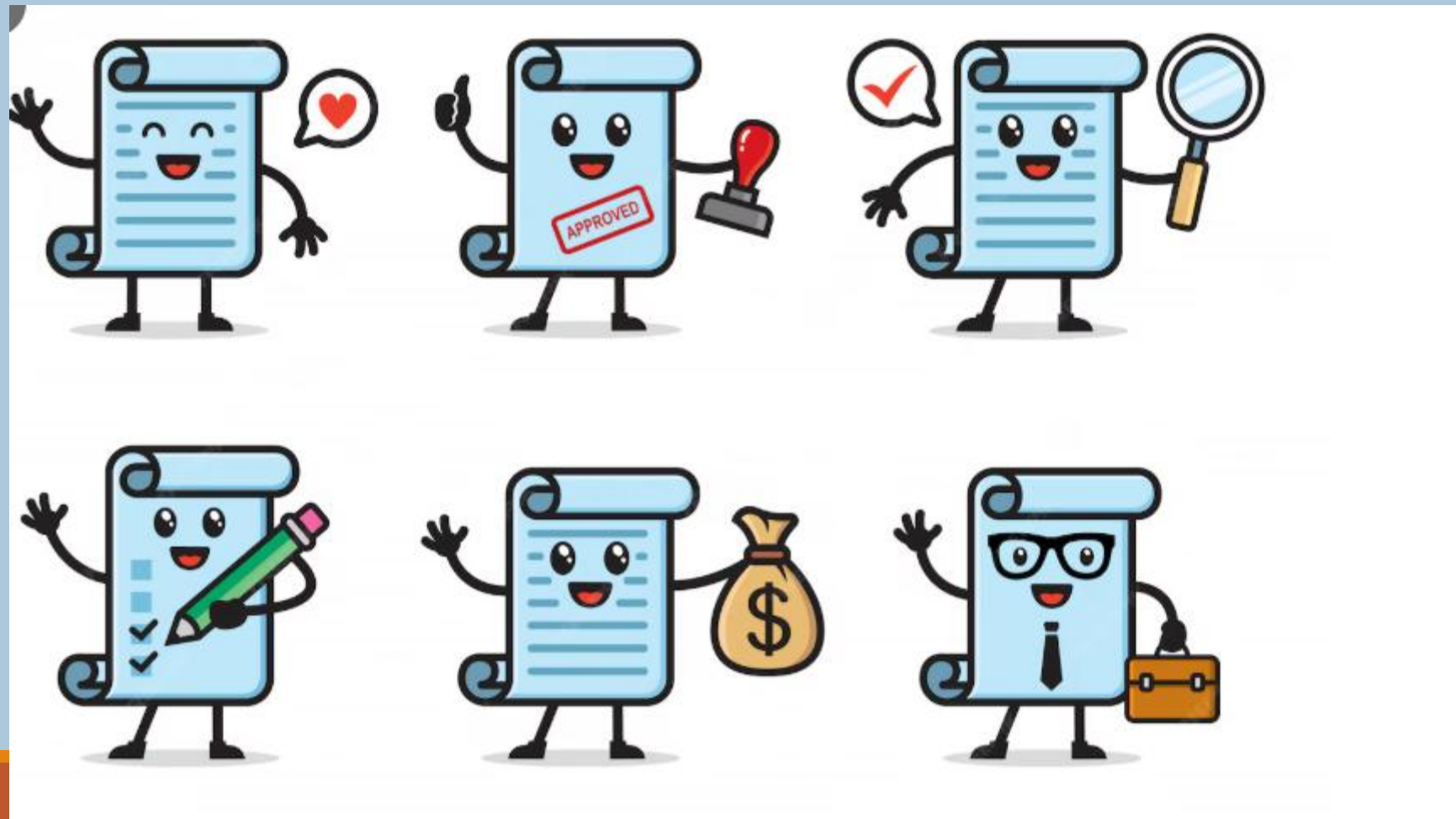


# CUENTAS

## CONTABILIDAD I



# Cuentas Patrimoniales

---

## **Definición y Concepto:**

El Patrimonio Neto representa la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. En términos sencillos, es lo que realmente le pertenece a los accionistas o dueños.

---

Patrimonio = Activo - Pasivo

# Clasificación Según la Legislación Guatemala

---

Para una empresa local, las cuentas se dividen generalmente en tres grandes bloques:

**Capital Autorizado:** Es el monto máximo que una sociedad puede emitir en acciones (Art. 88 Código de Comercio).

**Reservas:** Porcentajes de las utilidades que se retienen por ley o estatutos.

**Resultados:** Ganancias o pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores y del presente.

# Cuentas principales

---

Cuenta	Descripción Legal/Contable
Capital Suscrito y Pagado	La parte del capital que los socios ya han pagado efectivamente (Mínimo Q200.00 para Sociedades Mercantiles).
Reserva Legal	Según el <b>Art. 36 y 37 del Código de Comercio</b> , se debe separar anualmente el <b>5%</b> de las utilidades netas hasta alcanzar el 15% del capital capitalizado.
Superávit por Revaluación	Incremento en el valor de activos fijos, fundamentado en avalúos técnicos.
Utilidades Retenidas	Ganancias de años anteriores que no se han distribuido como dividendos.

# Aspectos legales en Guatemala

---


Aportaciones no dinerarias: El Art. 27 del Código de Comercio establece que los bienes que no sean dinero deben ser justipreciados (valuados) formalmente.

Publicidad: Cualquier aumento o reducción de capital debe inscribirse en el Registro Mercantil y publicarse en el Diario Oficial.

Impuestos: El pago de dividendos está sujeto al Impuesto Sobre la Renta (ISR), generalmente con una retención del 5%.

# Ejemplo de presentación de un balance

---

Se divide en tres secciones principales bajo la ecuación patrimonial (**Activo = Pasivo + Patrimonio**): 


- **ACTIVO:**

- **Corriente (Circulante):** Caja y Bancos, Cuentas por Cobrar, Inventarios.
- **No Corriente (Fijo):** Maquinaria, Vehículos (menos depreciaciones acumuladas), Inmuebles.

- **PASIVO:**

- **Corriente:** Proveedores, Cuentas por Pagar a corto plazo, Impuestos por Pagar.
- **No Corriente:** Préstamos Bancarios a largo plazo, Hipotecas.

- **PATRIMONIO NETO:**

- Capital Autorizado/Pagado, Reserva Legal (obligatoria en Guatemala), Utilidades Retenidas. 

### 3. Firmas de Autorización

# Cuentas de resultados

---

En Guatemala, la presentación de las Cuentas de Resultados (Estado de Resultados Integral) debe cumplir con el Decreto 10-2012 (Ley de Actualización Tributaria) y las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF para PYMES).

---

## ¿QUÉ SON LAS CUENTAS DE RESULTADOS?

Las **Cuentas de Resultados** son cuentas contables que permiten conocer:

Cuánto **ingresa** una entidad

Cuánto **gasta**

Si obtiene **utilidad o pérdida**

Se analizan en un **período determinado** (mes, trimestre o año).



---

## ¿PARA QUÉ SIRVEN?

Las Cuentas de Resultados sirven para:

Evaluar el **desempeño económico**

Apoyar la **toma de decisiones**

Cumplir con la **normativa contable y legal**

Elaborar el **Estado de Resultados**

---

## CLASIFICACIÓN GENERAL

Las Cuentas de Resultados se clasifican en:

**Ingresos**

**Costos**

**Gastos**

Estas cuentas determinan el **resultado del ejercicio**.

---

## INGRESOS

Los **ingresos** representan el dinero que recibe la entidad por:

Venta de bienes

Prestación de servicios

Otros ingresos

Aumentan el resultado económico.

## **COSTOS**

Los **costos** son los sacrificios necesarios para producir bienes o servicios:

- Costo de ventas
- Costo de producción

Están directamente relacionados con la actividad principal.

## **GASTOS**

Los **gastos** son desembolsos necesarios para el funcionamiento:

- Gastos administrativos
- Gastos de venta
- Gastos financieros

No están ligados directamente a la producción.

## **RESULTADO DEL EJERCICIO**

El resultado se obtiene así:

**Ingresos**

– **Costos**

– **Gastos**

**= Resultado del ejercicio**

Puede ser:

•**Utilidad**

•**Pérdida**

# El Inventario

---

Es el registro detallado, ordenado y valorado de todos los bienes, derechos y obligaciones de una entidad. Según el **Artículo 368** del Código de Comercio de Guatemala, es uno de los libros contables obligatorios que deben llevarse con claridad y en orden cronológico.

---

**ARTICULO 368. \* Contabilidad y registros indispensables.**

Los comerciantes están obligados a llevar su contabilidad en forma organizada, de acuerdo con el sistema de partida doble y usando principios de contabilidad generalmente aceptados.

Para ese efecto deberán llevar, los siguientes libros o registros: 1.- Inventarios; 2.- De primera entrada o diario; 3.- Mayor o centralizador; 4.- De Estados Financieros.

Además podrán utilizar los otros que estimen necesarios por exigencias contables o administrativas o en virtud de otras leyes especiales.

También podrán llevar la contabilidad por procedimientos mecanizados, en hojas sueltas, fichas o por cualquier otro sistema, siempre que permita su análisis y fiscalización.

Los comerciantes que tengan un activo total que no exceda de veinticinco mil quetzales (Q. 25,000.00), pueden omitir en su contabilidad los libros o registros enumerados anteriormente, a excepción de aquellos que obliguen las leyes especiales.

[\\* Reformado por el Artículo 1 del Decreto Número 40-99 del Congreso de la República de Guatemala.](#)

---

## Base Impositiva (Ley de Actualización Tributaria)

Bajo el Decreto 10-2012, el inventario tiene implicaciones críticas para el ISR:

**Valuación:** Se permite el uso de métodos como **PEPS** (Primero en entrar, primero en salir), **Promedio Ponderado**, o **Precio Histórico del Bien**.

**Obligatoriedad:** Las empresas deben realizar un inventario físico al menos **una vez al año** (al cierre del ejercicio contable el 31 de diciembre).

## Requisitos ante la SAT

**Libro de Inventarios:** Debe estar habilitado y sellado por la [Superintendencia de Administración Tributaria \(SAT\)](#).

**Consistencia:** El método de valuación elegido no puede variarse sin previa autorización de la administración tributaria.

**Reporte de Existencias:** Para contribuyentes que califican como "Especiales", la SAT puede requerir el reporte electrónico de existencias.

### Importancia para el Estado de Resultados

El inventario final determina directamente el **Costo de Ventas**, impactando la base imponible sobre la cual se calcula el **Impuesto Sobre la Renta (ISR)**.



# Balance

## 1. Balance de Situación General de Apertura

- **¿Qué es?:** Es el estado financiero que refleja la situación patrimonial de la empresa al **inicio de sus operaciones** o al **comienzo de un nuevo ejercicio contable** (1 de enero).
- **Finalidad en Guatemala:**
  - Sirve para inscribir formalmente el capital ante el **Registro Mercantil**.
  - Es el punto de partida para el libro diario y mayor del nuevo periodo.
- **Dato clave:** Si la empresa es de nueva creación, demuestra la aportación real de los socios (Capital Pagado).

## 2. Balance de Situación General de Cierre

- **¿Qué es?:** Es el documento que muestra la salud financiera de la entidad al finalizar el periodo contable (normalmente el **31 de diciembre**).
- **Finalidad ante la SAT:**
  - Es obligatorio para la presentación de la **Declaración Jurada Anual del ISR**.
  - Determina la situación de activos, pasivos y la acumulación de utilidades o pérdidas tras el cierre de las cuentas de resultados.
- **Dato clave:** Debe incluir la **Reserva Legal** (5%) y el **ISR por pagar** devengado antes de determinar el capital final.

# *Marco Legal: Art. 374 del Código de Comercio de Guatemala*

---

## **ARTICULO 374. Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias.**

El comerciante deberá establecer, tanto al iniciar sus operaciones como por lo menos una vez al año, la situación financiera de su empresa, a través del balance general y del estado de pérdidas y ganancias que deberán ser firmados por el comerciante y el contador.

- **Finalidad ante la SAT:**
  - Es obligatorio para la presentación de la **Declaración Jurada Anual del ISR**.
  - Determina la situación de activos, pasivos y la acumulación de utilidades o pérdidas tras el cierre de las cuentas de resultados.
- **Dato clave:** Debe incluir la **Reserva Legal** (5%) y el **ISR por pagar** devengado antes de determinar el capital final.

---

## Diferencias Principales

Característica	Balance de Apertura	Balance de Cierre
Fecha	1 de enero (o fecha de inicio)	31 de diciembre
Objetivo	Establecer saldos iniciales.	Determinar situación final y solvencia.
Cuentas de Resultado	No existen (están en cero).	Se liquidan para trasladar la utilidad al capital.

---

# Cuentas de Regularización de Activo

---

## ¿Qué son las Cuentas de Regularización?

Son cuentas de naturaleza **acreedora** que aparecen dentro del Activo del Balance General para ajustar o "corregir" el valor real de los bienes o derechos de la empresa. Su función es mostrar el desgaste, la pérdida de valor o el riesgo de no cobro.

## Cuentas Principales en Guatemala

---

Bajo la legislación guatemalteca, las más comunes y fiscalmente aceptadas son:

**Depreciaciones Acumuladas:** Registran el desgaste de activos fijos (Edificios, Vehículos, Maquinaria).

- *Base Legal:* Artículos 25 al 28 del Decreto 10-2012 (establece porcentajes máximos como el 20% para vehículos o 5% para edificios).

**Amortizaciones Acumuladas:** Desgaste de activos intangibles (Marcas, Gastos de Organización).

**Estimación para Cuentas Incobrables:** Reserva para posibles clientes que no paguen.

- *Límite Fiscal:* La SAT permite deducir hasta un **3%** sobre el saldo de las cuentas por cobrar (Art. 21, numeral 20). **Nota: Examen corto art. 21 al 28 LAT**

## **Presentación en el Balance General**

No se presentan como pasivos, sino que se restan directamente del activo correspondiente para obtener el **Valor Neto en Libros**.

### **Ejemplo Visual:**

Vehículos (Activo): Q 100,000

(-) Depreciación Acumulada (Regularización): (Q 20,000)

**(=) Valor Neto en Libros: Q 80,000**

## **Importancia Fiscal (SAT)**

**Gasto Deducible:** El ajuste anual que alimenta a estas cuentas es un gasto deducible para el cálculo del ISR.

**Control de Activos:** Permiten llevar un control estricto para no depreciar un bien más allá de su valor original (costo histórico).

# Cuentas auxiliares: *Marco Legal: Art. 378 y 379 del Código de Comercio de Guatemala.*

## ¿Qué son las Cuentas Auxiliares?

---

Son registros detallados que desglosan el saldo de una **Cuenta de Mayor** (Cuenta Principal). Mientras que el Balance General muestra totales, las auxiliares muestran el "nombre y apellido" de cada operación.

### Relevancia Legal en Guatemala

**Obligatoriedad de Detalle:** El Código de Comercio de Guatemala (Art. 368) establece que la contabilidad debe llevarse con **claridad y detalle**.

**Sustento ante la SAT:** En una auditoría, la [Superintendencia de Administración Tributaria \(SAT\)](#) no solo revisa el Balance General, sino los **libros auxiliares** para verificar la veracidad de proveedores, clientes y bancos.

## Ejemplos Comunes en el Ciclo Contable

**Bancos:** La cuenta de mayor es "Bancos", pero las auxiliares detallan cada cuenta bancaria (Ej: *Banco Industrial No. 123*).

**Clientes / Proveedores:** Detallan cuánto se le debe a cada empresa individualmente para el control de cuentas por pagar/cobrar.

**Planillas:** Desglosan los sueldos por cada empleado, esencial para el pago de cuotas al IGSS.

### Relación Contable

Suma de Auxiliares = Saldo de Cuenta de Mayor

Cuenta de Mayor	Auxiliar (Detalle)	Saldo (Q)
Proveedores		Q 15,000
	Proveedor A	Q 10,000
	Proveedor B	Q 5,000