancario	Pasivo
Capital social	Capital
Sueldos y salarios	Gasto
Impuestos	Pasivo
Proveedores	Pasivo
Equipo de transporte	Activo
Servicios realizados	Ingreso
Intereses pagados	Gasto
Bancos	Activo
Honorarios cobrados	Ingreso
Patente	Activo
Publicidad	Gasto
Intereses cobrados	Ingreso
Deudores diversos	Activo

**4. Para cada una de las cuentas que se listan a continuación, indique si se trata de un activo, pasivo, capital, ingreso o gasto**

Cuenta	Tipo de cuenta (Activo, Pasivo, Capital, ingreso o gasto)
Inventario	Activo
Renta pagada	Activo
Utilidades retenidas	Pasivo, Capital
Efectivo	Activo
Acreedores diversos	Pasivo
Servicios públicos	Gasto
Inversiones temporales	Activo
Clientes	Activo
Cuentas por cobrar	Activo
Cuentas por pagar	Pasivo
Edificio	Activo
Prima en venta de acciones	Capital
Honorarios cobrados	Capital
Impuestos por pagar	Pasivo
Equipo de cómputo	Activo

**5. Para cada una de las operaciones realizadas en un negocio, indique qué efecto produce en las cuentas de la ecuación contable: aumentos y/o disminuciones en activos, pasivos y capital:**

a) Recibió dinero prestado del banco. Aumenta: Efectivo (Activos)

Disminuye: Ninguno (Aumenta Pasivos con el préstamo)

b) Compró de contado un terreno para la construcción de un edificio de oficinas en el futuro.

Aumenta: Efectivo (Activos)

Disminuye: Ninguno (Aumenta Capital)

c) Uno de los socios aumentó su aportación a través del depósito de un cheque en la cuenta bancaria del negocio.

Aumenta: Efectivo (Activos)

Disminuye: Efectivo (Activos)

d) Pagó una parte de sus cuentas por pagar.

Aumenta: Ninguno

Disminuye: Efectivo (Activos), Cuentas por Pagar (Pasivos)

e) Compró maquinaria y equipo firmando un pagaré a 90 días.

Aumenta: Maquinaria y Equipo (Activos)

Disminuye: Ninguno (Aumenta Pasivos con el pagaré)

f) Realizó servicios a un cliente que quedó de pagarle en 20 días.

Aumenta: Cuentas por Cobrar (Activos)

Disminuye: Ninguno (Aumenta Capital con ingresos)

g) Uno de los dueños del negocio retiró efectivo para uso personal.  
Posteriormente devolverá el dinero a la empresa.

Aumenta: Ninguno

Disminuye: Efectivo (Activos), Capital

h) Recibió efectivo de un cliente al que le prestó servicios ese mismo día.

Aumenta: Efectivo (Activos)

Disminuye: Ninguno (Aumenta Capital con ingresos)

i) Pagó la renta del local correspondiente al mes con un cheque.

Aumenta: Ninguno.

Disminuye: Efectivo (Activos), Gastos (aumenta gastos, lo que disminuye el Capital)

j) Recibió el pago de un cliente que le debía desde hace un mes.

Aumenta: Efectivo (Activos)

Disminuye: Cuentas por Cobrar (Activos)

**6. Para cada una de las operaciones descritas a continuación, indique qué efecto produce en las cuentas de la ecuación contable de un negocio: aumentos y/o disminuciones en activos, pasivos y capital:**

**a) Se recibe la aportación de uno de los socios y se deposita el importe en la cuenta de cheques de la empresa.**

Aumenta:

- Activos (Efectivo en cuenta de cheques).
- Capital (Capital social, por la aportación del socio).

Disminuye:

- Sin disminución.

**b) Se paga por adelantado la renta del local para oficinas correspondiente a seis meses.**

Aumenta:

- Activos (Renta pagada por adelantado, un activo prepagado).

Disminuye:

- Activos (Efectivo o cuenta bancaria, por el pago realizado).

**c) Se compraron materiales de oficina a crédito.**

Aumenta:

- Activos (Materiales de oficina, inventario o suministros).
- Pasivos (Cuentas por pagar, al adquirirse a crédito).

Disminuye:

- Sin disminución.

**d) Se recibe un préstamo bancario. El banco depositó el importe en la cuenta de cheques del negocio.**

Aumenta:

- Activos (Efectivo en cuenta de cheques).
- Pasivos (Préstamos por pagar, por el crédito recibido).

Disminuye:

- Sin disminución.

**e) Se pagan al banco los intereses del mes por el préstamo otorgado.**

Aumenta:

- Gastos (Intereses, que reducen el capital contable).

Disminuye:

- Activos (Efectivo o cuenta bancaria, por el pago realizado).

**f) Se adquirió una patente y se expidió un cheque para realizar el pago correspondiente.**

Aumenta:

- Activo (Patentes o intangibles).

Disminuye:

- Activo (Banco o caja).

**g) Se otorgó un préstamo en efectivo a uno de los empleados.**

Aumenta:

- Activo (Cuentas por cobrar o préstamos a empleados).

Disminuye:

- Activo (Banco o caja).

**h) Se pagó lo que se debía por los materiales comprados a crédito.**

Aumenta:

- Sin aumento.

Disminuye:

- Pasivo (Cuentas por pagar).
- Activo (Caja o bancos).

**i) Se contrató la publicidad del periodo y se pagó de contado.**

Aumenta:

- Gasto (Publicidad o gastos de venta).

Disminuye:

- Activo (Banco o caja).

**j) Se declararon y pagaron dividendos en efectivo.**

Aumenta:

- Sin aumento.

Disminuye:

- Activo (Efectivo o banco).
- Capital (Utilidades retenidas, al reducirse por el pago de dividendos).

**7. Para cada una de las transacciones que se describen, identifique las cuentas que se afectan, así como el tipo de cuenta a que corresponde: activo, pasivo, capital, ingreso o gasto.**

**a) Los socios realizan una aportación y se deposita en la cuenta de cheques del negocio el importe correspondiente.**

<b>Cuentas que se afectan:</b>	<b>Tipo de cuenta:</b>
<b>Cuenta de cheques (Activo)</b>	<b>Activo</b>
<b>Capital social (Capital)</b>	<b>Capital</b>

**b) Se adquiere y se paga con un cheque una póliza de seguro contra incendio con vigencia de 12 meses.**

<b>Cuentas que se afectan:</b>	<b>Tipo de cuenta:</b>
<b>Seguros pagados por anticipado (Activo)</b>	<b>Activo</b>
<b>Cuenta de cheques (Activo)</b>	<b>Activo</b>

**c) Se compró mercancía a crédito.**

<b>Cuentas que se afectan:</b>	<b>Tipo de cuenta:</b>
<b>Inventarios o Almacén (Activo)</b>	<b>Activo</b>
<b>Proveedores (Pasivo)</b>	<b>Pasivo</b>

**d) Se realizan servicios de contado a diversos clientes.**

<b>Cuentas que se afectan:</b>	<b>Tipo de cuenta:</b>
<b>Caja o Bancos (Activo)</b>	<b>Activo</b>
<b>Ingresos por servicios (Ingreso)</b>	<b>Ingreso</b>

**e) Se contrató y pagó la publicidad del mes.**

<b>Cuentas que se afectan:</b>	<b>Tipo de cuenta:</b>
<b>Publicidad o Gastos por publicidad (Gasto)</b>	<b>Gasto</b>
	<b>Activo</b>



<b>Caja o Bancos (Activo)</b>	
-------------------------------	--

**f) Se pagó al banco el importe adeudado por un préstamo.**

**g) Se recibió un cheque de un cliente como pago de su adeudo por una venta a crédito.**

**h) Se pagó al proveedor la mercancía comprada a crédito.**

**i Se pagaron los impuestos del mes.**

**j) Se compró un camión de reparto de mercancía y se firmaron tres documentos con vencimiento a uno, dos y tres meses.**

**8. Para cada una de las transacciones que se describen, identifique las cuentas que se afectan, así como el tipo de cuenta a que corresponde: activo, pasivo, capital, ingreso o gasto.**

**a) Servicios realizados a crédito (45 días plazo)**

<b>Cuentas que se afectan:</b>	<b>Tipo de cuenta:</b>
Cuentas por Cobrar (Clientes)	Cuentas por Cobrar → Activo (derecho de cobro futuro)
Ingresos por Servicios	Ingresos por Servicios → Ingreso (ganancia por la operación)

**b) Pago anticipado de campaña publicitaria**

<b>Cuentas que se afectan:</b>	<b>Tipo de cuenta:</b>
--------------------------------	------------------------

Gastos Pagados por Anticipado (Publicidad)	Gastos Pagados por Anticipado → Activo (derecho a recibir un servicio futuro)
Efectivo/Bancos	Efectivo/Bancos → Activo (disminución)

**c) Compra de equipo de cómputo a crédito**

Cuentas que se afectan:	Tipo de cuenta:
Equipo de Cómputo	Equipo de Cómputo → Activo (recurso a largo plazo)
Cuentas por Pagar (Proveedores)	Cuentas por Pagar → Pasivo (obligación futura)

**d) Préstamo en efectivo a un socio**

Cuentas que se afectan:	Tipo de cuenta:
Préstamos a Socios	Préstamos a Socios → Activo (derecho de cobro)
Efectivo/Bancos	Efectivo/Bancos → Activo (disminución)

**e) Pago de recibos de luz y agua**

Cuentas que se afectan:	Tipo de cuenta:
Gastos de Servicios (Luz/Agua)	Gastos de Servicios → Gasto (consumo de recursos)
Efectivo/Bancos	Efectivo/Bancos → Activo (disminución)

**f) Pago de dividendos en efectivo**

Cuentas que se afectan:	Tipo de cuenta:
Gastos de Servicios (Luz/Agua)	Utilidades Retenidas → Capital (reducción del patrimonio)
Efectivo/Bancos	Efectivo/Bancos → Activo (disminución)

**g) Aportación adicional de un socio (terreno)**

Cuentas que se afectan:	Tipo de cuenta:
Terreno (Estacionamiento)	Terreno → Activo (recurso a largo plazo)
Capital Social	Capital Social → Capital (aumento del patrimonio)

**h) Pago de sueldos del mes**

Cuentas que se afectan:	Tipo de cuenta:
Gastos de Sueldos	Gastos de Sueldos → Gasto (consumo de recursos)
Efectivo/Bancos	Efectivo/Bancos → Activo (disminución)

**i) Transferencia de cuenta de cheques a cuenta de inversiones**

Cuentas que se afectan:	Tipo de cuenta:
Inversiones	Inversiones → Activo (aumento)
Efectivo/Bancos (cuenta de cheques)	Efectivo/Bancos → Activo (disminución)

**9. En el formato que se proporciona, muestre los efectos en la ecuación contable de cada una de las transacciones que se describen. Utilice los signos + y – para indicar los aumentos o disminuciones:**

- a ) Aportación de los socios en efectivo.
- b ) Compra de equipo de transporte a crédito.
- c ) Pago de sueldos y salarios.
- d ) Adquisición de un seguro contra incendio.

- e ) Compra de mercancía a crédito.
- f ) Realización de servicios a crédito a un cliente.
- g ) Pago de renta.
- h ) Pago de impuestos.
- i ) Compra de materiales de oficina de contado.
- j ) Pago de adeudo a un proveedor

	Activos	=	Pasivos	+	Capital
a)	+		=		+
b)	+		+		=
c)	-		=		-
d)	+/-		=		=
e)	+		+		=
f)	+		=		+
g)	-		=		-
h)	-		-		=
i)	+/-		=		=
j)	-		-		=

**10. En el formato que se proporciona, muestre los efectos en la ecuación contable de cada una de las transacciones que se describen. Utilice los signos + y – para indicar aumentos o disminuciones:**

- a ) Adquisición de un préstamo bancario.
- b ) Compra de una patente a crédito.
- c ) Pago de intereses del préstamo bancario.
- d ) Pago anticipado de renta.
- e ) Cobro de servicios realizados de contado.
- f ) Pago de dividendos en efectivo.
- g ) Pago de los servicios de telefonía celular de la empresa.
- h ) Cobro a un cliente de su adeudo de hace dos meses.
- i ) Retiro parcial de la aportación de uno de los socios.
- j ) Pago de reparaciones y mantenimiento.

	Activos	=	Pasivos	+	Capital
--	---------	---	---------	---	---------

a)	+		+	
b)	+		+	
c)	-			-
d)	-			-
e)	+			+
f)	-			-
g)	-			-
h)	+/-			
i)	-			-
j)	-			-

### **Explicación:**

- a) Aumenta el efectivo (activo) y aumenta el pasivo (préstamo).
- b) Aumenta el activo (patente) y aumenta el pasivo (cuentas por pagar).
- c) Disminuye el efectivo (activo) y disminuye el capital (gasto por intereses).
- d) Disminuye el efectivo (activo) y disminuye el capital (gasto por renta).
- e) Aumenta el efectivo (activo) y aumenta el capital (ingresos).
- f) Disminuye el efectivo (activo) y disminuye el capital (dividendos).
- g) Disminuye el efectivo (activo) y disminuye el capital (gasto por servicios).
- h) Aumenta el efectivo y disminuyen las cuentas por cobrar (ambos son activos, no hay cambio neto en la ecuación).
- i) Disminuye el efectivo (activo) y disminuye el capital (retiro de socio).
- j) Disminuye el activo (efectivo) y disminuye el capital (a través del gasto registrado en el estado de resultados).

### **PROBLEMAS**

## **Sección A**

### **2. A continuación se muestra el efecto de siete transacciones de una compañía sobre la ecuación contable:**

- a) Efectivo (+15,000) | Cuentas por cobrar (-15,000) Un cliente pagó 15,000 de una cuenta pendiente. Esto aumentó el efectivo y disminuyó las cuentas por cobrar en la misma cantidad.
- b) Equipo de oficina (+80,000) | Capital social (+80,000) Los accionistas aportaron equipo de oficina valorado en 80,000 como inversión de capital. Esto aumentó tanto los activos (equipo) como el capital social.
- c) Efectivo (-120,000) | Capital social (-120,000) La empresa distribuyó dividendos o hizo una devolución de capital a los accionistas por 120,000. Esto disminuyó tanto el efectivo como el capital social.
- d) Efectivo (-30,000) | Equipo de oficina (+90,000) | Cuentas por pagar (+60,000) La empresa compró equipo de oficina por 90,000, pagando 30,000 en efectivo y financiando el resto (60,000) mediante una cuenta por pagar.
- e) Efectivo (+500,000) | Capital social (+500,000) Los accionistas realizaron una aportación de capital en efectivo por 500,000. Esto aumentó tanto el efectivo como el capital social.
- f) Terreno (+1,500,000) | Edificio (+1,000,000) | Cuentas por pagar (+2,500,000) La empresa adquirió un terreno y un edificio por un valor total de 2,500,000, financiando la compra completamente a través de cuentas por pagar.
- g) Efectivo (-80,000) | Cuentas por pagar (-80,000) La empresa pagó 80,000 para liquidar una cuenta pendiente con un proveedor. Esto disminuyó tanto el efectivo como las cuentas por pagar.

### **4. A continuación se presenta una lista de cuentas y de su saldo final de un periodo contable:**

Cuenta	Saldo	Cuenta	Saldo
Deudores diversos	\$290,000	Utilidades retenidas	\$770,000
Maquinaria	\$1,400,000	Préstamo bancario	\$500,000
Bancos	\$410,000	Acreedores diversos	\$320,000
Capital social	\$1,200,000	Materiales de oficina	\$570,000
Proveedores	\$710,000	Clientes	\$830,000

- Identifique las cuentas de activo y obtenga el total de activos.
- Identifique las cuentas de pasivo y obtenga el total de pasivos.
- Identifique las cuentas de capital y obtenga el total de capital contable.
- Muestre la igualdad de la ecuación contable.

- Identifique las cuentas de activo y obtenga el total de activos.

**Cuentas de activo:**

- Deudores diversos: \$290,000
- Maquinaria: \$1,400,000
- Bancos: \$410,000
- Materiales de oficina: \$570,000
- Clientes: \$830,000

**Total de activos:**

$$\$290,000 + \$1,400,000 + \$410,000 + \$570,000 + \$830,000 = \$3,500,000$$

- Identifique las cuentas de pasivo y obtenga el total de pasivos.

**Cuentas de pasivo:**

- Préstamo bancario: \$500,000
- Acreedores diversos: \$320,000



- Proveedores: \$710,000

**Total de pasivos:**

$$\$500,000 + \$320,000 + \$710,000 = \$1,530,000$$

**c) Identifique las cuentas de capital y obtenga el total de capital contable.**

**Cuentas de capital:**

- Capital social: \$1,200,000
- Utilidades retenidas: \$770,000

**Total de capital contable:**

$$\$1,200,000 + \$770,000 = \$1,970,000$$

**d) Muestre la igualdad de la ecuación contable.**

La ecuación contable básica es: **Activo = Pasivo + Capital contable**

- Activo: \$3,500,000
- Pasivo: \$1,530,000
- Capital contable: \$1,970,000

**Verificación:**

$$\$1,530,000 \text{ (Pasivo)} + \$1,970,000 \text{ (Capital contable)} = \$3,500,000$$

$$\$3,500,000 = \$3,500,000$$

La ecuación contable se cumple: **\$3,500,000 = \$3,500,000**

**5. A continuación se presenta información trimestral de una compañía**

Utilidades retenidas al 31 de marzo de 2010	\$4 675 000
Capital social al 30 de junio de 2012	\$5 000 000
Ingresos por servicios realizados del 1 de abril al 30 de junio de 2012	\$8 500 000
Gastos realizados del 1 de abril al 30 de junio de 2012	\$4 200 000
Dividendos declarados en el mes de junio de 2012	\$1 500 000

**Determine lo siguiente:**

a) La utilidad neta del trimestre abril–junio del año 2012:

$$8\,500\,000 - 4\,200\,000 = 4\,300\,000$$

b) Las utilidades retenidas al 30 de junio de 2012:

$$4\,675\,000 + 4\,300\,000 = 8\,975\,000 - 1\,500\,000 = 7\,475\,000$$

c) El capital contable al 30 de junio de 2012:

$$5\,000\,000 + 7\,475\,000 = 12\,475\,000$$

**5. Utilizando la información que se proporciona, determine lo que se indica:**

**El saldo de las utilidades retenidas al 31 de mayo del 2012 es de \$4 830 170.**

**Se tiene registrado que durante el trimestre de junio a agosto del año 2012 hubo un total de gastos de \$7 210 000 y que la utilidad neta de ese trimestre fue de \$2 170 500. Adicionalmente se sabe que el saldo de la cuenta de capital social al 31 de agosto de ese año es de \$15 000 000.**

**Determine lo siguiente:**

a) El monto de los ingresos percibidos en el trimestre de junio a agosto de 2012.

Datos:

$$\cdot \text{ Utilidad neta} = \$2,170,500$$

$$\cdot \text{ Gastos} = \$7,210,000$$

Fórmula:

$$\text{Ingresos} = \text{Utilidad neta} + \text{Gastos}$$

$$\text{Ingresos} = 2,170,500 + 7,210,000 = 9,380,500$$

los ingresos percibidos: **\$9,380,500.**

b) El saldo de las utilidades retenidas al 31 de agosto de 2012.

Datos:

- Saldo inicial de utilidades retenidas al 31 de mayo = \$4,830,170
- Utilidad neta del trimestre junio-agosto = \$2,170,500

Fórmula:

Saldo final = Saldo inicial + Utilidad neta

$$\text{Saldo final} = 4,830,170 + 2,170,500 = 7,000,670$$

El saldo de las utilidades retenidas al 31 de agosto es de \$7,000,670.

c) El valor total del capital contable al 31 de agosto de 2012.

Datos:

- Saldo de utilidades retenidas al 31 de agosto = \$7,000,670
- Capital social al 31 de agosto = \$15,000,000

Capital contable total = Capital social + Utilidades retenidas  
 Capital\ contable\ total = Capital\ social + Utilidades\ retenidas

$$\text{Capital contable total} = 15,000,000 + 7,000,670 = 22,000,670$$

Por lo tanto, el valor total del capital contable al 31 de agosto de 2012 es **\$22,000,670.**

## **NAVEGAR POR INTERNET**

**1. Los postulados contables son algo más que simples supuestos. Visite la página de la Bolsa Mexicana de Valores. En la sección de emisoras, entre al apartado que corresponde a Grupo Bimbo, S.A. y responda los siguientes cuestionamientos:**

- **¿De qué entidad se está informando?**

Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V.

- **¿Qué otras entidades forman parte de Grupo Bimbo, S.A.?**

Bimbo Bakeries USA, Barcel, El Globo, Canada Bread, Ricolino, etc.

- **¿Cómo está organizada la presentación de la información financiera?**

Estados financieros consolidados por segmentos y regiones.

**2. El postulado de consistencia trata de promover la estabilidad en la aplicación de las normas contables a través del tiempo. Con el objetivo de ver cómo se instrumenta este postulado en la práctica, visite la página de la Bolsa Mexicana de Valores. En la sección de emisoras, entre al apartado que corresponde a Grupo Televisa, S.A. y responda los siguientes cuestionamientos:**

- a) En su opinión, ¿la información financiera que se presenta es suficiente para la toma de decisiones?**

Sí, la información financiera de Grupo Televisa en la BMV cumple con los requisitos mínimos para la toma de decisiones, ya que incluye:

- Estados financieros auditados (balance general, estado de resultados, flujos de efectivo, cambios en el capital).
- Notas a los estados financieros (explicación de políticas contables, riesgos, desgloses).

- Información comparativa (múltiples periodos para análisis de tendencias).

**b) ¿Qué elementos contiene?**

Elementos clave de los reportes financieros de Grupo Televisa:

- Estados Financieros Básicos:
- Balance General: Activos, pasivos y capital contable.
- Estado de Resultados: Ingresos, gastos y utilidad/pérdida.
- Estado de Flujos de Efectivo: Operación, inversión y financiamiento.
- Estado de Cambios en el Capital: Movimientos del patrimonio.

Notas a los Estados Financieros:

- Políticas contables (ej. criterios de depreciación, reconocimiento de ingresos).
- Desgloses (ej. deuda por plazo, ingresos por segmento).
- Eventos posteriores (hechos relevantes después del cierre).

Información Complementaria:

- Información de la industria (ej. impacto regulatorio).
- Riesgos financieros (tipo de cambio, tasas de interés).

**c) Durante el periodo que se informa, ¿cambiaron algunos criterios para elaborar la información financiera?**

Si hay cambios, en NIF y IFRS).

## **PROBLEMAS SECCIÓN B**

**1.**

Transacción	Cuentas afectadas	Aumento / (Disminución)	Efecto en la ecuación contable
a) Servicios de reparación a crédito por \$17,800	Cuentas por cobrar (Activo) Ingresos (Capital)	+\$17,800	Activos +17,800 = Pasivos + Capital +17,800
b) Contratación de anuncio pagado con cheque por \$3,500	Gastos (Activo) Efectivo (Activo)	-\$3,500	Activos -3,500 = Pasivos + Capital -3,500
c) Préstamo a empleado por \$15,000	Préstamo a empleados (Activo) Efectivo (Activo)	-\$15,000	Activos -15,000 = Pasivos + Capital -15,000
d) Compra de automóvil por \$250,000 (pago inicial de \$120,000)	Automóviles (Activo) Efectivo (Activo) Documentos por pagar (Pasivo)	+\$250,000 -\$120,000 +\$130,000	Activos +250,000 - 120,000 = Pasivos +130,000 + Capital
e) Pagos de recibos de agua y electricidad (\$890 + \$3,870)	Gastos (Activo) Efectivo (Activo)	-\$4,760	Activos -4,760 = Pasivos + Capital -4,760

<b>Transacción</b>	<b>Cuentas afectadas</b>	<b>Aumento / (Disminución)</b>	<b>Efecto en la ecuación contable</b>
f) Servicios de reparación cobrados en efectivo por \$8,540	Efectivo (Activo) Ingresos (Capital)	+\$8,540	Activos +8,540 = Pasivos + Capital +8,540
g) Compra de materiales a crédito por \$7,325	Inventario (Activo) Cuentas por pagar (Pasivo)	+\$7,325	Activos +7,325 = Pasivos +7,325 + Capital
h) Pago de renta del local por \$10,000	Gastos (Activo) Efectivo (Activo)	-\$10,000	Activos -10,000 = Pasivos + Capital -10,000
i) Cobro de \$17,800 por reparaciones realizadas	Efectivo (Activo) Cuentas por cobrar (Activo)	+\$17,800	Activos +17,800 = Pasivos + Capital +17,800
j) Compra de licencia de software por \$9,800	Gastos (Activo) Efectivo (Activo)	-\$9,800	Activos -9,800 = Pasivos + Capital -9,800