

Agencias y sucursales
ventas en abono y moneda exanjera

COLECCIÓN
Publicaciones del Departamento de Contabilidad
XXVII

Los ingresos obtenidos por la venta de esta obra serán donados
en su totalidad al CUCEA de la Universidad de Guadalajara

Agencias y sucursales ventas en abono y moneda exanjera

ARMANDO NAMBO AMEZCUA



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA

Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas
División de Contaduría
Departamento de Contabilidad

Primera edición, 2005

© D.R. 2005, Universidad de Guadalajara
Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas
División de Contaduría
Núcleo Los Belenes,
45100, Zapopan, Jalisco

ISBN 968-7846-74-7

Impreso y hecho en México
Printed and made in Mexico

Contenido

Agradecimientos	9
Introducción	11
Capítulo 1. Agencias y sucursales	13
1.1 Antecedentes	13
1.2 Características de las agencias y las sucursales	14
1.3 Contabilidad de agencias	15
1.4 Aspectos administrativos y de control para las sucursales	15
1.4.1 Forma de control	17
1.4.2 Sistema de contabilidad.	18
1.5 Movimiento contable de las cuentas de mayor correlativas	19
1.6 Reactivos de repaso	21
1.7 Casos prácticos	26
1.7.1 Método de Inventarios Perpetuos	26
1.7.2 Método Analítico o Pormenorizado	101
Capítulo 2. Ventas en abonos	181
2.1 Antecedentes	181
2.2 Concepto.	182
2.3 Ventajas de las ventas en abonos.	183
2.4 Desventajas de las ventas en abonos.	183
2.5 Diferencia entre ventas a crédito y ventas en abonos	184
2.6 Marco legal	184
2.6.1 Código Civil del Distrito Federal.	184
2.6.2 Código de Comercio	185
2.6.3 Ley Federal de Protección al Consumidor	185
2.7 Marco fiscal	186
2.7.1 Código Fiscal de la Federación	186
2.7.2 Ley del Impuesto Sobre la Renta	187

2.7.3 Reglamento de la Ley del Impuesto Sobre la Renta	187
2.7.4 Ley del Impuesto al Valor Agregado	188
2.7.5 Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado	189
2.8 Aspectos contables de las ventas en abonos.	190
2.9 Casos prácticos	196
2.9.1 Ventas en abonos de bienes muebles	196
2.10 Cuestionario	298
2.10.1 Respuestas	299
2.11 Referencias bibliográficas	306
Capítulo 3. Operaciones en moneda extranjera	309
Objetivos generales	309
3.1 Nociones sobre las causas de variación en los tipos de cambio	309
3.2 Cuentas en moneda extranjera	312
3.3 Procedimientos para llevar las cuentas de moneda extranjera.	312
3.3.1 Tipo Variable	313
3.3.2 Tipo de Remesa Previa de Fondos.	314
3.3.3 Tipo Fijo	315
3.3.4 Método de Compraventa	320
3.3.4.1 Cuenta a Doble Columna.	320
3.3.4.2 Cuentas de Orden	323
3.4 Casos prácticos	326
3.4.1 Casos a Tipo Fijo	326
3.4.2 Casos prácticos a Tipo Variable	343
3.5 Reactivos de repaso	358
3.6 Referencias bibliográficas	359

A mis padres, Eloísa Amezcua Torres† y Juan Nambo Sanmiguel†, por su gran amor y formación recibida.

A mis hermanos, Eloísa, Guillermina, Juan y Humberto, por su apoyo y cariño.

A mi esposa, Lolita, y a mis hijos, Armando, Javier, Rafael y María Elena, por su gran amor, cariño y comprensión.

Agradecimientos

Agradezco al doctor Jesús Arroyo Alejandro, rector del Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas (CUCEA), su apoyo para la realización del presente trabajo de investigación, y el que este libro de consulta para los estudiantes y egresados de la Licenciatura en Contaduría Pública se haya hecho una realidad.

Asimismo, agradezco al Comité Editorial del CUCEA, encabezado digna y eficientemente por el maestro Rubén García, por haber aprobado la presente obra; al Colegio Departamental del Departamento de Contabilidad de la División de Contaduría, por revisar, evaluar, aprobar y dictaminar este trabajo; al maestro Marco Antonio Daza Mercado, director de la División de Contaduría; al maestro Javier Ramírez Chávez, secretario de la misma; al maestro Eduardo Méndez Aguilar, jefe del Departamento de Impuestos; al maestro José Trinidad Padilla Godínez, jefe del Departamento de Finanzas; al jefe del Departamento de Auditoría, maestro Alfonso Enrique Dávalos Abad; al coordinador de la Licenciatura en Contaduría Pública, maestro Guillermo Valenzuela Bocanegra, y principalmente al maestro Francisco Javier Aguilar Arámbula, jefe del Departamento de Contabilidad, por su apoyo, consejos y amistad para la realización de esta obra.

Armando Nambo Amezcua

Introducción

El presente trabajo se desarrolló de acuerdo con el programa de estudios de Contabilidad III y IV del Departamento de Contabilidad, División Contaduría, del Centro Universitario de Ciencias Económico-Administrativas de la Universidad de Guadalajara. Cabe mencionar que este sencillo trabajo de apoyo didáctico está en construcción, por lo que esperamos ampliarlo y mejorarlo cada vez más. Presentamos en forma teórica y práctica los sistemas de contabilidad para que el estudiante comprenda y analice qué sistema va a desarrollar en la práctica profesional, ya que la sociedad necesita de profesionales de la contabilidad mejor capacitados así como con una experiencia cada vez mayor.

Así mismo, el estudiante comprenderá la contabilización de las cuentas de orden, razonará sobre otros temas —como son mercancías en tránsito, mercancías en comisión y en consignación—, analizará y comprenderá de manera clara y precisa la forma contable en moneda nacional, y aprenderá el registro contable en moneda extranjera por medio de ejemplos. Además, desarrollará circunstancias con pasivos de contingencia y sabrá resolver cualquier situación contable en los temas antes mencionados.

El propósito de la presente obra es el de servirle al estudiante del CUCEA como un texto auxiliar en su capacitación profesional, cuyo objetivo es integrar conocimientos que se presentan en forma sencilla y didáctica.

Capítulo 1

Agencias y sucursales

1.1 Antecedentes

Cuando las empresas desean incrementar el volumen de sus ventas y ampliar el radio de acción hacia otros mercados comerciales, se pueden establecer agencias y sucursales a fin de obtener el dominio de ciertas plazas con respecto a determinado producto o para vender mercancía a mayor escala, asegurando el proceso económico del negocio al extender sus operaciones mercantiles a lugares distintos de la casa matriz o principal.

Por medio de las agencias o sucursales, la casa matriz está en permanente contacto con los clientes del lugar y pone a su alcance los artículos que necesiten para que puedan escogerlos por su calidad o precio, cuáles productos son los que tienen mayor demanda comercial y, de esta manera, poder determinar las existencias necesarias y la rotación de los inventarios.

Cabe señalar que una agencia es un vendedor, ya sea persona física o persona moral con independencia económica y administrativa, que trabaja en una zona comercial señalada de antemano por la casa principal para vender, generalmente en forma exclusiva, la mercancía de la casa matriz.

En cambio, una sucursal se rige en forma estricta por la política administrativa, financiera y contable de la matriz y, aunque se encuentre en lugares distintos de la misma, la sucursal depende económica y administrativamente de la casa principal.

1.2 Características de las agencias y las sucursales

Las principales características que identifican a las agencias y a las sucursales se detallan a continuación:

Agencias

1. Cuentan con muestreros o catálogos de venta que muestran los artículos que se ofrecen al público.
2. Normalmente sólo consiguen pedidos de ventas y los envían a la casa matriz.
3. En algunas ocasiones se comprometen con la casa matriz a formular un cierto volumen de ventas con la finalidad de mantener la exclusividad del producto.
4. Normalmente no realizan la cobranza por las ventas a crédito, ya que esta actividad la realiza la casa principal.
5. Tienen independencia económica, administrativa, contable y fiscal.
6. No es necesario que su sistema contable sea igual al establecido por la casa matriz, ya que en la mayoría de los casos se limitan a rendir informes sobre el desarrollo de su actividad comercial.
7. Tienen personalidad jurídica distinta a la casa matriz.
8. Son responsables solidarios de sus obligaciones fiscales.
9. Pueden recibir de la casa matriz recursos económicos para gastos menores.
10. Pueden trabajar con base en comisiones sobre el importe de las ventas realizadas y cobradas, o con base en sobreprecio.

Sucursales

1. Tienen sus propias existencias de mercancías formadas por remesas de la casa matriz.
2. Los artículos vendidos los entregan directamente a sus clientes.
3. No tienen compromiso de vender determinada cantidad de artículos.
4. Generalmente se les autoriza a conceder créditos y a efectuar la cobranza respectiva.
5. No tienen independencia económica, administrativa, contable o fiscal.
6. Su sistema contable debe ser igual al sistema de la casa matriz, de manera que los informes que rinda puedan incorporarse a las cuentas de mayor que maneja la casa matriz.

7. No tienen personalidad jurídica distinta a la casa matriz.
8. La responsabilidad fiscal recae directamente en la casa matriz.
9. Cubren sus propios gastos con los ingresos o las entradas de dinero.
10. Normalmente, el responsable de una sucursal devenga un salario.

Las agencias se definen como aquellas dependencias económicas que por lo general sirven para distribuir preferentemente en otra plaza comercial, ya sea de carácter exclusivo o no, los productos de la casa matriz y se caracterizan por tener independencia económica y administrativa respecto de la casa principal, y no hay entre ambas más relación de la que pueda existir entre productores y mayoristas o entre comitentes y comisionistas.

En algunas ocasiones las agencias pueden estar representadas por personas físicas con el carácter de agentes, limitándose sólo a levantar pedidos de ventas sobre condiciones y precios autorizados previamente por la casa matriz.

1.3 Contabilidad de agencias

Teniendo en cuenta que las agencias en su mayoría se concentran en levantar pedidos de ventas cuyas mercancías son remitidas directamente por la casa principal, el registro contable de estas operaciones mercantiles se efectuará en la casa matriz con el propósito de conocer el resultado (utilidad o pérdida) de las operaciones mercantiles realizadas por conducto de las agencias.

En el caso de que tengan en su poder mercancías propiedad de la casa matriz, y que además estén autorizadas para efectuar la cobranza por ventas a crédito, las agencias deberán registrar estas operaciones mercantiles en *cuentas de orden* con el fin de controlar valores ajenos propiedad de la casa matriz.

Es necesario señalar que las agencias deben llevar su propia contabilidad, ya que tienen que cumplir con sus obligaciones fiscales en relación con los ingresos y sus propios gastos.

1.4 Aspectos administrativos y de control para las sucursales

Los impuestos al valor agregado, tanto trasladado como acreditable, se registraron contablemente en su totalidad, en todos los casos prácticos,

ya que el principal objetivo consiste en conocer el registro contable de las agencias y sucursales.

No obstante lo anterior, a continuación se señalan las disposiciones fiscales vigentes de la Ley del Impuesto al Valor Agregado durante el ejercicio fiscal 2003:

Art. 1-B. Para los efectos fiscales de esta ley se consideran efectivamente cobradas las contraprestaciones cuando se reciban en efectivo, en bienes o en servicios, aun cuando aquéllas correspondan a anticipos, depósitos o a cualquier otro concepto sin importar el nombre con el que se les designe, o bien, cuando el interés del acreedor queda satisfecho mediante cualquier forma de extinción de las obligaciones que den lugar a las contraprestaciones.

Cuando el precio o contraprestaciones pactados por la enajenación de bienes, la prestación de servicios o el otorgamiento del uso o goce temporal de bienes se pague mediante cheque, se considera que el valor de la operación, así como el impuesto al valor agregado trasladado correspondiente, fueron efectivamente pagados en la fecha de cobro del mismo o cuando los contribuyentes transmitan los cheques a un tercero, excepto cuando dicha transmisión sea en procuración.

Art. 4, fracción IV, párrafo 7. Para que el impuesto al valor agregado sea acreditable en los términos de este artículo, adicionalmente deberán reunirse los siguientes requisitos:

- a) Que haya sido trasladado expresamente al contribuyente y que conste por separado en los comprobantes a que se refiere la fracción III del artículo 32 de esta ley. Tratándose de los contribuyentes que ejerzan la opción a que se refiere el artículo 29-C del Código Fiscal de la Federación, el impuesto al valor agregado trasladado deberá constar en forma expresa y por separado en el reverso del cheque de que se trate o deberá constar en el estado de cuenta, según sea el caso.
- b) Que el impuesto al valor agregado trasladado a los contribuyentes haya sido efectivamente pagado.
- c) Que tratándose del impuesto trasladado que se hubiese retenido conforme al artículo 1-A, dicha retención se entere en los términos y plazos establecidos en esta ley, con excepción de lo previsto en la fracción IV de dicho artículo.

Existen algunos aspectos que suelen presentarse en las sucursales con relación a la casa matriz. Éstos son principalmente los siguientes:

1.4.1 Forma de control

Al conocer las características que diferencian a las agencias de las sucursales, se ha señalado que la sucursal depende económica y administrativamente de la casa principal; sin embargo, esta subordinación puede presentarse en diferentes grados tomando en consideración el lugar físico o zona comercial donde se encuentran ubicadas, además del volumen de ventas, los gastos de operación, su personal, políticas salariales y de promoción, y la rotación de sus inventarios.

Todos los factores antes mencionados deben tomarse en consideración para determinar las medidas de control que se aplican a la sucursal, y en esencia se presentan en la práctica profesional principalmente dos modalidades de control administrativo:

- a) Que la agencia de la sucursal se apegue estrictamente a las instrucciones que reciba de la casa matriz sobre las políticas administrativas que deba cumplir con respecto a sus ventas, compras, personal, gastos, etc. De igual forma, deberá apegarse estrictamente al sistema contable que señale la casa matriz, ya que los informes financieros que presente la sucursal deberán facilitar su registro contable en los libros de la casa principal para efectos de consolidar estados financieros.

Este sistema de control es el que tiene mayor aplicación en la práctica profesional y en él se acepta la factura que tiene la casa matriz para comprobar todas las cifras contables y financieras, conociendo así la marcha del negocio o sucursal.

- b) Que al gerente se le deje con cierta libertad de asumir algunas medidas administrativas que considere convenientes para obtener buenos resultados en la sucursal a su cargo.

Este caso es opuesto al anterior y se presenta con menor frecuencia en la práctica profesional. Con esta forma de control el gerente de la sucursal puede modificar los precios de venta cuando así lo estime necesario, podrá aumentar o disminuir la existencia de sus inventarios, podrá conceder o no los créditos que soliciten los clientes y determinar los gastos fijos y los gastos de operación que requiere la sucursal; todo ello con base en los parámetros previamente establecidos y autorizados por la casa ma-

triz. Lo expresado antes no significa que la gerencia de la sucursal, en términos generales, no acate la política administrativa de la casa matriz y no implica la autonomía de la sucursal, sólo se le otorga cierta *libertad* al gerente para dirigir la sucursal.

Cuando la casa matriz decida otorgar cierta libertad al gerente de una sucursal para ejercer las facultades antes señaladas, es porque la casa principal conoce y ha comprobado que el gerente es una persona capacitada, con vasta *experiencia* en el ramo de que se trate y, como condición principal, que el gerente cuente con una *integridad y honestidad absoluta*.

Los medios administrativos que puede adoptar la casa matriz respecto a la sucursal, tienen por objeto:

1. Conocer oportunamente si es costeable o no la sucursal establecida.
2. Conocer si las utilidades que se obtengan son adecuadas en proporción al capital invertido.
3. Obtener un coeficiente de rotación razonable de los inventarios.
4. Si los resultados son positivos se deben aplicar los conocimientos y la experiencia para crear más sucursales en nuevos mercados.

1.4.2 Sistema de contabilidad

Por motivos de control es necesario que la sucursal lleve su propia contabilidad de la casa matriz, de las operaciones mercantiles que realice la sucursal. Esta incorporación también se conoce con el nombre de *consolidación* de estados financieros, la cual puede realizarse bajo cualquiera de las siguientes modalidades:

- a) Incorporar anualmente el resultado total que obtenga la sucursal, ya sea utilidad o pérdida.
- b) Realizar la incorporación en una forma detallada respecto de los ingresos y los egresos.
- c) Incorporar en forma periódica (generalmente cada mes) todas las operaciones mercantiles que realiza la sucursal.
- d) Cuando la sucursal no lleva contabilidad, la incorporación se hará al momento en que la sucursal rinda sus informes financieros a la casa principal.

La modalidad que tiene mayor aplicación en la práctica profesional consiste en incorporar mensualmente todas las operaciones mercantiles que celebra la sucursal, con la finalidad de obtener estados financieros consolidados que sirvan como base a la casa matriz para la toma de decisiones.

La consolidación de estados financieros que realiza la casa matriz puede realizarse bajo dos formas diferentes:

- a) Registrar contablemente en los libros de la casa matriz el movimiento contable de la sucursal por medio de ciertos *asientos de contabilidad*.
- b) Agrupando los diferentes balances tanto de la sucursal como el de la casa matriz sin realizar por renglones o cuentas de balance, en cuyo caso deberán eliminarse los adeudos entre las diferentes sucursales para que los estados financieros reflejen una sola entidad económica.

Como regla general, deben incorporarse dos cuentas de mayor correlativas para ser manejadas de la siguiente forma: en la contabilidad de la casa matriz se deberá incorporar una cuenta de mayor correlativa que recibe el nombre de sucursal cuenta de inversión, o sucursal cuenta corriente.

En la contabilidad de la sucursal se incorporará la otra cuenta de mayor correlativa, que recibe el nombre de casa matriz y cuenta corriente. Estas cuentas de mayor representan la inversión realizada por la casa matriz en la sucursal.

En cualquier momento económico los saldos de estas cuentas de mayor deberán ser *numéricamente iguales*, y se considera indispensable en épocas de balance que estas dos cuentas se ajusten para que persista la igualdad numérica.

Cuando el balance de la sucursal se incorpore en la balanza de comprobación o en la hoja de trabajo de la casa matriz para determinar saldos consolidados, se deberá tener el cuidado de eliminar el saldo contable de la cuenta de mayor correlativa Casa Matriz Cuenta de Inversión o Casa Matriz Cuenta Corriente, ya que sus movimientos contables figuran en los libros de la casa matriz; este asiento contable se realiza contra una cuenta de mayor denominada Sucursal Cuenta Complementaria.

1.5 Movimiento contable de las cuentas de mayor correlativas

I. Sucursal Cuenta de Inversión o Sucursal Cuenta Corriente.

- a) Esta cuenta de mayor correlativa se incorpora en la contabilidad de la casa matriz y se carga contablemente con los siguientes conceptos:
 1. Por el efectivo, mercancías, mobiliario, etc., que la casa matriz remite a la sucursal.

2. Por los pagos a terceros que la casa matriz realice con cargo a la sucursal.
 3. Por las utilidades netas que realice la sucursal.
- b) Esta cuenta se abona contablemente por los conceptos que se indican a continuación:
1. Por las remesas de efectivo, mercancías, mobiliario, etc., que la sucursal envíe o devuelva a la casa matriz.
 2. Por los pagos a terceros que la sucursal realice a cargo de la casa matriz.
 3. Por la pérdida neta que realice la sucursal.
- c) El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y representa la inversión neta que la casa matriz tiene en la sucursal.

II. Casa Matriz Cuenta de Inversión o Casa Matriz Cuenta Corriente.

- a) Esta cuenta de mayor correlativa se incorpora en la contabilidad de la sucursal y se carga contablemente por los siguientes conceptos:
1. Por la remesas de efectivo, mercancías, y cualquier tipo de activo que la sucursal envíe a la casa matriz.
 2. Por los pagos a terceros que la casa matriz realice a cargo de la sucursal.
 3. Por las pérdidas netas que realice la sucursal.
- b) Se abona contablemente por los siguientes conceptos:
1. Por el dinero, mercancías y mobiliario que la casa matriz envíe a la sucursal.
 2. Por los pagos a terceros que la casa matriz realice a cargo de la sucursal.
 3. Por las utilidades netas realizadas en la sucursal.
- c) Su saldo es de naturaleza acreedora y representa la inversión neta de la casa matriz en la sucursal.

1.6 Reactivos de repaso

1. ¿Cuál es uno de los principales objetivos por parte de las empresas al establecer agencias y sucursales?

R: Incrementar el volumen de sus ventas y ampliar el radio de acción hacia otros mercados comerciales, a fin de obtener el dominio de cierta plaza con respecto a determinado producto o para vender mercancía a mayor escala, asegurando el proceso económico del negocio al extender sus operaciones mercantiles a lugares distintos de la casa matriz o principal.

2. Menciona dos ventajas de establecer las agencias o sucursales con respecto a los clientes y al mercado.

R: Primera, que por medio de las agencias o sucursales, la casa matriz está en permanente contacto con los clientes del lugar y pone a su alcance los artículos que necesiten para que puedan escogerlos por su calidad y precio, y segunda, que al mismo tiempo tiene mayor demanda comercial y de esta manera puede determinar las existencias necesarias y la rotación de los inventarios.

3. Menciona cinco características de las agencias que las diferencian de las sucursales.

- Cuentan con muestrarios-catálogos de ventas que muestran los artículos que se ofrecen al público.
- Normalmente sólo consiguen pedidos de ventas y los envían a la casa matriz.
- Tienen independencia económica, administrativa, contable y fiscal.
- No es necesario que su sistema contable sea igual al establecido por la casa matriz, ya que en la mayoría de los casos se limitan a rendir informes sobre el desarrollo de su actividad comercial.
- Tienen personalidad jurídica distinta a la casa matriz.

4. Menciona cinco características de las sucursales que las diferencian de las agencias.

- Tienen sus propias existencias de mercancías, formadas por remesas de la casa matriz.
- No tienen independencia económica, administrativa, contable o fiscal.

- Su sistema contable debe ser igual al sistema de la casa matriz, de manera que los informes que rinda se puedan incorporar a las cuentas de mayor que maneja la casa matriz.
- No tienen personalidad jurídica distinta a la casa matriz.
- La responsabilidad fiscal recae directamente en la casa matriz.

5. ¿Qué es una agencia?

R: Es un vendedor, ya sea persona física o moral, con independencia económica y administrativa, que trabaja en una zona comercial señalada de antemano por la casa principal para vender generalmente en forma exclusiva la mercancía de la casa matriz.

6. ¿Por qué se caracteriza una agencia?

R: Por tener independencia económica y administrativa con respecto a la casa principal.

7. ¿Qué diferencia principalmente a la sucursal de la agencia?

R: Que, en forma contraria a una agencia, la sucursal se rige estrictamente por la política administrativa, financiera y contable de la casa matriz, y aunque se encuentre en lugares distintos de la misma, la sucursal depende económica y administrativamente de la casa principal.

8. ¿En dónde se hará el registro contable de las agencias?

R: En la casa matriz, con el propósito de conocer el resultado (utilidad o pérdida) de las operaciones mercantiles realizadas por conducto de las agencias.

9. ¿Cuándo utilizan cuentas de orden las agencias?

R: En el caso de que las agencias tengan en su poder mercancías propiedad de la casa matriz, y que además estén autorizadas para efectuar la cobranza por ventas a crédito.

10. ¿Con qué finalidad se utilizan cuentas de orden en la contabilidad de las agencias?

R: Con el de controlar valores ajenos propiedad de la casa matriz.

11. ¿Qué factores se tomarán en consideración para establecer el grado de subordinación de la sucursal hacia la casa matriz?

R: El lugar físico o zona comercial donde se encuentran ubicadas, el

volumen de ventas, los gastos de operación, su personal, las políticas salariales y de promoción y la rotación de sus inventarios.

12. Explica las dos modalidades de control que aplica la casa matriz a la sucursal y que se utilizan con más frecuencia en la práctica profesional.

- a) Que la gerencia de la sucursal se apegue estrictamente a las instrucciones que reciba de la casa matriz sobre las políticas administrativas que deba cumplir con respecto a sus ventas, compras, personal, gastos, etcétera.
- b) Que al gerente se le otorgue cierta libertad para asumir algunas medidas administrativas que consideren convenientes para obtener buenos resultados en la sucursal a su cargo.

13. De los antes mencionados, ¿cuál es el sistema de control que tiene mayor aplicación en la práctica profesional?

R: Aquel en el que la gerencia de la sucursal se apega estrictamente a las instrucciones que recibe de la casa matriz.

14. ¿Cuáles son las cualidades que debe tener la persona que ejerza como gerente en una sucursal y a quien la casa matriz le otorgue libertad?

R: Estar capacitada con vasta experiencia en el ramo de que se trate y, como condición principal, que el gerente cuente con integridad y honestidad absolutas.

15. ¿Cuál es el objetivo de los medios administrativos de la casa matriz con respecto a una sucursal?

- Conocer oportunamente si es costeable o no la sucursal establecida.
- Conocer si las utilidades que se obtengan son adecuadas en proporción al capital invertido.
- Tener un coeficiente de rotación razonable de los inventarios.
- Si los resultados son positivos, deberán aplicarse los conocimientos y la experiencia para crear más sucursales en nuevos mercados.

16. ¿Cuáles son las modalidades que puede utilizar la sucursal para la consolidación de estados financieros?

- a) Incorporar anualmente el resultado total que obtenga la sucursal, ya sea utilidad o pérdida.

- b) Realizar la incorporación en forma detallada respecto de los ingresos y los egresos.
- c) Incorporar en forma periódica (generalmente cada mes) todas las operaciones mercantiles que realiza la sucursal.
- d) Cuando la sucursal no lleva contabilidad, la incorporación se hará al momento en que ésta rinda sus informes financieros a la casa principal o matriz.

17. ¿Cuál es la modalidad que tiene mayor aplicación en la práctica profesional?

R: Es incorporando mensualmente todas las operaciones mercantiles que celebra la sucursal con la finalidad de obtener estados financieros consolidados que sirvan de base a la casa matriz para la toma de decisiones.

18. ¿Bajo qué formas puede realizarse la consolidación de estados financieros que realiza la casa matriz?

- a) Registrar contablemente en los libros de la casa matriz el movimiento contable de la sucursal a través de ciertos asientos de contabilidad.
- b) Agrupar los diferentes balances tanto de la sucursal como el de la casa matriz sin realizar asientos de contabilidad.

19. ¿Cuáles son las dos cuentas de mayor correlativo que se incorporan ya sea en la contabilidad de la sucursal o en la de la casa matriz, según corresponda?

R: En la contabilidad de la casa matriz se deberá incorporar una cuenta de mayor correlativa, que recibe el nombre de Sucursal Cuenta de Inversión, o Sucursal Cuenta Corriente. Y en la contabilidad de la sucursal se incorpora la otra cuenta de mayor correlativa, que recibe el nombre de Casa matriz Cuenta de Inversión, o Casa Matriz Cuenta Corriente.

20. ¿Por cuáles conceptos recibe cargos contables la cuenta de mayor correlativa Sucursal Cuenta de Inversión, o Sucursal Cuenta Corriente?

- Por el efectivo, mercancías, mobiliario, etc., que la casa matriz remite a la sucursal.
- Por los pagos a terceros que la casa matriz realice a cargo de la sucursal.

- Por las utilidades netas que realice la sucursal.
21. ¿Por cuáles conceptos recibe abonos contables la cuenta de mayor correlativa Sucursal Cuenta de Inversión, o Sucursal Cuenta Corriente?
- Por las remesas de efectivo, mercancías, mobiliario, etc., que la sucursal envíe o devuelva a la casa matriz.
 - Por los pagos a terceros que la sucursal realice a cargo de la casa matriz.
 - Por la pérdida neta que realice la sucursal.
22. ¿Cuál es el saldo, y qué representa el mismo, de la cuenta de mayor correlativa Sucursal Cuenta de Inversión, o Sucursal Cuenta Corriente?
- R: El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y representa la inversión neta que la casa matriz tiene en la sucursal.
23. ¿Por cuáles conceptos recibe cargos contables la cuenta de mayor correlativa Casa Matriz Cuenta de Inversión, o Casa Matriz Cuenta Corriente?
- Por las remesas de efectivo, mercancías y cualquier tipo de activo que la sucursal envíe a la casa matriz.
 - Por los pagos a terceros que realice la sucursal a cargo de la casa matriz.
 - Por las pérdidas netas que realice la sucursal.
24. ¿Por cuáles conceptos recibe abonos contables la cuenta de mayor correlativa Casa Matriz Cuenta de Inversión, o Casa Matriz Cuenta Corriente?
- Por el dinero, mercancías y mobiliario que la casa matriz envíe a la sucursal.
 - Por los pagos a terceros que la casa matriz realice a cargo de la sucursal.
 - Por las utilidades netas realizadas en la sucursal.
25. ¿Cuál es el saldo, y qué representa el mismo, de la cuenta de mayor correlativa Casa Matriz Cuenta de Inversión, o Casa Matriz Cuenta Corriente?
- R: Su saldo es de naturaleza acreedora y representa la inversión de la casa matriz en la sucursal.

1.7 Casos prácticos

1.7.1 Método de Inventarios Perpetuos

1.7.1.1 Caso práctico núm. 1

La empresa Eléctrica Nova, SA de CV, dedicada a la compraventa de electrodomésticos y con domicilio fiscal ubicado en Gómez de Mendiola 8005, en Chapala, Jalisco, por medio de su asamblea de accionistas decide establecer una sucursal en León, Guanajuato.

La sucursal se constituye el 28 de noviembre de 2001 e inicia operaciones el 1 de diciembre del mismo año.

- I. Los acuerdos de control administrativo que fueron diseñados por la asamblea de accionistas de la casa matriz para la constitución y manejo de su sucursal, fueron los siguientes:
 - a) La sucursal debe llevar sus propios libros de contabilidad.
 - b) Tanto la casa matriz como la sucursal deben incorporar en su contabilidad una cuenta de mayor correlativa para registrar las operaciones mercantiles que celebra la sucursal, identificándose como una cuenta de inversión.
 - c) La casa matriz da a conocer a la sucursal el costo de la mercancía que le remite para su venta.
 - d) El método de mercancías que deben manejar tanto la casa matriz como la sucursal es el de Inventarios Perpetuos.
 - e) La sucursal maneja sus propias cuentas por cobrar y mantiene sus existencias de mercancías.
 - f) La sucursal puede realizar compras de mercancías al contado o a crédito a nombre de la casa matriz.
 - g) La sucursal registrará contablemente las depreciaciones y amortizaciones según las instrucciones que reciba de la casa matriz, con excepción de las cuentas incobrables, cuyo monto dependerá de la situación que guarden los créditos concedidos a los clientes.
 - h) Al finalizar el ejercicio la casa matriz formulará sus propios estados financieros y realizará los estados financieros consolidados.

II. Con motivo de conocer los saldos prevalecientes a la fecha de inicio de operaciones de la sucursal, la casa matriz elaboró los siguientes saldos iniciales al 1 de diciembre de 2001:

**Saldos iniciales en cuentas de mayor de casa
matriz al 1 de diciembre de 2001**

Caja	\$50,000.00	
Bancos cuenta de cheques	\$820,000.00	
Documentos por cobrar	\$110,000.00	
Clientes	\$400,000.00	
Almacén	\$2,310,000.00	
Terreno	\$1,000,000.00	
Edificio	\$900,000.00	
Equipo de reparto	\$500,000.00	
Equipo de oficina	\$100,000.00	
Gastos de instalación	\$60,000.00	
Reserva p/ cuentas incobrables		\$20,000.00
Depreciación acumulada de Edificio		\$86,250.00
Depreciación acumulada de Equipo de oficina		\$19,167.00
Depreciación acumulada de Equipo de reparto		\$239,583.00
Amortización acumulada de Gastos de instalación		\$5,750.00
Proveedores		\$300,000.00
Documentos por pagar		\$250,000.00
Capital social		\$5,450,000.00
Ventas		\$3,500,000.00
Costo de ventas	\$2,500,000.00	
Gastos de administración	\$605,000.00	
Gastos de venta	\$465,750.00	
Gastos financieros	\$50,000.00	
Sumas iguales	9,870,750.00	9,870,750.00

Nota complementaria: los saldos iniciales en cuentas de mayor muestran los saldos desde el 1 de enero al 30 de noviembre de 2001 de la casa matriz, no siendo definitivos éstos sino provisionales.

La depreciación y la amortización contable acumulada corresponden a un ejercicio anual (2000) y de enero a noviembre de 2001.

Operaciones de la casa matriz

III. La casa matriz realizó las siguientes operaciones durante el periodo del 1 al 31 de diciembre de 2001:

1. La casa matriz Eléctrica Nova, SA de CV determina entregar los siguientes valores a la sucursal para el inicio de sus operaciones:
 - a) Cheque núm. 6820 a favor de la sucursal y a cargo de Banco Santander Mexicano, expedido por la casa matriz por la cantidad de \$400,000.00 para gastos propios de la sucursal.
 - b) Adicionalmente, la casa matriz le entregó a la sucursal mercancía por la cantidad de 200 lavadoras a precio de costo de cada una de \$4,250.00, sumando un valor de \$850,000.00 amparadas con la remisión núm. 5900.

2. Durante este periodo la casa matriz tuvo los siguientes movimientos:
 - a) Compra mercancía a crédito por la cantidad de \$1´912,500.00 con un precio de costo de \$4,250.00 cada una, al proveedor “Muebles Plascencia, SA” con la factura núm. 800, repercutiendo el IVA por separado.
 - b) Se realizó un pago parcial al proveedor “Muebles Plascencia, SA” por la cantidad de \$350,000.00 con el cheque núm. 6821, correspondiente a la factura núm. 800.
 - c) Vendió 200 lavadoras a contado y 250 a crédito al cliente “Mundihogar, SA” con un costo unitario de \$4,250.00 y con un porcentaje de sobreprecio del 40% al costo, teniendo como documentación comprobatoria las facturas núm. 809 y 810, respectivamente. El importe de la venta al contado es por la cantidad de \$1,190,000, y de \$1,487,500 por la de crédito, repercutiendo el IVA por separado.
 - d) Realizó un cobro parcial del cliente “Mundihogar, SA” por la cantidad de \$500,000.00.

3. Se registran las depreciaciones y amortizaciones correspondientes al año 2001 de la siguiente manera:
 - Edificio 5% anual.
 - Equipo de oficina 10% anual.
 - Equipo de reparto 25% anual.
 - Gastos de instalación 5% anual.

Operaciones de la sucursal

IV. La sucursal de León, Guanajuato, realizó las siguientes operaciones mercantiles en el mes de diciembre:

1. Compró en efectivo muebles para la oficina por la cantidad de \$70,000.00 más IVA con la factura núm. 1020.
2. Realizó gastos de instalación y adaptación del local por la cantidad de \$30,000.00 más IVA, amparados con la factura núm. 109, pagados en efectivo
3. Durante el mes de diciembre la casa matriz envía mercancía de 230 lavadoras por un valor total de \$977,500.00 a precio de costo, amparada con la remisión núm. 6100.
4. Vendió al contado 120 lavadoras, y 150 lavadoras a crédito al cliente “Mueblerías Arcos, SA” con un precio de costo de \$4,250.00 cada una, y un porcentaje de sobreprecio de 40%, amparadas con las facturas núm. 751 y 752, repercutiendo el IVA por separado.
5. Se realizó un cobro parcial al cliente “Mueblerías Arcos, SA” por la cantidad de \$400,000.00.
6. La sucursal abrió la cuenta de cheques núm. 09872015-6 en Inverlat, depositando la cantidad de \$1, 100,000.00.
7. La sucursal envía a la casa matriz el cheque núm. 001 por la cantidad de \$100,00.00, el cual es depositado en el banco de la casa matriz.
8. Se compraron mercancías al contado (80 lavadoras) con el cheque núm. 008 por la cantidad de \$340,000.00 más IVA, según factura núm. 690 a Elektra, SA.
9. Se compró mercancía a crédito por la cantidad de \$467,500.00 más IVA al proveedor “Muebles México, SA”, según factura núm. 923.
10. La sucursal pagó a su proveedor la cantidad de 180,000.00 con el cheque núm. 013.
11. La sucursal envió a la casa matriz mercancía por 255,000.00 a precio de costo, amparada con la remisión núm. 525.

12. La casa matriz pagó con el cheque núm. 6957 varios gastos a cargo de la sucursal, siendo éstos los siguientes:
 - a) \$10,000.00 más IVA por concepto de renta de almacenaje según recibo núm. 635.
 - b) \$50,000.00 más IVA por concepto de recibo telefónico.
13. La sucursal paga por orden y cuenta de la casa matriz la cantidad de \$105,000.00 al proveedor “Mueblería Marconi, SA” de la casa principal, radicado en León, Guanajuato, según cheque núm. 029.
14. La sucursal paga mediante el cheque núm. 030 los siguientes gastos propios:
 - a) \$100,000.00 más IVA por diversos gastos de administración.
 - b) \$60,000.00 más IVA por diversos gastos de venta.
15. La sucursal, al realizar su cierre de ejercicio y con la finalidad de practicar su balance general, tuvo en cuenta lo siguiente:
 - a) El equipo de oficina se deprecia al 10% anual.
 - b) Los gastos de instalación se amortizan al 5% anual.
 - c) Se registran contablemente las depreciaciones y las amortizaciones correspondientes al primer mes de operaciones.
 - d) Las cuentas incobrables se estiman en \$10,000.00.

Se pide:

1. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la casa matriz correspondientes al mes de diciembre de 2001, tomando en consideración los saldos determinados al 30 de noviembre de 2001.
2. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la sucursal por el mes de diciembre de 2001.
3. Registrar el ajuste del IVA para determinar si hay IVA por pagar en la sucursal.
4. Afectar el libro mayor de la casa matriz determinando sus movimientos y saldos finales.
5. Afectar el libro mayor de la sucursal determinando sus movimientos y saldos finales.
6. Formular balance y estado de resultados de la casa matriz.
7. Formular balance y estado de resultados de la sucursal.
8. Formular la hoja de trabajo para la incorporación de las operaciones mercantiles.
9. Formular balance y estado de resultados consolidados.

bpx Eléctrica Nova S.A. bpx

CASA MATRIZ

Alameda No. 1426

Guadalajara Jalisco

Tel. 6894-2644

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		<u>1</u>			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN</u>		400,000.00	
	001	León, Guanajuato	400,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			400,000.00
	001	Santander Mexicano	400,000.00		
		<i>Envío de remesa de efectivo expedido con el cheque No. 6820</i>			
		<u>2</u>			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN</u>		850,000.00	
	001	León, Guanajuato	850,000.00		
107		<u>ALMACEN</u>			850,000.00
	001	Lavadoras	850,000.00		
		<i>Remesa de mercancías amparada con la remisión No. 5900</i>			
		<u>3</u>			
107		<u>ALMACEN</u>		1,912,500.00	
	001	Lavadoras	1,912,500.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		286,875.00	
	001	Tasa 15%	286,875.00		
201		<u>PROVEEDORES</u>			2,199,375.00
	001	Muebles Placencia, SA	2,199,375.00		
		<i>Compra de mercancía a crédito según factura No. 800</i>			
		<u>4</u>			
201		<u>PROVEEDORES</u>		350,000.00	
	001	Muebles Placencia, SA	350,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			350,000.00
	001	Santander Mexicano	350,000.00		
		<i>Pago parcial al proveedor "Muebles Placencia, SA" según cheque No. 6821</i>			
		<u>5</u>			
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		1,368,500.00	
	001	Santander Mexicano	1,368,500.00		
103		<u>CLIENTES</u>		1,710,625.00	
	001	Mundihogar SA	1,710,625.00		
205		<u>IVA TRASLADADO</u>			401,625.00
	001	Tasa 15%	401,625.00		
401		<u>VENTAS</u>			2,677,500.00
	001	Contado	1,190,000.00		
	002	Crédito	1,487,500.00		
		<i>Ventas a contado y a crédito según factura No. 809 y 810 respectivamente</i>			
		Pasa al siguiente folio		6,878,500.00	6,878,500.00

bpx Eléctrica Nova, S.A. bpx

CASA MATRIZ Alameda No. 1426 Guadalajara Jalisco Tel. 6894-2644

Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		6,878,500.00	6,878,500.00
		54			
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>		1,912,500.00	
	001	Lavadoras	1,912,500.00		
107		<u>ALMACÉN</u>			1,912,500.00
	001	Lavadoras	1,912,500.00		
		<i>Registro del costo de ventas de las ventas respectivas</i>			
		6			
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		500,000.00	
	001	Santander Mexicano	500,000.00		
103		<u>CLIENTES</u>			500,000.00
	001	Mundihogar, SA	500,000.00		
		<i>Pago parcial del cliente "Mundihogar, SA"</i>			
		7			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN</u>		977,500.00	
	001	León, Guanajuato	977,500.00		
107		<u>ALMACEN</u>			977,500.00
	001	Lavadoras	977,500.00		
		<i>2da. remesa de merc. amparada con la remisión No. 6100</i>			
		8			
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		100,000.00	
	001	Santander Mexicano	100,000.00		
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN</u>			100,000.00
	001	León, Guanajuato	100,000.00		
		<i>Remesa de efectivo de la sucursal a la casa matriz según ch. 001</i>			
		9			
107		<u>ALMACEN</u>		255,000.00	
	001	Lavadoras	255,000.00		
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN</u>			255,000.00
	001	León, Guanajuato	255,000.00		
		<i>Remesa de mercancía de la sucursal a la casa matriz según remisión No. 525</i>			
		10			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN</u>		69,000.00	
	001	León, Guanajuato	69,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			69,000.00
	001	Santander Mexicano	69,000.00		
		<i>Pago de gastos a cargo de la sucursal con el cheque No. 6957</i>			
		11			
201		<u>PROVEEDORES</u>		105,000.00	
	001	Mueblería Marconi, SA	105,000.00		
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN</u>			105,000.00
	1	León, Guanajuato	105,000.00		
		<i>Pago al proveedor por cuenta de la sucursal según cheque No. 029</i>			
		Pasa al siguiente folio		10,797,500.00	10,797,500.00

bpx Eléctrica Nova S.A. bpx

CASA MATRIZ Alameda No. 1426 Guadalajara Jalisco Tel. 6894-2644

Folio No. 3

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		10,797,500.00	10,797,500.00
		<u>12</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		833.00	
	001	Depreciación equipo de oficina	833.00		
123		<u>DEPREC. ACUM. EQUIPO DE OFICINA</u>			833.00
	001	Depreciación de diciembre	833.00		
		<i>Registro de la depreciación del equipo de oficina al 10% anual</i>			
		<u>13</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		3,750.00	
	002	Depreciación del edificio	3,750.00		
121		<u>DEPREC. ACUM. DEL EDIFICIO</u>			3,750.00
	001	Depreciación de diciembre	3,750.00		
		<i>Registro de la depreciación del edificio al 5% anual</i>			
		<u>14</u>			
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		10,417.00	
	001	Depreciación equipo de reparto	10,417.00		
124		<u>DEPRECIACIÓN ACUM. EQ. DE REPARTO</u>			10,417.00
	001	Depreciación de diciembre	10,417.00		
		<i>Registro de la depreciación del equipo de reparto 25% Anual</i>			
		<u>15</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		250.00	
	004	Amortización gastos de instalación	250.00		
131		<u>AMORT. GTOS. DE INSTALACIÓN</u>			250.00
	001	Amortización de diciembre	250.00		
		<i>Registro de la amortización de gastos de instalación 5% anual</i>			
		<u>16</u>			
401		<u>VENTAS</u>		6,177,500.00	
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>			4,412,500.00
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>			609,833.00
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>			476,167.00
533		<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			50,000.00
405		<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>			629,000.00
		<i>Asiento para determinar el resultado del ejercicio</i>			
		<u>17</u>			
405		<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>		629,000.00	
303		<u>UTILIDAD DEL EJERCICIO</u>			629,000.00
		<i>Asiento para determinar la utilidad del ejercicio</i>			
		<u>18</u>			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN</u>		228,292.00	
	001	León, Guanajuato	228,292.00		
304		<u>UTILIDAD DE LA SUCURSAL</u>			228,292.00
	001	León, Guanajuato	228,292.00		
		<i>Asiento para registrar la utilidad de la sucursal</i>			
		Sumas iguales de los movimientos deudores y acreedores		17,847,542.00	17,847,542.00

.,1 Eléctrica Nova, S.A. Nova

CASA MATRIZ

Alameda No. 1426

Guadalajara Jalisco

Tel. 6894-2644

Esquemas de Mayor

Caja		Bancos cuenta de cheques				Documentos por cobrar			
SI)	50,000.00	SI)	820,000.00	400,000.00	(1	SI)	110,000.00		
MD	50,000.00	5)	1,368,500.00	350,000.00	(4	MD	110,000.00		
	0	MA					0		
SD	50,000.00	6)	500,000.00	69,000.00	(10	SD	110,000.00		
		8)	100,000.00						
		MD	2,788,500.00	819,000.00	MA				
		SD	1,969,500.00						
Cientes		Almacén				Terreno			
SI)	400,000.00	500,000.00	(6	SI)	2,310,000.00	850,000.00	(2	SI)	1,000,000.00
5)	1,710,625.00			3)	1,912,500.00	1,912,500.00	(5A	MD	1,000,000.00
MD	2,110,625.00	500,000.00	MA	9)	255,000.00	977,500.00	(7	SD	1,000,000.00
SD	1,610,625.00			MD	4,477,500.00	3,740,000.00	MA		
				SD	737,500.00				
Edificio		Equipo de oficina				Equipo de reparto			
SI)	900,000.00	SI)	100,000.00		SI)	500,000.00			
MD	900,000.00	MA	100,000.00	0	MA	500,000.00	0		
SD	900,000.00	MD	100,000.00		MD	500,000.00			
Gastos de instalación		Reserva para cuentas incobrables				Dep. acum. mob. y eq. de oficina			
SI)	60,000.00		20,000.00		(SI	19,167.00	(SI		
MD	60,000.00	MA	0	20,000.00	MA	833.00	(12		
SD	60,000.00	SA	20,000.00		SA	0	MA		
		MD			MD	20,000.00	SA		
Dep. acum. eq. de reparto		Dep. acum. del edificio				Amort. gastos de instalación			
	239,583.00	(SI	86,250.00	(SI	5,750.00	(SI			
	10,417.00	(14	3,750.00	(13	250.00	(15			
MD	0	MA	0	MA	0	MA			
	250,000.00	SA	90,000.00	SA	6,000.00	SA			
Proveedores		Documentos por pagar				Capital social			
4)	350,000.00	300,000.00	(SI	250,000.00	(SI	5,450,000.00	(SI		
11)	105,000.00	2,199,375.00	(3	0	MA	0	MA		
MD	455,000.00	2,499,375.00	MA	250,000.00	SA	5,450,000.00	SA		
		2,044,375.00	SA						

bpx Eléctrica Nova. S.A. bpx

SUCURSAL Paseo de la Reforma No. 645 Leon, Guanajuato Tel. 564648

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		<u>1</u>			
101		<u>CAJA</u>		400,000.00	
	001	Efectivo	400,000.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			400,000.00
	001	Eléctrica Nova, SA	400,000.00		
		<i>Remesa de efectivo expedido con el ch. 6820</i>			
		<u>2</u>			
107		<u>ALMACÉN</u>		850,000.00	
	001	Lavadoras	850,000.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			850,000.00
	001	Eléctrica Nova, SA	850,000.00		
		<i>Remesa de mercancías amparada con la remisión No. 5900</i>			
		<u>3</u>			
120		<u>EQUIPO DE OFICINA</u>		70,000.00	
	003	Muebles	70,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		10,500.00	
	001	Tasa 15%	10,500.00		
101		<u>CAJA</u>			80,500.00
	001	Efectivo	80,500.00		
		<i>Compra de muebles de oficina según factura No. 1020</i>			
		<u>4</u>			
130		<u>GASTOS DE INSTALACIÓN Y ADAPTACIÓN</u>		30,000.00	
	001	Diversos	30,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		4,500.00	
	001	Tasa 15%	4,500.00		
101		<u>CAJA</u>			34,500.00
	001	Efectivo	34,500.00		
		<i>Pago de gastos de instalación según factura No. 109</i>			
		<u>5</u>			
107		<u>ALMACÉN</u>		977,500.00	
	001	Lavadoras	977,500.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			977,500.00
	001	Eléctrica Nova, SA	977,500.00		
		<i>2da remesa de merc. amparada con la remisión No. 6100</i>			
		<u>6</u>			
101		<u>CAJA</u>		821,100.00	
	001	Efectivo	821,100.00		
103		<u>CLIENTES</u>		1,026,375.00	
	001	Mueblerías Arcos, SA	1,026,375.00		
205		<u>IVA TRASLADADO</u>			240,975.00
	001	Tasa 15%	240,975.00		
401		<u>VENTAS</u>			1,606,500.00
	001	Contado	714,000.00		
	002	Crédito	892,500.00		
		<i>Ventas al contado y a crédito según facturas No. 751 y 752</i>			
		Pasa al siguiente folio		4,189,975.00	4,189,975.00

bpx Eléctrica Nova S.A. bpx

SUCURSAL Paseo de la Reforma No. 645 Leon, Guanajuato Tel. 564648

Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		4,189,975.00	4,189,975.00
		64			
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>		1,147,500.00	
	001	Lavadoras	1,147,500.00		
107		<u>ALMACÉN</u>			1,147,500.00
	001	Lavadoras	1,147,500.00		
		<i>Registro del costo de ventas de las ventas respectivas</i>			
		7			
101		<u>CAJA</u>		400,000.00	
	001	Efectivo	400,000.00		
103		<u>CLIENTES</u>			400,000.00
	001	Mueblerías Arcos, SA	400,000.00		
		<i>Pago parcial del cliente "Mueblerías Arcos, SA"</i>			
		8			
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		1,100,000.00	
	002	Inverlat	1,100,000.00		
101		<u>CAJA</u>			1,100,000.00
	001	Efectivo	1,100,000.00		
		<i>Apertura de la cuenta de cheques No. 09872015-6 en Inverlat</i>			
		9			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>		100,000.00	
	001	Eléctrica Nova, SA	100,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			100,000.00
	002	Inverlat	100,000.00		
		<i>Entrega de remesa de efectivo según cheque No. 001</i>			
		10			
107		<u>ALMACEN</u>		340,000.00	
	001	Lavadoras	340,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		51,000.00	
	001	Tasa 15%	51,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			391,000.00
	002	Inverlat	391,000.00		
		<i>Compra de mercancía al contado con el cheque No. 008</i>			
		11			
107		<u>ALMACEN</u>		467,500.00	
	001	Lavadoras	467,500.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		70,125.00	
	001	Tasa 15%	70,125.00		
201		<u>PROVEEDORES</u>			537,625.00
	003	Muebles México, SA	537,625.00		
		<i>Compra de mercancía a crédito con la factura No. 923</i>			
		12			
201		<u>PROVEEDORES</u>		180,000.00	
	003	Muebles México, SA	180,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			180,000.00
	002	Inverlat	180,000.00		
		<i>Pago parcial según cheque No. 013</i>			
		Pasa al siguiente folio		8,046,100.00	8,046,100.00

,1 Eléctrica Nova, S.A. Nova

SUCURSAL Paseo de la Reforma No. 645 Leon, Guanajuato Tel. 564648

Esquemas de Mayor

Caja		Casa Matriz Cuenta de Inversión		Almacén	
1) 400,000.00	80,500.00	(3) 9) 100,000.00	400,000.00	(1) 2) 850,000.00	1,147,500.00 (6A)
6) 821,100.00	34,500.00	(4) 13) 255,000.00	850,000.00	(2) 5) 977,500.00	255,000.00 (13)
7) 400,000.00	1,100,000.00	(8) 15) 105,000.00	977,500.00	(5) 10) 340,000.00	
MD 1,621,100.00	1,215,000.00	MA	69,000.00	(14) 11) 467,500.00	
SD 406,100.00			228,292.00	(21) MD 2,635,000.00	1,402,500.00 (MA)
			460,000.00	MA SA 1,232,500.00	
			2,064,792.00	SA	

Equipo de oficina		Iva acreditable		Gastos de instal. y adapt.	
3) 70,000.00		3) 10,500.00		4) 30,000.00	
MD 70,000.00	0 MA	4) 4,500.00		MD 30,000.00	0 MA
SD 70,000.00		10) 51,000.00		SD 30,000.00	
		11) 70,125.00			
		14) 9,000.00			
		16) 24,000.00			
		MD 169,125.00	0		
		SD 169,125.00			

Clientes		Iva trasladado		Ventas	
6) 1,026,375.00	400,000.00	(7)	240,975.00	(6) 20) 1,606,500.00	1,606,500.00 (6)
MD 1,026,375.00	400,000.00	MA MD	0 240,975.00	MA MD 1,606,500.00	1,606,500.00 MA
SD 626,375.00			240,975.00	SA	0 SA

Costo de ventas		Bancos cuenta de cheques		Proveedores	
6A) 1,147,500.00	1,147,500.00	(20) 8) 1,100,000.00	100,000.00	(9) 12) 180,000.00	537,625.00 (11)
MD 1,147,500.00	1,147,500.00	MA	391,000.00	(10) MD 180,000.00	537,625.00 MA
SD 0			180,000.00	(12)	357,625.00 SA
			105,000.00	(15)	
			184,000.00	(16)	
		MD 1,100,000.00	960,000.00	(MA)	
		SD 140,000.00			

Gastos de venta		Gastos de administración		Dep. acum. eq. de oficina	
14) 60,000.00	130,000.00	(20) 16) 100,000.00	100,708.00	(20)	583.00 (17)
16) 60,000.00		17) 583.00		MD	0 583.00 MA
19) 10,000.00		18) 125.00			583.00 SA
MD 130,000.00	130,000.00	MA MD	100,708.00	MA	
SD 0		SD 0			

Amort. acum. gtos. de instalación		Reserva para ctas. incobrables		Pérdidas y ganancias	
	125.00	(18)	10,000.00	(19) 21) 228,292.00	228,292.00 (20)
MD	0 125.00	MA MD	0 10,000.00	MA MD 228,292.00	228,292.00 MA
	125.00 SA		10,000.00 SA		0 SA

ELÉCTRICAS USINA, S.A.
HOJA DE TRABAJO CONSOLIDACIÓN DE
SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS CASA MATRIZ		SALDOS SUCURSAL LEON, GTO.		SALDOS CONSOLIDADOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS CONSOL.	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
ACTIVO										
CIRCULANTE										
Caja			\$406,100.00		\$456,100.00					\$456,100.00
Bancos	1,969,500.00		140,000.00		2,109,500.00					2,109,500.00
Documentos por cobrar	110,000.00		0.00		110,000.00					110,000.00
Clientes	1,610,625.00		626,375.00		2,237,000.00					2,237,000.00
Reserva para cuentas incobrables	-20,000.00		-10,000.00		-30,000.00					-30,000.00
Almacén	737,500.00		1,232,500.00		1,970,000.00					1,970,000.00
Sucursal cuenta de inversión	2,064,792.00		0.00		2,064,792.00		A1) 2,064,792.00			0.00
Iva acreditable	286,675.00		169,125.00		455,800.00		A2) 455,800.00			0.00
FLUO										
Trenes	1,000,000.00		0.00		1,000,000.00					1,000,000.00
Edificios	900,000.00		0.00		900,000.00					900,000.00
Depreciación edificio	-90,000.00		0.00		-90,000.00					-90,000.00
Equipo de oficina	100,000.00		70,000.00		170,000.00					170,000.00
Depreciación equipo de oficina	-20,000.00		-563.00		-20,563.00					-20,563.00
Equipo de reparto	500,000.00		0.00		500,000.00					500,000.00
Depreciación equipo de reparto	-250,000.00		0.00		-250,000.00					-250,000.00
DIFERIDO										
Gastos de instalación	60,000.00		30,000.00		90,000.00					90,000.00
Amortización gastos de instalación	-6,000.00		-125.00		-6,125.00					-6,125.00
PASIVO										
CIRCULANTE										
Documentos por pagar		\$250,000.00		\$0.00		\$250,000.00				\$250,000.00
Proveedores		2,044,375.00		357,625.00		2,402,000.00				2,402,000.00
Iva trasladado		401,625.00		240,975.00		642,600.00	A3) 642,600.00			0.00
Iva por pagar		0.00		0.00		0.00	A2) 456,000.00	A3) 642,600.00		186,600.00
CAPITAL										
Capital social		5,450,000.00		0.00		5,450,000.00				5,450,000.00
Utilidad del ejercicio		629,000.00		0.00		629,000.00				629,000.00
Utilidad de la sucursal		228,292.00		0.00		228,292.00				228,292.00
Casa Matriz Cuenta de Inversión		0.00		2,064,792.00		2,064,792.00	A1) 2,064,792.00			0.00
SUMAS IGUALES	9,003,292.00	9,003,292.00	2,663,392.00	2,663,392.00	11,666,684.00	11,666,684.00	3,163,392.00	3,163,392.00	9,145,892.00	9,145,892.00

ELÉCTRICA NOVA, SA
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
CASA MATRIZ

VENTAS			\$6,177,500.00
(-) COSTO DE VENTAS			4,412,500.00
(=) UTILIDAD BRUTA			1,765,000.00
GASTOS DE OPERACIÓN:			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	609,833.00		
GASTOS DE VENTA	476,167.00		
GASTOS FINANCIEROS	50,000.00		1,136,000.00
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO			629,000.00
<p>GERENTE</p> <p>VERONICA MARROQUIN GARCIA VERONICA MARROQUIN GARCIA</p> <p>CONTADOR</p> <p>ARMANDO NAMBO AMEZCUA ARMANDO NAMBO AMEZCUA</p>			

ELÉCTRICA NOVA, S.A
Balance General al 31 de Diciembre del

2001
 Casa Matriz

ACTIVO			\$9,003,292.00	
CIRCULANTE				
Caja		\$50,000.00		
Bancos		1,969,500.00		
Documentos por cobrar		110,000.00		
Clientes				
Reserva para cuentas incobrables	\$1,610,625.00			
Almacén	-20,000.00			
Suenastral Cuenta de Inversión		1,590,625.00		
Iva acreditable		737,500.00		
		2,064,792.00		
		286,875.00		
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE			\$6,809,292.00	
FIJO				
Terrenos		1,000,000.00		
Edificios	900,000.00			
Depreciación edificio	-90,000.00			
Equipo de oficina	100,000.00			
Depreciación equipo de oficina	-20,000.00			
Equipo de reparto	500,000.00			
Depreciación equipo de reparto	-250,000.00			
TOTAL ACTIVO FIJO			2,140,000.00	
DIFERIDO				
Gastos de instalación	60,000.00			
Amortización gastos de instalación	-6,000.00			
TOTAL ACTIVO DIFERIDO			54,000.00	
TOTAL ACTIVO				\$9,003,292.00
GERENTE				
VERONICA MARROQUIN GARCIA				
VERONICA MARROQUIN GARCIA				

PASIVO			\$9,003,292.00	
CIRCULANTE				
Documentos por pagar		\$250,000.00		
Proveedores		2,044,375.00		
Iva Trasladado		401,625.00		
SUMA PASIVO			\$2,696,000.00	
CAPITAL				
Capital social		\$5,450,000.00		
Utilidad del Ejercicio		629,000.00		
Utilidad de la Suenastral		228,292.00		
TOTAL CAPITAL			6,307,292.00	
SUMA PASIVO Y CAPITAL				\$9,003,292.00
CONTADOR				
ARMANDO NAMBO AMEZCUA				
ARMANDO NAMBO AMEZCUA				

ELÉCTRICA NOVA, SA
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
SUCURSAL LEÓN, GUANAJUATO

	VENTAS		\$1,606,500.00
(-)	COSTO DE VENTAS		1,147,500.00
(=)	UTILIDAD BRUTA		459,000.00
	GASTOS DE OPERACIÓN:		
	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	100,708.00	
	GASTOS DE VENTA	130,000.00	230,708.00
	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		228,292.00
	GERENTE		
	VERONICA MARROQUIN GARCIA		
	VERONICA MARROQUIN GARCIA		
	CONTADOR		
	ARMANDO NAMBO AMEZCUA		
	ARMANDO NAMBO AMEZCUA		

ELÉCTRICA NOV/4, S.A
Balance General al 31 de Diciembre del
2001
Sucursal León, Guanajuato

ACTIVO				
CIRCULANTE				
Caja		\$406,100.00		
Bancos		140,000.00		
Clientes	626,375.00			
Reserva para cuentas incobrables	-10,000.00			
Almacén		616,375.00		
Iva acreditable		1,232,500.00		
		169,125.00		
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE			\$2,564,100.00	
FIJO				
Equipo de oficina	70,000.00			
Depreciación equipo de oficina	-583.00			
TOTAL ACTIVO FIJO		69,417.00		
DIFERIDO				
Gastos de instalación	30,000.00			
Amortización gastos de instalación	-125.00			
TOTAL ACTIVO DIFERIDO		29,875.00		
TOTAL ACTIVO			29,875.00	\$2,663,392.00
GERENTE				
VERONICA MARROQUIN GARCIA				
VERONICA MARROQUIN GARCIA				

PASIVO				
CIRCULANTE				
Proveedores		\$357,625.00		
Iva trasladado		240,975.00		
TOTAL PASIVO		\$598,600.00		
CAPITAL				
Caja Matriz cuenta de Inversión		2,064,792.00		
TOTAL CAPITAL		2,064,792.00		
SUMA PASIVO Y CAPITAL				\$2,663,392.00
CONTADOR				
ARMANDO NAMBO AMEZCUA				
ARMANDO NAMBO AMEZCUA				

ELÉCTRICA NOVA, SA
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
CONSOLIDADO

	VENTAS		\$7,784,000.00
(-)	COSTO DE VENTAS		5,560,000.00
(=)	UTILIDAD BRUTA		2,224,000.00
	GASTOS DE OPERACIÓN:		
	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	710,541.00	
	GASTOS DE VENTA	606,167.00	
	GASTOS FINANCIEROS	50,000.00	1,366,708.00
	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		857,292.00
	GERENTE		
	VERONICA MARROQUIN GARCIA		
	VERONICA MARROQUIN GARCIA		
	CONTADOR		
	ARMANDO NAMBO AMEZCUA		
	ARMANDO NAMBO AMEZCUA		

ELÉCTRICA NOV4, SA
Balance General al 31 de diciembre de
2001
Consolidado

ACTIVO				
CIRCULANTE				
Caja		\$456,000.00		
Bancos		2,109,500.00		
Documentos por cobrar		110,000.00		
Clientes		2,207,000.00		
Reserva para cuentas incobrables	\$2,237,000.00			
Almacén	-30,000.00			
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE		1,970,000.00		\$6,852,600.00
FIJO				
Terrenos		1,000,000.00		
Edificios	900,000.00			
Depreciación edificio	-90,000.00		810,000.00	
Equipo de oficina	170,000.00			
Depreciación equipo de oficina	-20,583.00		149,417.00	
Equipo de reparo	500,000.00			
Depreciación equipo de reparo	-250,000.00		250,000.00	
TOTAL ACTIVO FIJO		0.00		2,209,417.00
DIFERIDO				
Gastos de instalación	90,000.00			
Amortización gastos de instalación	-6,125.00		83,875.00	
TOTAL ACTIVO DIFERIDO		83,875.00		83,875.00
TOTAL ACTIVO				\$9,145,892.00
GERENTE				
VERONICA MARROQUIN GARCIA				
VERONICA MARROQUIN GARCIA				

PASIVO				
CIRCULANTE				
Documentos por pagar		\$250,000.00		
Proveedores		2,402,000.00		
Iva por pagar		186,600.00		
TOTAL PASIVO		\$2,838,600.00		
CAPITAL				
Capital social		5,450,000.00		
Utilidad del ejercicio		629,000.00		
Utilidad de la sucesal		228,292.00		
TOTAL CAPITAL		\$6,307,292.00		
SUMA PASIVO Y CAPITAL				\$9,145,892.00
CONTADOR				
ARMANDO NAMBO AMEZCUA				
ARMANDO NAMBO AMEZCUA				

1.7.1.2 Caso práctico núm. 2

La empresa “Shoe’s, SA”, dedicada a la venta de calzado para dama y con domicilio fiscal ubicado en Linda Vista núm. 3652 en Guadalajara, Jalisco, a través de su asamblea de accionistas decide establecer una sucursal en Tepic, Nayarit.

La sucursal se constituye el 25 de noviembre de 2001 e inicia operaciones el 1 de diciembre de 2001.

- I. Los acuerdos de control administrativo que fueron diseñados por la asamblea de accionistas de la casa matriz para la constitución y manejo de su sucursal, fueron los siguientes:
 - a) Que la sucursal debe llevar sus propios libros de contabilidad.
 - b) Tanto la casa matriz como la sucursal deben incorporar en su contabilidad una cuenta de mayor correlativa para registrar las operaciones mercantiles que celebra la sucursal, la cual se identifica como una cuenta de inversión.
 - c) La casa matriz da a conocer a la sucursal el costo de la mercancía que le remite para su venta.
 - d) El método de mercancías que deben manejar tanto la casa matriz como la sucursal es el de inventarios perpetuos.
 - e) La sucursal maneja sus propias cuentas por cobrar y mantiene sus existencias de mercancías.
 - f) La sucursal puede realizar compras de mercancías al contado o a crédito a nombre de la casa matriz.
 - g) La sucursal registrará contablemente las depreciaciones y amortizaciones según las instrucciones que reciba de la casa matriz, con excepción de las cuentas incobrables, cuyo monto dependerá de la situación que guarden los créditos concedidos a los clientes.
 - h) Al finalizar el ejercicio, la casa matriz formulará sus propios estados financieros y realizará los estados financieros consolidados.

- II. Con motivo de conocer los saldos prevalecientes a la fecha de inicio de operaciones de la sucursal, la casa matriz elaboró los siguientes saldos iniciales al 1 de diciembre de 2001:

**Saldos iniciales en cuentas de mayor de casa matriz
al 1 de diciembre de 2001**

Caja	18,000.00	
Bancos cuenta de cheques	1,250,000.00	
Documentos por cobrar	108,500.00	
Deudores diversos	35,000.00	
Clientes	285,000.00	
Almacén	3,500,000.00	
Terreno	700,000.00	
Edificio	520,000.00	
Equipo de cómputo	80,000.00	
Mobiliario y equipo de oficina	60,000.00	
Gastos de instalación	90,000.00	
Reserva p/ cuentas incobrables		18,500.00
Depreciación acumulada de Edificio		49,833.00
Depreciación acumulada de Equipo de cómputo		46,000.00
Depreciación acumulada de Mobiliario y equipo de oficina		11,500.00
Amortización acumulada de Gastos de instalación		8,625.00
Proveedores		316,000.00
Acreedores diversos		371,500.00
Documentos por pagar		277,375.00
Capital social		5,500,000.00
Ventas		2,500,000.00
Costo de ventas	1,562,500.00	
Gastos de administración	566,333.00	
Gastos de venta	300,000.00	
Gastos financieros	24,000.00	
SUMAS IGUALES	9,099,333.00	9,099,333.00

Nota complementaria: los saldos iniciales en cuentas de mayor muestran los saldos desde el 1 de enero al 30 de noviembre de 2001 de la casa matriz, no siendo definitivos éstos sino provisionales.

La depreciación y amortización contable acumulada corresponde a un ejercicio anual (2000) y de enero a noviembre de 2001.

Operaciones de la casa matriz

III. La casa matriz realizó las siguientes operaciones durante el periodo del 1 al 31 de diciembre de 2001.

1. La casa matriz “Shoe’s, SA” determina entregar los siguientes valores a la sucursal para el inicio de sus operaciones:
 - a) Cheque núm. 1212 a favor de la sucursal y a cargo de Banorte, expedido por la casa matriz por la cantidad de \$500,000.00 para gastos propios de la sucursal.
 - b) Adicionalmente, la casa matriz entregó a la sucursal mercancía de zapatos para dama por la cantidad de 2,000 pares de zapatos a precio de costo de cada uno de \$250.00 sumando un valor de \$500,000.00 amparados con la remisión núm. 012.

2. Durante este periodo la casa matriz tuvo los siguientes movimientos:
 - a) Vendió mercancía al contado y a crédito, de los cuales 350 pares de zapatos son a contado y 450 a crédito al cliente “Zaps, SA”, con un porcentaje de sobreprecio del 60%. Dichas ventas importan la cantidad de \$140,000.00 al contado y \$180,000.00 a crédito según las facturas núm. 125 y 126. Se repercute el IVA por separado.
 - b) Realizó un cobro parcial del cliente “Zaps, SA” por la cantidad de \$110,000.00.
 - c) Compró mercancía al contado por la cantidad de \$195,000.00 repercutiendo el IVA por separado según factura núm. 1654, con el cheque núm. 1213.
 - d) Se realizó un cobro parcial al empleado Juan Rosas por la cantidad de \$5,000.00 por motivo de un préstamo.
 - e) Vendió mercancía al contado, 560 zapatos, por la cantidad de \$224,000.00 repercutiendo el IVA por separado según factura núm. 130.
 - f) Compra mercancía a crédito por la cantidad de \$260,000.00 con un precio de costo de \$250.00 al proveedor “Zerpat, SA”, con la factura núm. 3636, repercutiendo el IVA por separado.
 - g) Se realizó un pago parcial al proveedor “Zerpat, SA” por la cantidad de \$120,000.00 según cheque núm. 1214.

3. Se registran las depreciaciones y amortizaciones correspondientes al año 2001 de la siguiente manera:
 - Edificio: 5% anual.
 - Equipo de cómputo: 30% anual.
 - Mobiliario y equipo de oficina: 10% anual.
 - Gastos de instalación: 5% anual.

Operaciones de la sucursal

IV. La sucursal de Tepic, Nayarit, realizó las siguientes operaciones mercantiles en el mes de diciembre:

1. Compró en efectivo una computadora por el precio de \$12,000.00 más IVA con la factura núm. 1608.
2. Realizó gastos de instalación y adaptación del local por la cantidad de \$25,000.00 más IVA según factura núm. 0187, pagada en efectivo.
3. Durante el mes de diciembre la casa matriz envía como mercancía 1,000 pares de zapatos por un valor total de \$250,000.00 a precio de costo con la remisión núm. 015.
4. Vendió al contado 500 pares de zapatos y 950 a crédito al cliente “El Patito, SA”, con un precio de venta de \$400.00 cada uno. Para las ventas realizadas se expiden las facturas núm. 021 y 022, respectivamente, y se repercute el IVA por separado. El costo de cada par de zapatos fue de \$250.00.
5. Se realizó un cobro parcial al cliente “El Patito, SA”, por la cantidad de \$190,000.00.
6. La sucursal abrió la cuenta de cheques núm. 1982-04 en Bancrecer, depositando la cantidad de \$650,000.00.
7. La sucursal envía a la casa matriz el cheque núm. 0101 por la cantidad de \$250,00.00, el cual es depositado en el banco de la casa matriz.
8. La sucursal hace una venta al contado de 600 pares de zapatos por la cantidad de \$240,000.00 con la factura núm. 024, repercutiendo el IVA por separado.
9. Se compraron mercancías al contado con el cheque núm. 0103 por la cantidad de \$240,000.00 más IVA según factura núm. 7801.
10. Compró mercancía a crédito por la cantidad de \$125,000.00 más IVA al proveedor “Zapaterías D’Angel, SA” según factura núm. 2640.
11. La sucursal paga a su proveedor la cantidad de \$105,000.00 con el cheque núm. 0105.

12. La sucursal envió a la casa matriz mercancía por \$95,000.00 a precio de costo, amparada con la remisión núm. 016.
13. La casa matriz paga con el cheque núm. 1218 varios gastos a cargo de la sucursal, siendo éstos los siguientes:
 - a) \$15,000.00 más IVA por concepto de renta del inmueble según recibo núm. 1069.
 - b) \$8,500.00 más IVA por concepto de energía eléctrica.
14. La sucursal paga por orden y cuenta de la casa matriz la cantidad de \$20,000.00 al proveedor “Zerpat, SA” de la casa principal radicado en Tepic, Nayarit, según cheque núm. 0106.
15. La sucursal recibe un pago parcial del cliente “El Patito, SA” por la cantidad de \$125,000.00.
16. La sucursal paga mediante el cheque núm. 0109 los siguientes gastos propios:
 - a) \$85,000.00 más IVA por diversos gastos de administración.
 - b) \$60,000.00 más IVA por diversos gastos de venta.
17. La sucursal, al realizar su cierre de ejercicio y con la finalidad de practicar su balance general, tuvo en cuenta lo siguiente:
 - a) El equipo de cómputo se deprecia al 30% anual.
 - b) Los gastos de instalación se amortizan al 5% anual.
 - c) Se registran contablemente las depreciaciones y amortizaciones.

Se pide:

1. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la casa matriz correspondientes al mes de diciembre de 2001 tomando en consideración los saldos determinados al 30 de noviembre de 2001.
2. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la sucursal por el mes de diciembre de 2001.
3. Registrar el ajuste de IVA para determinar si hay IVA por pagar en la sucursal.
4. Afectar el libro mayor de la casa matriz determinando sus movimientos y saldos finales.
5. Afectar el libro mayor de la sucursal determinando sus movimientos y saldos finales.
6. Formular balance y estado de resultados de la casa matriz.
7. Formular balance y estado de resultados de la sucursal.

8. Formular la hoja de trabajo para la incorporación de las operaciones mercantiles de la casa matriz y la sucursal.
9. Formular balance y estados de resultados consolidados por las operaciones realizadas en 2001.

bpx Shoe's S.A. bpx

CASA MATRIZ Linda Vista No. 3652 Guadalajara, Jalisco Tel. 36 70 73 22

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		1			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN		500,000.00	
	001	Tepic, Nayarit	500,000.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			500,000.00
	001	Banorte	500,000.00		
		<i>Envío de remesa de Efectivo expedido con el cheque No. 1212</i>			
		2			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN		500,000.00	
	001	Tepic, Nayarit	500,000.00		
107		ALMACEN			500,000.00
	001	Calzado para dama	500,000.00		
		<i>Remesa de Mercancías amparada con la remisión No. 012</i>			
		3			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		161,000.00	
	001	Banorte	161,000.00		
103		CLIENTES		207,000.00	
	001	Zaps, SA	207,000.00		
205		IVA TRASLADADO			48,000.00
	001	Tasa 15%	48,000.00		
401		VENTAS			320,000.00
	001	Contado	140,000.00		
	002	Crédito	180,000.00		
		<i>Ventas a contado y a crédito según facturas No. 125 y 126 respectivamente</i>			
		3A			
532		COSTO DE VENTAS		200,000.00	
	001	Diversos	200,000.00		
107		ALMACÉN			200,000.00
	001	Calzado para dama	200,000.00		
		<i>Registro del costo de ventas de las ventas respectivas</i>			
		4			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		110,000.00	
	001	Banorte	110,000.00		
103		CLIENTES			110,000.00
	001	Zaps, SA	110,000.00		
		<i>Pago parcial del cliente Zaps, SA</i>			
		Pasa al siguiente folio		1,678,000.00	1,678,000.00

bpx Shoe's S.A. bpx

CASA MATRIZ Linda Vista No. 3652 Guadalajara, Jalisco Tel. 36 70 73 22

Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los Movimientos del Folio Anterior		1,678,000.00	1,678,000.00
		5			
107		ALMACÉN		195,000.00	
	001	Calzado para dama	195,000.00		
108		IVA ACREDITABLE		29,250.00	
	001	Tasa 15%	29,250.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			224,250.00
	001	Banorte	224,250.00		
		<i>Compra de mercancía al contado según cheque No. 1213</i>			
		6			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		5,000.00	
	001	Banorte	5,000.00		
105		DEUDORES DIVERSOS			5,000.00
	001	Juan Rosas	5,000.00		
		<i>Cobro parcial al empleado Juan Rosas por un préstamo</i>			
		7			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		257,600.00	
	001	Banorte	257,600.00		
205		IVA TRASLADADO			33,600.00
	001	Tasa 15%	33,600.00		
401		VENTAS			224,000.00
	001	Contado	224,000.00		
		<i>Ventas al contado según factura No. 130</i>			
		7A			
532		COSTO DE VENTAS		140,000.00	
	001	Calzado para dama	140,000.00		
107		ALMACEN			140,000.00
	001	Calzado para dama	140,000.00		
		<i>Registro del costo de ventas por las ventas respectivas</i>			
		8			
107		ALMACEN		260,000.00	
	001	Calzado para dama	260,000.00		
108		IVA ACREDITABLE		39,000.00	
	001	Tasa 15%	39,000.00		
201		PROVEEDORES			299,000.00
	001	Zerpat, SA	299,000.00		
		<i>Compra de mercancía a crédito según factura No. 3636</i>			
		9			
201		PROVEEDORES		120,000.00	
	001	Zerpat, SA	120,000.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			120,000.00
	001	Banorte	120,000.00		
		<i>Pago parcial al proveedor "Zerpat, SA" según cheque No. 1214</i>			
		Sumas Iguales de los Movimientos Deudores y Acreedores		2,723,850.00	2,723,850.00

bpx Shoe's S.A. bpx

CASA MATRIZ Linda Vista No. 3652 Guadalajara, Jalisco Tel. 36 70 73 22

Folio No. 3

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los Movimientos del Folio Anterior		2,723,850.00	2,723,850.00
		10			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSION		250,000.00	
	001	Tepic, Nayarit	250,000.00		
107		ALMACEN			250,000.00
	001	Calzado para dama	250,000.00		
		<i>Segunda remesa de mercancía amparada con la remisión No. 015</i>			
		11			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		250,000.00	
	001	Banorte	250,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN			250,000.00
	001	Tepic, Nayarit	250,000.00		
		<i>Remesa de efectivo de la sucursal a la casa matriz según cheque No. 0101</i>			
		12			
107		ALMACEN		95,000.00	
	001	Calzado para dama	95,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSION			95,000.00
	001	Tepic, Nayarit	95,000.00		
		<i>Remesa de mercancía de la sucursal a la casa matriz según remisión No. 016</i>			
		13			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSION		27,025.00	
	001	Tepic, Nayarit	27,025.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			27,025.00
	001	Banorte	27,025.00		
		<i>Pago de gastos a cargo de la sucursal con el cheque No. 1218</i>			
		14			
201		PROVEEDORES		20,000.00	
	001	Zerpat, SA	20,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN			20,000.00
	001	Tepic, Nayarit	20,000.00		
		<i>Pago al proveedor por cuenta de la sucursal según cheque No. 0106</i>			
		15			
531		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		2,167.00	
	001	Depreciación del Edificio	2,167.00		
121		DEPREC. ACUM. DEL EDIFICIO			2,167.00
	001	Depreciación de Diciembre	2,167.00		
		<i>Registro de la depreciación del Edificio 5% anual</i>			
		16			
531		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		2,000.00	
	001	Depreciación del Equipo de Computo	2,000.00		
122		DEPREC. ACUM. EQ. DE COMPUTO			2,000.00
	002	Depreciación de Diciembre	2,000.00		
		<i>Registro de la depreciación del Eq. de Computo 30% anual</i>			
		Sumas Iguales de los Movimientos Deudores y Acreedores		3,370,042.00	3,370,042.00

y,d Shoe's, S.A. fcf

CASA MATRIZ Linda Vista No. 3652 Guadalajara, Jalisco Tel. 36 70 73 22

Esquemas de Mayor

Caja		Bancos cuenta de cheques		Documentos por cobrar	
SI)	18,000.00			SI)	108,500.00
MD	18,000.00	0	3)	5)	108,500.00
SD	18,000.00		4)	9)	108,500.00
			6)	13)	
			7)		
			11)		
			MD		
			2,033,600.00	871,275.00	MA
			SD	1,162,325.00	

Deudores diversos		Clientes		Almacén	
SI)	35,000.00			SI)	3,500,000.00
MD	35,000.00	5,000.00	3)	5)	195,000.00
SD	30,000.00		MD	8)	260,000.00
			492,000.00	110,000.00	140,000.00
			SD	382,000.00	250,000.00
					95,000.00
					4,050,000.00
					1,090,000.00
					2,960,000.00

Terreno		Edificio		Equipo de cómputo	
SI)	700,000.00			SI)	80,000.00
MD	700,000.00	0	MD	520,000.00	80,000.00
SD	700,000.00		SD	520,000.00	80,000.00

Mob. y eq. de oficina		Gastos de instalación		Reserva para cuentas incobrables	
SI)	60,000.00				18,500.00
MD	60,000.00	0	MD	90,000.00	0
SD	60,000.00		SD	90,000.00	18,500.00

Dep. acum. eq. de cómputo		Dep. acum. mob. y eq. de oficina		Dep. acum. del edificio	
	46,000.00		11,500.00		49,833.00
	2,000.00		500.00		2,167.00
MD	0	48,000.00	MD	0	52,000.00
		48,000.00	12,000.00	52,000.00	52,000.00

Amort. gastos de instalación		Proveedores		Acreedores diversos	
	8,625.00		120,000.00		371,500.00
	375.00		20,000.00		371,500.00
MD	0	9,000.00	MD	140,000.00	615,000.00
		9,000.00	475,000.00	371,500.00	371,500.00

y,d Shoe's, S.A. fcf

CASA MATRIZ

Linda Vista No. 3652

Guadalajara, Jalisco

Tel. 36 70 73 22

Documentos por pagar		Capital Social		Ventas					
	277,375.00	(SI)	5,500,000.00	(SI)	3,044,000.00	2,500,000.00	(SI)		
MD	0	277,375.00	MA MD	0	5,500,000.00	MA	320,000.00	(3)	
	277,375.00	SA	5,500,000.00	SA			224,000.00	(7)	
						MD	3,044,000.00	3,044,000.00	MA
								0	SA

Costo de ventas		Gastos de administración		Gastos de venta							
SI)	1,562,500.00	1,902,500.00	(19)	SI)	566,333.00	571,375.00	(19)	SI)	300,000.00	300,000.00	(19)
3A)	200,000.00			15)	2,167.00			MD	300,000.00	300,000.00	MA
7A)	140,000.00			16)	2,000.00			SD	0		
MD	1,902,500.00	1,902,500.00	MA	17)	500.00						
SD	0			18)	375.00						
				MD	571,375.00	571,375.00	MA				
				SD	0						

Gastos financieros		Sucursal cuenta de inversión		Iva trasladado							
SI)	24,000.00	24,000.00	(19)	1)	500,000.00	250,000.00	(11)		48,000.00	(3)	
MD	24,000.00	24,000.00	MA	2)	500,000.00	95,000.00	(12)		33,600.00	(7)	
SD	0			10)	250,000.00	20,000.00	(14)	MD	0	81,600.00	MA
				13)	27,025.00				81,600.00	SA	
				21)	138,596.00						
				MD	1,415,621.00	365,000.00	MA				
				SD	1,050,621.00						

Iva acreditable		Pérdidas y ganancias		Utilidad del ejercicio						
5)	29,250.00			20)	246,125.00	246,125.00	(19)		246,125.00	(20)
8)	39,000.00			MD	246,125.00	246,125.00	MA MD	0	246,125.00	MA
MD	68,250.00	0	MA				0 SA		246,125.00	SA
SD	68,250.00									

Utilidad de la sucursal			
	138,596.00	(21)	
MD	0	138,596.00	MA
	138,596.00	SA	

bpx Shoe's S.A. bpx

SUCURSAL Paseo del Sur No. 142 Tepic, Nayarit Tel. 36 86 41 56

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		<u>1</u>			
101		CAJA		500,000.00	
	001	Efectivo	500,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			500,000.00
	001	Shoe's, SA	500,000.00		
		<i>Remesa de efectivo expedido con el cheque No. 1212</i>			
		<u>2</u>			
107		ALMACÉN		500,000.00	
	001	Calzado para dama	500,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			500,000.00
	001	Shoe's, SA	500,000.00		
		<i>Remesa de mercancías amparada con la remisión No. 012</i>			
		<u>3</u>			
121		EQUIPO DE CÓMPUTO		12,000.00	
	001	Computadora	12,000.00		
108		IVA ACREDITABLE		1,800.00	
	001	Tasa 15%	1,800.00		
101		CAJA			13,800.00
	001	Efectivo	13,800.00		
		<i>Compra de una computadora según factura No. 1608</i>			
		<u>4</u>			
130		GASTOS DE INSTALACIÓN Y ADAPTACIÓN		25,000.00	
	001	Diversos	25,000.00		
108		IVA ACREDITABLE		3,750.00	
	001	Tasa 15%	3,750.00		
101		CAJA			28,750.00
	001	Efectivo	28,750.00		
		<i>Pago de Gastos de instalación según factura No. 0187</i>			
		<u>5</u>			
107		ALMACÉN		250,000.00	
	001	Calzado para dama	250,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			250,000.00
	001	Shoe's, SA	250,000.00		
		<i>Segunda remesa de mercancías amparada con la remisión No. 015</i>			
		Pasa al siguiente folio		1,292,550.00	1,292,550.00

bpx Shoe's S.A. bpx

SUCURSAL Paseo del Sur No. 142 Tepic, Nayarit Tel. 36 86 41 56

Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		1,292,550.00	1,292,550.00
		<u>6</u>			
101		<u>CAJA</u>		230,000.00	
	001	Efectivo	230,000.00		
103		<u>CLIENTES</u>		437,000.00	
	001	El Patito, SA	437,000.00		
205		<u>IVA TRASLADADO</u>			87,000.00
	001	Tasa 15%	87,000.00		
401		<u>VENTAS</u>			580,000.00
	001	Contado	200,000.00		
	002	Crédito	380,000.00		
		<i>Ventas al contado y a crédito según facturas No. 021 y 022</i>			
		<u>6.4</u>			
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>		362,500.00	
	001	Zapatos para dama	362,500.00		
107		<u>ALMACÉN</u>			362,500.00
	001	Calzado para dama	362,500.00		
		<i>Registro del costo de ventas de las ventas respectivas</i>			
		<u>7</u>			
101		<u>CAJA</u>		190,000.00	
	001	Efectivo	190,000.00		
103		<u>CLIENTES</u>			190,000.00
	001	El Patito, SA	190,000.00		
		<i>Pago parcial del cliente "El Patito, SA"</i>			
		<u>8</u>			
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		650,000.00	
	001	Bancrecer	650,000.00		
101		<u>CAJA</u>			650,000.00
	001	Efectivo	650,000.00		
		<i>Apertura de la cuenta de cheques No. 1982-04 en Bancrecer</i>			
		<u>9</u>			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>		250,000.00	
	001	Shoe's, SA	250,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			250,000.00
	001	Bancrecer	250,000.00		
		<i>Entrega de remesa de efectivo según cheque No. 0101</i>			
		<u>10</u>			
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		276,000.00	
	001	Bancrecer	276,000.00		
205		<u>IVA TRASLADADO</u>			36,000.00
	001	Tasa 15%	36,000.00		
401		<u>VENTAS</u>			240,000.00
	001	Contado	240,000.00		
		<i>Ventas al contado con la factura No. 024</i>			
		Sumas iguales de los movimientos deudores y acreedores		3,688,050.00	3,688,050.00

bpx Shoe's S.A. Bpx

SUCURSAL Paseo del Sur No. 142 Tepic, Nayarit Tel. 36 86 41 56

Folio No. 3

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		3,688,050.00	3,688,050.00
		10A			
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>		150,000.00	
	001	Calzado para dama	150,000.00		
107		<u>ALMACEN</u>			150,000.00
	001	Calzado para dama	150,000.00		
		<i>Registro del costo de ventas de las ventas respectivas</i>			
		11			
107		<u>ALMACEN</u>		240,000.00	
	001	Calzado para dama	240,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		36,000.00	
	001	Tasa 15%	36,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			276,000.00
	001	Bancrecer	276,000.00		
		<i>Compra de mercancía al contado con el cheque No. 0103</i>			
		12			
107		<u>ALMACEN</u>		125,000.00	
	001	Calzado para dama	125,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		18,750.00	
	001	Tasa 15%	18,750.00		
201		<u>PROVEEDORES</u>			143,750.00
	002	"Zapaterías D'Angel, SA"	143,750.00		
		<i>Compra de mercancía a crédito con la factura No. 2640</i>			
		13			
201		<u>PROVEEDORES</u>		105,000.00	
	002	"Zapaterías D'Angel, SA"	105,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			105,000.00
	001	Bancrecer	105,000.00		
		<i>Pago parcial según cheque No. 0105</i>			
		14			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>		95,000.00	
	001	Shoe's, SA	95,000.00		
107		<u>ALMACEN</u>			95,000.00
	001	Calzado para dama	95,000.00		
		<i>Envío de mercancía a la casa matriz con la remisión No. 016</i>			
		15			
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		23,500.00	
	001	Arrendamiento	15,000.00		
	002	Luz	8,500.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		3,525.00	
	001	Tasa 15%	3,525.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			27,025.00
	001	Shoe's, SA	27,025.00		
		<i>Pago de gastos de venta por cuenta de la casa matriz según cheque No. 0106</i>			
		Sumas iguales de los movimientos deudores y acreedores		4,484,825.00	4,484,825.00

bpx Shoe's S.A. bpx

SUCURSAL Paseo del Sur No. 142 Tepic, Nayarit Tel. 36 86 41 56

Folio No. 4

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		4,484,825.00	4,484,825.00
		16			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSION</u>		20,000.00	
	001	Shoe's, SA	20,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE INVERSIÓN</u>			20,000.00
	001	Bancrecer	20,000.00		
		<i>Pago al proveedor "Zerpat, SA" de la casa matriz según cheque No. 0106</i>			
		17			
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		125,000.00	
	001	Bancrecer	125,000.00		
103		<u>CLIENTES</u>			125,000.00
	001	El Patito, SA	125,000.00		
		<i>Segundo pago parcial del cliente "El Patito, SA"</i>			
		18			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		85,000.00	
	001	Diversos	85,000.00		
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		60,000.00	
	003	Diversos	60,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		21,750.00	
	001	Tasa 15%	21,750.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			166,750.00
	001	Bancrecer	166,750.00		
		<i>Pago de diversos gastos según cheque No. 0109</i>			
		19			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		300.00	
	002	Depreciación equipo de cómputo	300.00		
122		<u>DEPRECIACIÓN ACUM. EQ. DE COMP.</u>			300.00
	001	Depreciación de diciembre	300.00		
		<i>Asiento para registrar la depreciación del eq. de cómputo 30% anual</i>			
		20			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		104.00	
	003	Amortización de gastos de instalación	104.00		
131		<u>AMORT. ACUM. DE GTS. DE INSTAL.</u>			104.00
	001	Amortización de diciembre	104.00		
		<i>Asiento para registrar la amortización de gtos. de instal. 5% anual</i>			
		21			
402		<u>VENTAS</u>		820,000.00	
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>			512,500.00
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>			85,404.00
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>			83,500.00
405		<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>			138,596.00
		<i>Asiento para determinar el resultado por el mes de diciembre</i>			
		Sumas iguales de los movimientos deudores y acreedores		5,616,979.00	5,616,979.00

y,d Shoe's, S.A. fcf

SEUCRSAL Pedro Moreno No. 483 Tepic, Nayarit Tel. 63656-5689

Esquemas de Mayor

Caja		Casa Matriz Cuenta de Inversión		Almacén	
1) 500,000.00	13,800.00	(3) 9) 250,000.00	500,000.00	(1) 2) 500,000.00	362,500.00 (6A)
6) 230,000.00	28,750.00	(4) 14) 95,000.00	500,000.00	(2) 5) 250,000.00	150,000.00 (10A)
7) 190,000.00	650,000.00	(8) 16) 20,000.00	250,000.00	(5) 11) 240,000.00	95,000.00 (14)
MD 920,000.00	692,550.00	MA	27,025.00	(15) 12) 125,000.00	
SD 227,450.00		MD	365,000.00	(22) MD 1,115,000.00	607,500.00 (MA)
		MA	1,415,621.00	SA 507,500.00	
		SA	1,050,621.00		

Equipo de cómputo		Iva acreditable		Gastos de instal. y adapt.	
3) 12,000.00		3) 1,800.00		4) 25,000.00	
MD 12,000.00	0	4) 3,750.00		MD 25,000.00	0 MA
SD 12,000.00		11) 36,000.00		SD 25,000.00	
		12) 18,750.00			
		15) 3,525.00			
		18) 21,750.00			
		MD 85,575.00	0 (MA)		
		SD 85,575.00			

Clientes		Iva trasladado		Ventas	
6) 437,000.00	190,000.00	(7) 87,000.00	(6) 21) 820,000.00	580,000.00	(6)
-	125,000.00	(17) 36,000.00	(10) 240,000.00	240,000.00	(10)
MD 437,000.00	315,000.00	MA MD 0	123,000.00	820,000.00	MA
SD 122,000.00		SA 123,000.00		0 SA	

Costo de ventas		Bancos cuenta de cheques		Proveedores	
6A) 362,500.00	512,500.00	(21) 8) 650,000.00	250,000.00	(9) 13) 105,000.00	143,750.00 (12)
10A) 150,000.00		10) 276,000.00	276,000.00	(11) MD 105,000.00	143,750.00 MA
MD 512,500.00	512,500.00	17) 125,000.00	105,000.00	(13) 38,750.00	SA
SD 0			20,000.00	(16) 20,000.00	
			166,750.00	(18) 166,750.00	
		MD 1,051,000.00	817,750.00	MA	
		SD 233,250.00			

Gastos de venta		Gastos de administración		Dep. acum. eq. de cómputo	
15) 23,500.00	83,500.00	(21) 18) 85,000.00	85,404.00	(21) 300.00	(19)
18) 60,000.00		19) 300.00		MD 0	300.00 MA
MD 83,500.00	83,500.00	20) 104.00			300.00 SA
SD 0		MD 85,404.00	85,404.00	MA	
		SD 0			

Dep. acum. gtos. de instalación		Pérdidas y ganancias	
	104.00	(20) 22) 138,596.00	138,596.00 (21)
MD 0	104.00	MA MD 138,596.00	138,596.00 MA
	104.00 SA		0 SA

SHOES, SA
HOJA DE TRABAJO CONSOLIDACIÓN DE
SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

66

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS CASA MATRIZ		SALDOS SUCURSAL TEPIC		SALDOS CONSOLIDADOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS CONSOL	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
ACTIVO										
CIRCULANTE										
Caja	\$18,000.00		\$227,450.00		\$245,450.00				\$245,450.00	
Bancos	1,162,325.00		233,250.00		1,395,575.00				1,395,575.00	
Documentos por cobrar	108,500.00		0.00		108,500.00				108,500.00	
Clientes	382,000.00		122,000.00		504,000.00				504,000.00	
Reserva para cuentas incobrables	-18,500.00		0.00		-18,500.00				-18,500.00	
Deudados diversos	30,000.00		0.00		30,000.00				30,000.00	
Atracción	2,960,000.00		507,500.00		3,467,500.00				3,467,500.00	
Sucursal cuenta de inversión	1,050,621.00		0.00		1,050,621.00			A1) 1,050,621.00	0.00	
Iva acreditable	68,250.00		88,575.00		153,825.00			A2) 153,825.00	0.00	
FLUJO					0.00					
Terrenos	700,000.00		0.00		700,000.00				700,000.00	
Edificios	520,000.00		0.00		520,000.00				520,000.00	
Depreciación edificio	-52,000.00		0.00		-52,000.00				-52,000.00	
Equipo de oficina	60,000.00		0.00		60,000.00				60,000.00	
Depreciación equipo de oficina	-12,000.00		0.00		-12,000.00				-12,000.00	
Equipo de cómputo	80,000.00		12,000.00		92,000.00				92,000.00	
Depreciación equipo de cómputo	-48,000.00		-300.00		-48,300.00				-48,300.00	
DIFERIDO					0.00				0.00	
Gastos de instalación	90,000.00		25,000.00		115,000.00				115,000.00	
Amortización gastos de instalación	-9,000.00		-104.00		-9,104.00				-9,104.00	
PASIVO										
CIRCULANTE										
Documentos por pagar		\$277,375.00		\$0.00		\$277,375.00			\$277,375.00	
Proveedores		475,000.00		38,750.00		513,750.00			513,750.00	
Acreedores diversos		371,500.00		0.00		371,500.00			371,500.00	
Iva fraccionada		81,600.00		123,000.00		204,600.00	A3) 204,600.00		0.00	
Iva por pagar		0.00		0.00		0.00	A2) 0.00	A3) 204,600.00	50,775.00	
CAPITAL										
Capital social		5,500,000.00		0.00		5,500,000.00			5,500,000.00	
Utilidad del ejercicio		246,125.00		0.00		246,125.00			246,125.00	
Utilidad de la sucursal		138,596.00		0.00		138,596.00			138,596.00	
Casa Matriz Cuenta de Inversión		0.00		1,050,621.00		1,050,621.00	A1) 1,050,621.00			
SUMAS IGUALES	7,090,196.00	7,090,196.00	1,212,371.00	1,212,371.00	8,302,567.00	8,302,567.00	1,409,046.00	1,409,046.00	7,098,121.00	7,098,121.00

SHOE'S, SA
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
CASA MATRIZ

	VENTAS		\$3,044,000.00
(-)	COSTO DE VENTAS		\$1,902,500.00
(=)	UTILIDAD BRUTA		\$1,141,500.00
	GASTOS DE OPERACIÓN:		
(-)	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$571,375.00	
(-)	GASTOS DE VENTA	\$300,000.00	
(-)	GASTOS FINANCIEROS	\$24,000.00	\$895,375.00
(=)	UTILIDAD NETA		\$246,125.00
	GERENTE		
	ROXANA CHAVEZ PAZ ROXANA CHAVEZ PAZ		
	CONTADOR		
	ARMANDO NAMBO AMEZCUA ARMANDO NAMBO AMEZCUA		

SHOE'S, S4
Balance General al 31 de Diciembre del
2001
Casa Matriz

ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		CIRCULANTE	
Caja	\$18,000.00	Documentos por pagar	\$277,375.00
Bancos	1,162,325.00	Proveedores	475,000.00
Clientes	108,500.00	Acreedores diversos	377,500.00
Reserva para cuentas incobrables	\$382,000.00	Iva trasladado	81,600.00
Deudores diversos	-18,500.00	SUMA PASIVO	\$1,205,475.00
Almacén	30,000.00	CAPITAL	
Sucursal Cuenta de Inversión	2,960,000.00	Capital social	\$5,500,000.00
Iva acreditable	1,050,621.00	Utilidad del ejercicio	246,125.00
	68,250.00	Utilidad de la sucursal	138,596.00
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	\$5,761,196.00	TOTAL CAPITAL	5,884,721.00
FIJO			
Terrenos	700,000.00		
Edificios	520,000.00		
Depreciación edificio	-52,000.00		
Equipo de oficina	60,000.00		
Depreciación equipo de oficina	-12,000.00		
Equipo de cómputo	80,000.00		
Depreciación equipo de cómputo	-48,000.00		
TOTAL ACTIVO FIJO	1,248,000.00		
DIFERIDO			
Gastos de instalación	90,000.00		
Amortización gastos de instalación	-9,000.00		
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	81,000.00		
TOTAL ACTIVO	\$7,090,196.00	SUMA PASIVO Y CAPITAL	\$7,090,196.00
GERENTE		CONTADOR	
ROXANA CHAVEZ PAZ		ARMANDO NAMBO AMEZCUA	
ROXANA CHAVEZ PAZ		ARMANDO NAMBO AMEZCUA	

SHOE'S
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
SUCURSAL TEPIC, NAYARIT

	VENTAS		\$820,000.00
(-)	COSTO DE VENTAS		\$512,500.00
(=)	UTILIDAD BRUTA		\$307,500.00
	GASTOS DE OPERACIÓN:		
(-)	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$85,404.00	
(-)	GASTOS DE VENTA	\$83,500.00	\$168,904.00
(=)	UTILIDAD NETA		\$138,596.00
	GERENTE		
	ROXANA CHAVEZ PAZ ROXANA CHAVEZ PAZ		
	CONTADOR		
	ARMANDO NAMBO AMEZCUA ARMANDO NAMBO AMEZCUA		

SHOFIS, S.A
Balance General al 31 de Diciembre del
2001
Sucursal Tepic, Nayarit.

ACTIVO				
CIRCULANTE				
Caja	\$227,450.00			
Bancos	233,250.00			
Clientes	122,000.00			
Almacén	507,500.00			
Iva acreditable	85,575.00			
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE		\$1,175,775.00		
FIJO				
Equipo de cómputo	12,000.00			
Depreciación equipo de cómputo	-300.00			
TOTAL ACTIVO FIJO		11,700.00		
DIFERIDO				
Gastos de instalación	25,000.00			
Amortización gastos de instalación	-104.00			
TOTAL ACTIVO DIFERIDO		24,896.00		
TOTAL ACTIVO			\$1,212,371.00	
GERENTE				
ROXANA CHAVEZ PAZ				
ROXANA CHAVEZ PAZ				

PASIVO				
CIRCULANTE				
Proveedores	\$38,750.00			
Iva trasladado	123,000.00			
TOTAL PASIVO		\$161,750.00		
CAPITAL				
Casa Matriz Cuenta de Inversión	1,050,621.00			
TOTAL CAPITAL		1,050,621.00		
SUMA PASIVO Y CAPITAL			\$1,212,371.00	
CONTADOR				
ARMANDO NABRO AREZCUA				
ARMANDO NABRO AREZCUA				

SHOE'S, S.A
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
CONSOLIDADO

	VENTAS		\$3,864,000.00
(-)	COSTO DE VENTAS		\$2,415,000.00
(=)	UTILIDAD BRUTA		\$1,449,000.00
	GASTOS DE OPERACIÓN:		
(-)	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$656,779.00	
(-)	GASTOS DE VENTA	\$383,500.00	
(-)	GASTOS FINANCIEROS	\$24,000.00	\$1,064,279.00
(=)	UTILIDAD NETA		\$384,721.00
	GERENTE		
	ROXANA CHAVEZ PAZ ROXANA CHAVEZ PAZ		
	CONTADOR		
	ARMANDO NAMBO AMEZCUA ARMANDO NAMBO AMEZCUA		

SHOE'S, S.A
Balance General al 31 de Diciembre del
2001
Consolidado

ACTIVO	PASIVO
<p>CIRCULANTE</p> <p>Caja \$245,450.00</p> <p>Bancos 1,395,575.00</p> <p>Documentos por cobrar 108,500.00</p> <p>Clientes \$504,000.00</p> <p>Reserva para cuentas incobrables -18,500.00</p> <p>Deudores diversos 30,000.00</p> <p>Almacén 3,467,500.00</p> <p>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE \$5,732,525.00</p> <p>FIJO</p> <p>Terrenos 700,000.00</p> <p>Edificios 520,000.00</p> <p>Depreciación edificio -52,000.00</p> <p>Equipo de oficina 60,000.00</p> <p>Depreciación equipo de oficina -12,000.00</p> <p>Equipo de cómputo 92,000.00</p> <p>Depreciación equipo de cómputo -48,300.00</p> <p>TOTAL ACTIVO FIJO 1,259,700.00</p> <p>DIFERIDO</p> <p>Gastos de instalación 115,000.00</p> <p>Amortización gastos de instalación -9,104.00</p> <p>TOTAL ACTIVO DIFERIDO 105,896.00</p> <p>TOTAL ACTIVO \$7,098,121.00</p>	<p>CIRCULANTE</p> <p>Documentos por pagar \$277,375.00</p> <p>Proveedores 513,750.00</p> <p>Acreedores diversos 371,500.00</p> <p>Iva por pagar 50,775.00</p> <p>TOTAL PASIVO \$1,213,400.00</p> <p>CAPITAL</p> <p>Capital social 5,500,000.00</p> <p>Utilidad del Ejercicio 246,125.00</p> <p>Utilidad de la sucrusal 138,596.00</p> <p>TOTAL CAPITAL \$5,884,721.00</p>
SUMA PASIVO Y CAPITAL	SUMA PASIVO Y CAPITAL
<p>GERENTE</p> <p>ROXANA CHAVEZ PAZ</p> <p>ROXANA CHAVEZ PAZ</p>	<p>CONTADOR</p> <p>ARMANDO NAMBO AMEZCUA</p> <p>ARMANDO NAMBO AMEZCUA</p>

1.7.1.3 Caso práctico núm. 3

La empresa “Proveedora Relojera SA”, dedicada a la venta de relojes y con domicilio fiscal en Vicente Guerrero núm. 5688 en Hermosillo, Sonora, a través de su asamblea de accionistas decide establecer una sucursal en la ciudad de Monterrey, Nuevo León.

La sucursal se constituye el 31 de octubre de 2001 e inicia operaciones el 1 de diciembre de 2001.

- I. Los acuerdos de control administrativo que fueron diseñados por la asamblea de accionistas de la casa matriz para la constitución y manejo de su sucursal, fueron los siguientes:
 - a) Que la sucursal debe llevar sus propios libros de contabilidad.
 - b) Tanto la casa matriz como la sucursal deben incorporar en su contabilidad una cuenta de mayor correlativa para registrar las operaciones mercantiles que celebra la sucursal, la cual se identifica como una cuenta de inversión.
 - c) La casa matriz da a conocer a la sucursal el costo de la mercancía que le remite para su venta.
 - d) El método de control de mercancías que deben manejar tanto la casa matriz como la sucursal es el de inventarios perpetuos.
 - e) La sucursal maneja sus propias cuentas por cobrar y mantiene sus existencias de mercancías.
 - f) La sucursal puede realizar compras de mercancías al contado o a crédito a nombre de la casa matriz.
 - g) La sucursal registrará contablemente las depreciaciones y amortizaciones según las instrucciones que reciba de la casa matriz, con excepción de las cuentas incobrables, cuyo monto dependerá de la situación que guarden los créditos concedidos a los clientes.
 - h) Al finalizar el ejercicio, la casa matriz formulará sus propios estados financieros y realizará los estados financieros consolidados.
- II. Con motivo de conocer los saldos prevalecientes a la fecha de inicio de operaciones de la sucursal, la casa matriz elaboró los siguientes saldos iniciales:

**Saldos iniciales en cuentas de mayor de la casa matriz al
1 de diciembre de 2001**

Caja	\$36,000	
Bancos cuenta de cheques	1,000,000	
Documentos por cobrar	217,000	
Clientes	570,000	
Almacén	2,500,000	
Terreno	1,200,000	
Edificio	800,000	
Equipo de oficina	90,000	
Equipo de cómputo	20,000	
Equipo de reparto	200,000	
Gastos de instalación	30,000	
Depreciación acum. de edificio		\$76,667
Depreciación acum. de equipo de oficina		17,250
Depreciación acum. de equipo de cómputo		11,500
Depreciación acum. de equipo de reparto		95,833
Amortización acum. de gastos de instalación		2,875
Proveedores		370,000
Documentos por pagar		558,875
Capital social		5,000,000
Ventas		2,100,000
Costo de ventas	1,500,000	
Gastos de administración	18,000	
Gastos de venta	20,000	
Gastos financieros	32,000	
	\$8,233,000	\$8,233,000

Notas complementarias: a) los saldos iniciales en cuentas de mayor muestran los saldos desde el 1 de enero al 30 de noviembre de 2001 de la casa matriz, no siendo definitivos éstos sino provisionales; b) la depreciación y amortización contable acumulada corresponde a un ejercicio anual (2000) y de enero a noviembre de 2001.

Operaciones de la casa matriz

III. La casa matriz realizó las siguientes operaciones durante el periodo del 1 al 31 de diciembre de 2001.

1. La casa matriz “Proveedora Relojera SA” determina entregar los siguientes valores a la sucursal para el inicio de sus operaciones:
 - a) Cheque núm. 456 a favor de la sucursal y a cargo de Bital, expedido por la casa matriz por la cantidad de \$200,000 para gastos propios de la sucursal.
 - b) La casa matriz le entregó a la sucursal la siguiente mercancía: 1,200 relojes fósil a precio de costo de cada uno de \$500, que suman un valor de \$600,000 amparada con la remisión núm. 741.
2. Durante este periodo la casa matriz tuvo los siguientes movimientos:
 - a) Vende mercancía al contado y a crédito, siendo 200 relojes al contado y 400 a crédito al cliente “Liverpool SA de CV”, según facturas núm. 456 y 457, con un porcentaje de sobreprecio del 40% por la cantidad de \$140,000 y 280,000, respectivamente y repercutiendo el IVA por separado.
 - b) Se realizó un cobro parcial al cliente “Liverpool SA de CV” por la cantidad de \$300,000.
 - c) Compró 300 relojes a crédito por \$150,000, con un costo unitario de \$500, al proveedor “Relojes Ultra SA”, repercutiendo el IVA por separado, con la factura núm. 101.
 - d) Se realizó un pago parcial por \$90,000 al proveedor “Relojes Ultra SA”, según cheque núm. 042.
 - e) Vendió mercancía al contado, 400 relojes con un costo de venta de \$700 cada uno, por la cantidad de \$280,000, repercutiendo el IVA por separado según factura núm. 458.
 - f) Realiza gastos por compra de papelería por \$5,000 más IVA con el cheque núm. 102.
3. Se registran las depreciaciones y amortizaciones correspondientes al año 2001 de la siguiente manera:
 - Edificio: 5% anual.
 - Equipo de oficina: 10% anual.
 - Equipo de cómputo: 30% anual.

- Equipo de reparto: 25% anual.
- Gastos de instalación: 5% anual.

Operaciones de la sucursal

IV. La sucursal de Monterrey, Nuevo León, realizó las siguientes operaciones mercantiles en el mes de diciembre:

1. Compró en efectivo muebles para la oficina por la cantidad de \$32,000 más IVA con la factura núm. 774.
2. Se realizaron diversos gastos de instalación y adaptación del local por la cantidad de \$23,000 más IVA según factura núm. 125 pagada en efectivo.
3. Durante el mes de diciembre la casa matriz le envió a la sucursal mercancía 350 relojes fósil con un valor de \$175,000 a precio de costo, con la remisión núm. 557.
4. Vendió al contado 100 relojes y 200 a crédito al cliente “Sears SA” a un precio de \$700 cada uno, dando así \$70,000 y \$140,000, respectivamente, con las facturas núm. 823 y 824, repercutiendo el IVA por separado.
5. Se realizó un cobro parcial al cliente “Sears SA” por la cantidad de \$80,000.
6. La sucursal abrió la cuenta de cheques núm. 02-8951-99 en Banca Serfin, depositando la cantidad de \$290,000.
7. Se compró en efectivo una computadora al precio de \$5,000 más IVA con el cheque núm. 001.
8. La sucursal envió a la casa matriz el cheque núm. 050 a su favor por la cantidad de \$200,000, el cual fue depositado en el banco de la casa matriz.
9. La sucursal hace una venta al contado de 350 relojes con un costo de venta de \$700 cada uno, por la cantidad de \$245,000 con la factura núm. 825.
10. Se compraron 100 relojes fósil a crédito por la cantidad de \$50,000 más IVA al proveedor “ALTIA SA”, con un costo unitario de \$500 cada uno, según factura núm. 2002.
11. La sucursal pago al proveedor “ALTIA SA” la cantidad de \$20,000 con el cheque núm. 69.
12. La sucursal envió a la casa matriz 90 relojes por \$45,000 con un costo unitario de \$500 cada uno, amparados con la remisión núm. 8754.

13. La casa matriz paga con el cheque núm. 263 varios gastos a cargo de la sucursal, siendo éstos los siguientes:
 - a) \$10,000 más IVA por concepto de renta del inmueble según recibo núm. 5487.
 - b) \$5,000 más IVA por concepto de pago de propaganda según factura núm. 5009.
14. La sucursal paga por orden y cuenta de la casa matriz la cantidad de \$30,000 al proveedor PIXIE SA de la casa matriz, radicado en Monterrey, Nuevo León, con cheque núm. 180.
15. La sucursal envía a la casa matriz el cheque núm. 220 a su favor por la cantidad de \$50,000 el cual es depositado en el banco de la casa matriz.
16. La sucursal paga mediante el cheque núm. 195 los siguientes gastos propios:
 - a) \$2,000 más IVA por diversos gastos de venta.
 - b) \$5,000 más IVA por diversos gastos administrativos.
17. La sucursal, al realizar su cierre de ejercicio y con la finalidad de practicar su balance general, tuvo en cuenta lo siguiente:
 - a) El equipo de cómputo se deprecia al 30% anual.
 - b) El equipo de oficina se deprecia al 10% anual.
 - c) Los gastos de instalación se amortizan al 5% anual.
 - d) Se registran contablemente las depreciaciones y amortizaciones.

Se pide:

1. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la casa matriz correspondientes al mes de diciembre de 2001, tomando en consideración los saldos determinados al 30 de noviembre de 2001.
2. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la sucursal por el mes de diciembre de 2001.
3. Registrar el ajuste de IVA para determinar si hay IVA por pagar en la sucursal.
4. Afectar el libro mayor de la casa matriz determinando sus movimientos y saldos finales.
5. Afectar el libro mayor de la sucursal determinando sus movimientos y saldos finales.
6. Formular balance y estado de resultados de la casa matriz.

7. Formular balance y estado de resultados de la sucursal.
8. Formular la hoja de trabajo para la incorporación de las operaciones mercantiles.
9. Formular balance y estados de resultados consolidados.

bpx PROVEEDORA RELOJERA S.A. bpx

CASA MATRIZ

Av. Vicente Guerrero # 5688

Hermosillo, Sonora

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		<u>1</u>			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSION</u>		\$200,000.00	
	001	Monterrey, Nuevo León	\$200,000.00		
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>			\$200,000.00
	001	Bital	\$200,000.00		
		<i>Remesa de efectivo expedido con el cheque No 456</i>			
		<u>2</u>			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSION</u>		\$600,000.00	
	001	Monterrey, Nuevo León	\$600,000.00		
107		<u>ALMACEN</u>			\$600,000.00
	001	Relojes Fossil	\$600,000.00		
		<i>Remesa de mcías. amparada con remisión No. 741</i>			
		<u>3</u>			
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>		\$161,000.00	
	001	Bital	\$161,000.00		
103		<u>CLIENTES</u>		\$322,000.00	
	001	Liverpool S.A.	\$322,000.00		
205		<u>IVA TRASLADADO</u>			\$63,000.00
	001	Tasa 15%	\$63,000.00		
401		<u>VENTAS</u>			\$420,000.00
	001	Contado	\$140,000.00		
	002	Crédito	\$280,000.00		
		<i>ventas al contado y a crédito según facturas No. 456 y 457 respectivamente</i>			
		<u>3A</u>			
532		<u>COSTO DE VENTA</u>		\$300,000.00	
	001	Relojes Fossil	\$300,000.00		
107		<u>ALMACEN</u>			\$300,000.00
	001	<i>Relojes Fossil</i>	\$300,000.00		
		<i>Registro de costo de ventas</i>			
		<u>4</u>			
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>		\$300,000.00	
	001	<i>Bital</i>	\$300,000.00		
103		<u>CLIENTES</u>			\$300,000.00
	001	Liverpool S.A.	\$300,000.00		
		<i>Pago parcial del cliente Liverpool S.A.</i>			
		<i>Pasa al siguiente folio</i>		\$1,883,000.00	\$1,883,000.00

bpx **PROVEEDORA RELOJERA S.A.** bpx

CASA MATRIZ

Av. Vicente Guerrero # 5688

Hermosillo, Sonora

Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		\$1,883,000.00	\$1,883,000.00
		<u>5</u>			
107		<u>ALMACEN</u>		\$150,000.00	
	001	Relojes Fossil	\$150,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		\$22,500.00	
	001	TASA 15%	\$22,500.00		
201		<u>PROVEEDORES</u>			\$172,500.00
	001	Relojes Ultra S.A.	\$172,500.00		
		Compra de mercancía a crédito según factura No.101			
		<u>6</u>			
201		<u>PROVEEDORES</u>		\$90,000.00	
	001	Relojes Ultra S.A.	\$90,000.00		
102		<u>BANCOS</u>			\$90,000.00
	001	Bitel	\$90,000.00		
		Pago parcial al proveedor Relojes Ultra S.A. según cheque No. 460			
		<u>7</u>			
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>		\$322,000.00	
	001	Bitel	\$322,000.00		
205		<u>IVA TRASLADADO</u>			\$42,000.00
	001	Tasa 15%	\$42,000.00		
401		<u>VENTAS</u>			\$280,000.00
	001	Contado	\$280,000.00		
		Ventas al contado según factura No.458			
		<u>7A</u>			
532		<u>COSTO DE VENTA</u>		\$200,000.00	
	001	Relojes Fossil	\$200,000.00		
107		<u>ALMACEN</u>			\$200,000.00
	001	Relojes Fossil	\$200,000.00		
		Registro del costo de ventas por la venta al contado			
		<u>8</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		\$5,000.00	
	006	Papelería	\$5,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		\$750.00	
	001	Tasa 15%	\$750.00		
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>			\$5,750.00
	001	Bitel	\$5,750.00		
		Pago de papelería correspondiente			
		Pasa al siguiente folio		\$2,673,250.00	\$2,673,250.00

bpx **PROVEEDORA RELOJERA S.A.** bpx

CASA MATRIZ

Av. Vicente Guerrero # 5688

Hermosillo, Sonora

Folio No. 3

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		\$2,673,250.00	\$2,673,250.00
		<u>9</u>			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN		\$175,000.00	
	001	Monterrey, Nuevo León	\$175,000.00		
107		ALMACEN			\$175,000.00
	001	Relojes Fossil	\$175,000.00		
		Segunda remesa de mercancía amparada con la remisión No. 557			
		<u>10</u>			
102		BANCO CUENTA DE CHEQUES		\$200,000.00	
	001	Bital	\$200,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN			\$200,000.00
	001	Monterrey, Nuevo León	\$200,000.00		
		Remesa de efectivo de la sucursal a la casa matriz según cheque No. 050			
		<u>11</u>			
107		ALMACEN		\$45,000.00	
	001	Relojes Fossil	\$45,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN			\$45,000.00
	001	Monterrey, Nuevo León	\$45,000.00		
		Remesa de mercancía de la sucursal a la casa matriz según remisión No.8754			
		<u>12</u>			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN		\$17,250.00	
	001	Monterrey, Nuevo León	\$17,250.00		
102		BANCO CUENTA DE CHEQUES			\$17,250.00
	001	Bital	\$17,250.00		
		Pago de gastos a cargo de la sucursal con cheque No. 470			
		<u>13</u>			
201		PROVEEDORES		\$30,000.00	
	002	PIXIE S.A.	\$30,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN			\$30,000.00
	001	Monterrey, Nuevo León	\$30,000.00		
		Pago al proveedor por cuenta de la sucursal según cheque No.180			
		Pasa al siguiente folio		\$3,140,500.00	\$3,140,500.00

bpx **PROVEEDORA RELOJERA S.A.** bpx

CASA MATRIZ

Av. Vicente Guerrero # 5688

Hermosillo, Sonora

Folio No. 4

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		\$3,140,500.00	\$3,140,500.00
		<u>14</u>			
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>		\$50,000.00	
	001	Bitel	\$50,000.00		
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN</u>			\$50,000.00
	001	Monterrey, Nuevo León	\$50,000.00		
		Segunda remesa de efectivo de la sucursal a la casa matriz según cheque No.220			
		<u>15</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		\$3,333.00	
	002	Depreciación de equipo de edificio	\$3,333.00		
121		<u>DEPRECIACIÓN ACUM. DE EDIFICIO</u>			\$3,333.00
	001	Depreciación de diciembre	\$3,333.00		
		Registro de la depreciación de edificio al 5% anual			
		<u>16</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		\$500.00	
	003	Depreciación de equipo de computo	\$500.00		
121		<u>DEPRECIACIÓN ACUM. DE EQUIPO DE CÓMPUTO</u>			\$500.00
	001	Depreciación de diciembre	\$500.00		
		Registro de la depreciación del equipo de cómputo al 30% anual			
		<u>17</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		\$750.00	
	001	Depreciación de equipo de oficina	\$750.00		
121		<u>DEPRECIACIÓN ACUM. DE EQUIPO OFICINA</u>			\$750.00
	001	Depreciación de diciembre	\$750.00		
		Registro de la depreciación del equipo de oficina al 10% anual			
		<u>18</u>			
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		\$4,167.00	
	001	Depreciación del equipo de reparto	\$4,167.00		
124		<u>DEPRECIACIÓN ACUM. DE EQUIPO DE REPARTO</u>			\$4,167.00
	001	Depreciación de diciembre	\$4,167.00		
		Registro de la depreciación del equipo de reparto al 25% anual			
		Pasa al siguiente folio		\$3,199,250.00	\$3,199,250.00

bpx **PROVEEDORA RELOJERA S.A.** bpx

CASA MATRIZ

Av. Vicente Guerrero # 5688

Hermosillo, Sonora

Folio No. 5

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		\$3,199,250.00	\$3,199,250.00
		19			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		\$125.00	
	004	Amortización de gastos de instalación	\$125.00		
131		<u>AMORTIZACIÓN ACUM. DE GROS DE INSTAL.</u>			\$125.00
	001	Depreciación de diciembre	\$125.00		
		Registro de la amortización de los gastos de instalación al 5% anual			
		20			
401		<u>VENTAS</u>		\$2,800,000.00	
532		<u>COSTO DE VENTA</u>			\$2,000,000.00
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>			\$27,708.00
530		<u>GASTOS DE VENTAS</u>			\$24,167.00
533		<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			\$32,000.00
405		<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>			\$ 716,125.00
		Asiento para determinar el resultado del ejercicio			
		21			
405		<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>		\$716,125.00	
306		<u>UTILIDAD DEL EJERCICIO</u>			\$716,125.00
		Asiento para determinar la utilidad del ejercicio			
		22			
118		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSION</u>		\$107,512.00	
	001	Monterrey, Nuevo León	\$107,512.00		
307		<u>UTILIDAD DE LA SUCURSAL</u>			\$107,512.00
	001	Monterrey, Nuevo León	\$107,512.00		
		Asiento para registrar la utilidad de la sucursal por el mes de diciembre del 2001			
		Sumas iguales de los movimientos deudores y acreedores		\$6,823,012.00	\$6,823,012.00

.,1 PROVEEDORA RELOJERA S.A. iVF

CASA MATRIZ Av. Vicente Guerrero # 5688 Hermosillo, Sonora

INVENTARIOS PERPETUOS

Esquemas de Mayor

Caja		Banco cuenta de cheques				Documentos por cobrar			
SI)	36,000.00		SI)	1,000,000.00	200,000.00	(1	SI)	217,000.00	
			3)	161,000.00	90,000.00	(6			
			4)	300,000.00	5,750.00	(8			
			7)	322,000.00	17,250.00	(12			
			10)	200,000.00					
			14)	50,000.00					
MD	36,000.00	0	MA	2,033,000.00	313,000.00		MD	217,000.00	0
SD	36,000.00		SD)	1,720,000.00			SD	217,000.00	

Clientes		Almacén				Terreno				
SI)	570,000.00	300,000.00	(4	SI)	2,500,000.00	600,000.00	(2	SI)	1,200,000.00	
3)	322,000.00			5)	150,000.00	300,000.00	(3A			
				11)	45,000.00	200,000.00	(7A			
						175,000.00	(9			
MD	892,000.00	300,000.00	MA	2,695,000.00	1,275,000.00	(MA	MD)	1,200,000.00	0	
SD	592,000.00		SD)	1,420,000.00			SD)	1,200,000.00		

Edificio		Equipo de Oficina				Equipo de cómputo		
SI)	800,000.00		SI)	90,000.00		SI)	20,000.00	
MD	800,000.00	0	MA	90,000.00	0	MA	20,000.00	0
SD	800,000.00		SD)	90,000.00		SD)	20,000.00	

Equipo de reparto		Gastos de instalación				Dep. acum. de edificio		
SI)	200,000.00		SI)	30,000.00			76,667.00	(
							3,333.00	(
MD)	200,000.00	0	(MA	30,000.00	0	(MA	0	80,000.00
SD)	200,000.00		SD)	30,000.00			80,000.00	(

.,1 PROVEEDORA RELOJERA S.A. iVF

CASA MATRIZ

Av. Vicente Guerrero # 5688

Hermosillo, Sonora

Esquemas de Mayor

Dep. acum. de eq. de oficina		Dep. acum. de eq. de cómputo		Dep. acum. de eq. de reparto	
	17,250.00 (SI)		11,500.00 (SI)		95,833.00 (SI)
	750.00 (17)		500.00 (16)		4,167.00 (18)
MD)	0	18,000.00 (MA MD)	0	12,000.00 (MA MD)	0
		18,000.00 (SA)		12,000.00 (SA)	100,000.00 (MA)
					100,000.00 (SA)
Amort. acum. gtos. instal.		Proveedores		Documentos por pagar	
	2,875.00 (SI 6)	90,000.00	370,000.00 (SI)		558,875.00 (SI)
	125.00 (19 13)	30,000.00	172,500.00 (5)		
MD)	0	3,000.00 MA MD	120,000.00	542,500.00 MA MD	0
		3,000.00 (SA)		422,500.00 (SA)	558,875.00 (MA)
					558,875.00 (SA)
Capital Social		Ventas		Costo de venta	
	5,000,000.00 (SI 20)	2,800,000.00	2,100,000.00 (SI SI)	1,500,000.00	2,000,000.00 (20)
			420,000.00 (3 3A)	300,000.00	
			280,000.00 (7 7A)	200,000.00	
MD)	0	5,000,000.00 MA MD	2,800,000.00	2,800,000.00 MA MD	2,000,000.00
		5,000,000.00 (SA)		0 (SA SD)	0 (MA)
Gastos de admón		Gastos de venta		Gastos financieros	
SI)	18,000.00	27,708.00 (20)	SI)	20,000.00	24,167.00 (20)
8)	5,000.00		(18)	4,167.00	
15)	3,333.00				
16)	500.00				
17)	750.00				
19)	125.00				
MD)	27,708.00	27,708.00 MA MD	24,167.00	24,167.00 MA MD	32,000.00
SD)	0		0	0	0 (MA)

.,1 PROVEEDORA RELOJERA S.A. Ivf

CASA MATRIZ Av. Vicente Guerrero # 5688 Hermosillo, Sonora

Esquemas de Mayor

Sucursal Cuenta de Inversión			IVA trasladado			IVA acreditable		
1)	200,000.00	200,000.00 (10)		63,000.00 (3 5)	22,500.00			
2)	600,000.00	45,000.00 (11)		42,000.00 (7 8)	750.00			
9)	175,000.00	30,000.00 (13)						
12)	17,250.00	50,000.00 (14)						
22)	107,512.00							
MD)	1,099,762.00	325,000.00 MA MD	0	105,000.00 MA MD	23,250.00	0 (MA		
	774,762.00			105,000.00 (SA SD)	23,250.00			
SD)								
Pérdidas y ganancias			Utilidad del ejercicio			Utilidad de la sucursal		
21)	716,125.00	716,125.00 (20)		716,125.00 (21)		107,512.00 (22)		
MD)	716,125.00	716,125.00 MA MD	0	716,125.00 MA MD	0	107,512.00 (MA		
		0 (SA		716,125.00 (SA		107,512.00 (SA		

bpx **PROVEEDORA RELOJERA S.A.** bpx

SUCURSAL Av. Hidalgo # 67 Monterrey, Nuevo León

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		<u>1</u>			
101		<u>CAJA</u>		\$200,000.00	
	001	Efectivo	\$200,000.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			\$200,000.00
	001	Proveedora Relojera S.A.	\$200,000.00		
		<i>Remesa de efectivo expedido con el cheque No 456</i>			
		<u>2</u>			
107		<u>ALMACEN</u>		\$600,000.00	
	001	Relojes Fossil	\$600,000.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			\$600,000.00
	001	Proveedora de Mercancías, SA	\$600,000.00		
		<i>Remesa de mcías. amparada con remisión No. 741</i>			
		<u>3</u>			
120		<u>MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA</u>		\$32,000.00	
	003	Muebles	\$32,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		\$4,800.00	
	001	Tasa 15%	\$4,800.00		
101		<u>CAJA</u>			\$36,800.00
	001	Efectivo	\$36,800.00		
		<i>Compra de muebles de oficina según factura No. 774</i>			
		<u>4</u>			
130		<u>GASTOS DE INSTALACIÓN</u>		\$23,000.00	
	001	Diversos	\$23,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		\$3,450.00	
	001	Tasa 15%	\$3,450.00		
101		<u>CAJA</u>			\$26,450.00
	001	Efectivo	\$26,450.00		
		<i>Pago de gastos de instalación según factura No. 125</i>			
		<u>5</u>			
107		<u>ALMACEN</u>		\$175,000.00	
	001	Relojes Fossil	\$175,000.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			\$175,000.00
	001	Proveedora de Relojera SA	\$175,000.00		
		<i>Segunda remesa de mcías. amparada con remisión No 557</i>			
		Pasa al siguiente folio		\$1,038,250.00	\$1,038,250.00

bpx **PROVEEDORA RELOJERA S.A.** bpx

SUCURSAL Av. Hidalgo # 67 Monterrey, Nuevo León

Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		\$1,038,250.00	\$1,038,250.00
		<u>6</u>			
101		<u>CAJA</u>		\$80,500.00	
	001	Efectivo	\$80,500.00		
103		<u>CLIENTES</u>		\$161,000.00	
	002	SEARS S.A.	\$161,000.00		
205		<u>IVA TRASLADADO</u>			\$31,500.00
	001	Tasa 15%	\$31,500.00		
401		<u>VENTAS</u>			\$210,000.00
	001	Contado	\$70,000.00		
	002	Crédito	\$140,000.00		
		<i>Ventas al contado y a crédito según facturas No 823 y 824</i>			
		<u>6.4</u>			
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>		\$150,000.00	
	001	Relojes Fossil	\$150,000.00		
107		<u>ALMACEN</u>			\$150,000.00
	001	Relojes Fossil	\$150,000.00		
		<i>Registro del costo de venta de las ventas respectivas</i>			
		<u>7</u>			
101		<u>CAJA</u>		\$80,000.00	
	001	Efectivo	\$80,000.00		
103		<u>CLIENTES</u>			\$80,000.00
	002	SEARS S.A.	\$80,000.00		
		<i>Cobro parcial del cliente SEARS S.A.</i>			
		<u>8</u>			
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>		\$290,000.00	
	002	Banca Serfin	\$290,000.00		
101		<u>CAJA</u>			\$290,000.00
	001	Efectivo	\$290,000.00		
		<i>Apertura de la cuenta No 02-8951-99 en Banca Serfin</i>			
		<u>9</u>			
120		<u>EQUIPO DE CÓMPUTO</u>		\$5,000.00	
	002	Computadora Compaq	\$5,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		\$750.00	
	001	Tasa 15%	\$750.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			\$5,750.00
	002	Banca Serfin	\$5,750.00		
		Pasa al siguiente folio		\$1,805,500.00	\$1,805,500.00

bpx **PROVEEDORA RELOJERA S.A.** bpx

SUCURSAL Av. Hidalgo # 67 Monterrey, Nuevo León

Folio No. 3

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		\$1,805,500.00	\$1,805,500.00
		<u>10</u>			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>		\$200,000.00	
	001	Proveedora Relojera S.A.	\$200,000.00		
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>			\$200,000.00
	002	Banca Serfin	\$200,000.00		
		<i>Remesa de efectivo a la casa matriz según cheque No 50</i>			
		<u>11</u>			
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>		\$281,750.00	
	002	Banca Serfin	\$281,750.00		
205		<u>IVA TRASLADADO</u>			\$36,750.00
	001	Tasa 15%	\$36,750.00		
401		<u>VENTAS</u>			\$245,000.00
	001	Contado	\$245,000.00		
		<i>Venta al contado según factura No 825</i>			
		<u>11A</u>			
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>		\$175,000.00	
	001	Proveedora Relojera S.A.	\$175,000.00		
107		<u>ALMACÉN</u>			\$175,000.00
	001	Relojes Fossil	\$175,000.00		
		<i>Registro del costo de ventas de la venta al contado</i>			
		<u>12</u>			
107		<u>ALMACEN</u>		\$50,000.00	
	001	Relojes Fossil	\$50,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		\$7,500.00	
	001	Tasa 15%	\$7,500.00		
201		<u>PROVEEDORES</u>			\$57,500.00
	003	Altia S.A.	\$57,500.00		
		<i>Compra de mercancía a crédito con la fact. No 2002</i>			
		<u>13</u>			
201		<u>PROVEEDORES</u>		\$20,000.00	
	003	Altia S.A.	\$20,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			\$20,000.00
	002	Banca Serfin	\$20,000.00		
		<i>Pago parcial al proveedor Altia S.A. con cheque No 069</i>			
		Pasa al siguiente folio		\$2,539,750.00	\$2,539,750.00

bpx **PROVEEDORA RELOJERA S.A.** bpx

SUCURSAL Av. Hidalgo # 67 Monterrey, Nuevo León

Folio No. 4

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		\$2,539,750.00	\$2,539,750.00
		14			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSION</u>		\$45,000.00	
	001	Proveedora Relojera S.A.	\$45,000.00		
114		<u>ALMACEN</u>			\$45,000.00
	001	Relojes Fossil	\$45,000.00		
		<i>Envio de mcía. a la casa matriz con remisión No 8754</i>			
		15			
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		\$15,000.00	
	003	Arrendamiento	\$10,000.00		
	004	Propaganda	\$5,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		\$2,250.00	
	001	Tasa 15%	\$2,250.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSION</u>			\$17,250.00
	001	Proveedora Relojera S.A.	\$17,250.00		
		<i>Pago de gastos de venta por cuenta de la casa matriz según cheque No 470</i>			
		16			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSION</u>		\$30,000.00	
	001	Proveedora Relojera S.A.	\$30,000.00		
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>			\$30,000.00
	002	Banca Serfin	\$30,000.00		
		<i>Pago al proveedor PIXIE S.A. de la casa matriz según cheque No 180</i>			
		17			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSION</u>		\$50,000.00	
	001	Proveedora Relojera S.A.	\$50,000.00		
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>			\$50,000.00
	002	Banca Serfin	\$50,000.00		
		<i>2da remesa de efectivo a la casa matriz con cheque No 220</i>			
		18			
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		\$2,000.00	
	005	Diversos	\$2,000.00		
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		\$5,000.00	
	005	Diversos	\$5,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		\$1,050.00	
	001	Tasa 15%	\$1,050.00		
102		<u>BANCO CUENTA DE CHEQUES</u>			\$8,050.00
	002	Banca Serfin	\$8,050.00		
		<i>Pago de diversos gastos según cheque No 222</i>			
		Pasa al siguiente folio		\$2,690,050.00	\$2,690,050.00

bpx **PROVEEDORA RELOJERA S.A.** bpx

SUCURSAL

Av. Hidalgo # 67

Monterrey, Nuevo León

Folio No. 5

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		2,690,050.00	2,690,050.00
		<u>19</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		267.00	
	001	Depreciación de equipo de oficina	267.00		
123		<u>DEPRECIACION ACUM. DE EQ. DE OFICINA</u>			267.00
	001	Depreciación de diciembre	267.00		
		<i>Asiento para registrar la depreciación del equipo de oficina al 10% anual</i>			
		<u>20</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		96.00	
	004	Amortización de gastos de instalación	96.00		
131		<u>AMORTIZACION ACUM. DE GTOS DE INSTAL.</u>			96.00
	001	Amortización de diciembre	96.00		
		<i>Asiento para registrar la amort. de los gastos de instalación al 5% anual</i>			
		<u>21</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		125.00	
	003	Depreciación equipo de cómputo	125.00		
122		<u>DEPRECIACION ACUM. DE EQ. DE CÓMPUTO</u>			125.00
	001	Depreciación de diciembre	125.00		
		<i>Asiento para registrar la depreciación del equipo de cómputo al 30% anual</i>			
		<u>22</u>			
401		<u>VENTAS</u>		455,000.00	
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>			325,000.00
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>			5,488.00
530		<u>GASTOS DE VENTAS</u>			17,000.00
405		<u>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</u>			107,512.00
		<u>23</u>			
405		<u>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</u>		107,512.00	
	001	Utilidad	107,512.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			107,512.00
	001	Proveedora Relojera S.A.	107,512.00		
		<i>Asiento para registrar la utilidad por el mes de diciembre de 2001</i>			
		Sumas iguales de los movimientos deudores y acreedores		3,253,050.00	3,253,050.00

.,1 PROVEEDORA RELOJERA S.A. iVF

SUCURSAL Av. Hidalgo #67 Monterrey, Nuevo León

Esquemas de Mayor

Caja			Casa Matriz cuenta de Inversión			Almacén					
1)	200,000.00	36,800.00	(3)	10)	200,000.00	200,000.00	(1)	2)	600,000.00	150,000.00	(6A)
6)	80,500.00	26,450.00	(4)	14)	45,000.00	600,000.00	(2)	5)	175,000.00	175,000.00	(11A)
7)	80,000.00	290,000.00	(8)	16)	30,000.00	175,000.00	(5)	12)	50,000.00	45,000.00	(14)
				17)	50,000.00	17,250.00	(15)				
						107,512.00	(23)				
MD	360,500.00	353,250.00	MA	MD)	325,000.00	1,099,762.00	MA	MD	825,000.00	370,000.00	(MA)
SD	7,250.00					774,762.00	SA	SD	455,000.00		

Mobiliario y equipo de oficina			Iva acreditable			Gastos de instalación y adaptación					
3)	32,000.00		3)	4,800.00		4)	23,000.00				
			4)	3,450.00							
			9)	750.00							
			12)	7,500.00							
			15)	2,250.00							
			18)	1,050.00							
MD	32,000.00	0	MA	MD	19,800.00	0	MA	MD	23,000.00	0	MA
SD	32,000.00			SD	19,800.00			SD	23,000.00		

Clientes			Iva trasladado			Ventas					
6)	161,000.00	80,000.00	(7)		31,500.00	(6)	22)	455,000.00	210,000.00	(6)	
					36,750.00	(11)			245,000.00	(11)	
MD	161,000.00	80,000.00	(MA)	MD)	0	68,250.00	(MA)	MD)	455,000.00	455,000.00	(MA)
SD	81,000.00					68,250.00	(SA)			0	(SA)

Costo de venta			Banco cuenta de cheques			Equipo de cómputo					
6A)	150,000.00	325,000.00	(22)	8)	290,000.00	5,750.00	(9)	9)	5,000.00		
11A)	175,000.00			11)	281,750.00	200,000.00	(10)				
						20,000.00	(13)				
						30,000.00	(16)				
						50,000.00	(17)				
						8,050.00	(18)				
MD	325,000.00	325,000.00	(MA)	MD)	571,750.00	313,800.00	MA	MD)	5,000.00	0	(MA)
SD	0			SD)	257,950.00			SD)	5,000.00		

.,1 PROVEEDORA RELOJERA S.A. iVF

SUCURSAL

Av. Hidalgo # 67

Monterrey, Nuevo León

Esquemas de Mayor

Proveedores				Gastos de venta				Gastos de administración			
13)	20,000.00	57,500.00	(12)	15)	15,000.00	17,000.00	(22)	18)	5,000.00	5,488.00	(22)
				18)	2,000.00			19)	267.00		
								20)	96.00		
								21)	125.00		
MD	20,000.00	57,500.00	(MA	MD)	17,000.00	17,000.00	(MA	MD)	5,488.00	5,488.00	(MA
		37,500.00	(SA	SD	0	0	(MA	SD)	0	0	(MA

Depreciación acumulada de equipo de oficina				Amortización acumulada de gastos de instalación				Depreciación acumulada de equipo de cómputo			
		267.00	(19)			96.00	(20)			125.00	(21)
MD	0	267.00	(MA	MD)	0	96.00	(MA	MD)	0	125.00	(MA
		267.00	SA	SA	96.00	96.00	SA	SA	125.00	125.00	SA

Pérdidas y ganancias			
23)	107,512.00	107,512.00	(22)
MD	107,512.00	107,512.00	(MA
		0	SA

PROVEEDORA RELOJERA S.A.
HOJA DE TRABAJO CONSOLIDACION DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

Nombre de la cuenta	SALDOS CASA MATRIZ		SALDOS SUICURSAL MONTERREY		SALDOS CONSOLIDADOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS CONSOL.	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
ACTIVO CIRCULANTE										
Caja		36,000.00		7,250.00		43,250.00				43,250.00
Bancos	1,720,000.00		257,950.00		1,977,950.00					1,977,950.00
Documentos por cobrar	217,000.00		0.00		217,000.00					217,000.00
Clientes	592,000.00		81,000.00		673,000.00					673,000.00
Almacén	1,420,000.00		485,000.00		1,875,000.00					1,875,000.00
Sucursal cta. de inver.		774,762.00		774,762.00		774,762.00		A1) 774,762		0.00
IVA acreditable	23,250.00		19,800.00		43,050.00			A2) 43,050		0.00
FUJO										
Terrenos	1,200,000.00		0.00		1,200,000.00					1,200,000.00
Edificio	800,000.00		0.00		800,000.00					800,000.00
Depreciación edificio	-80,000.00		0.00		-80,000.00					-80,000.00
Equipo de oficina	90,000.00		32,000.00		122,000.00					122,000.00
Depreciación eq.	-18,000.00		-267.00		-18,267.00					-18,267.00
Equipo de cómputo	20,000.00		5,000.00		25,000.00					25,000.00
Deprec. eq. cómputo	-12,000.00		-125.00		-12,125.00					-12,125.00
Equipo de reparo	200,000.00		0.00		200,000.00					200,000.00
Depreciación eq. reparo.	-100,000.00		0.00		-100,000.00					-100,000.00
DIFERIDO										
Gastos de instalación	30,000.00		23,000.00		53,000.00					53,000.00
Amortiz. gtos de instalac.	-3,000.00		-96.00		-3,096.00					-3,096.00
PASIVO CIRCULANTE										
Documentos por pagar		558,875.00		0.00		558,875.00				558,875.00
Proveedores		422,500.00		37,500.00		460,000.00				460,000.00
IVA Traslado		105,000.00		68,250.00		173,250.00		A3) 173,250		0.00
IVA por pagar								A2) 43,050	A3) 173,250	130,200.00
CAPITAL										
Capital social		5,000,000.00		0.00		5,000,000.00				5,000,000.00
Utilidad del ejercicio		716,125.00		0.00		716,125.00				716,125.00
Utilidad de la sucursal		107,512.00		0.00		107,512.00				107,512.00
Casa Matriz cta. de invers.		0.00		774,762.00		774,762.00		A1) 774,762		0.00
SUMAS IGUALES	6,910,012.00	16,910,012.00	880,512.00	880,512.00	7,790,524.00	7,790,524.00	991,062.00	991,062.00	6,972,712.00	6,972,712.00

PROVEEDORA RELOJERA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CASA MATRIZ
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

VENTAS		\$2,800,000
COSTO DE VENTAS		\$2,000,000
<i>UTILIDAD BRUTA</i>		\$800,000
GASTOS DE OPERACIÓN:		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$27,708	
GASTOS DE VENTA	\$24,167	
GASTOS FINANCIEROS	\$32,000	\$83,875
UTILIDAD NETA		\$716,125
GERENTE		
DAVID OCHOA CERVANTES		
DAVID OCHOA CERVANTES		
CONTADOR		
ARMANDO NAMBO AMEZCUA		
ARMANDO NAMBO AMEZCUA		

PROVEEDORA RELOJERA S. A.
Balance General al 31 de Diciembre del 2001
Ciudad Matriz

ACTIVO			PASIVO		
CIRCULANTE			CIRCULANTE		
Caja	36,000		Documentos por pagar	558,875	
Bancos	1,720,000		Proveedores	422,500	
Documentos por cobrar	217,000		IVA trasladado	105,000	1,086,375
Clientes	592,000		TOTAL PASIVO		
Almacén	1,420,000		CAPITAL		
Sucursal cita. de inversión	774,762		Capital social	5,000,000	
IVA acreditable	23,250		Utilidad del ejercicio	716,125	
TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE	4,783,012		Utilidad de la sucursal	107,512	
FIJO			TOTAL CAPITAL	5,823,637	
Terrenos	1,200,000				
Edificio	800,000				
Depreciación de edificio	-80,000				
Equipo de oficina	90,000				
Depreciación equipo de ofic.	-18,000				
Equipo de cómputo	20,000				
Depreciación eq. cómputo	-12,000				
Equipo de reparto	200,000				
Depreciación eq. Reparto	-100,000				
TOTAL DE ACTIVO FIJO	2,100,000				
DIFERIDO					
Gastos de Instalación	30,000				
Amortización gastos instalac.	-3,000				
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	27,000				
TOTAL ACTIVO		6,910,012	SUMA PASIVO MÁS CAPITAL		6,910,012
GERENTE			CONTADOR		
DAVID OCHOA CERVANTES			ARMANDO NAMBO AMEZCUA		
DAVID OCHOA CERVANTES			ARMANDO NAMBO AMEZCUA		

PROVEEDORA RELOJERA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS SUCURSAL MONTERREY, NUEVO LEON
DEL 01 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

VENTAS		\$455,000
COSTO DE VENTAS		\$325,000
<i>UTILIDAD BRUTA</i>		\$130,000
GASTOS DE OPERACIÓN:		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$5,488	
GASTOS DE VENTA	\$17,000	\$22,488
UTILIDAD NETA		\$107,512
<p>GERENTE</p> <p>DAVID OCHOA CERVANTES DAVID OCHOA CERVANTES</p> <p>CONTADOR</p> <p>ARMANDO NAMBO AMEZCUA ARMANDO NAMBO AMEZCUA</p>		

PROVEEDORA RELOJERA S.A.
Balance General al 31 de Diciembre del 2001
Sucursal Monterrey, Nuevo León

ACTIVO			PASIVO		
CIRCULANTE			CIRCULANTE		
Caja	7,250		Proveedores	37,500	
Bancos	257,950		IVA trasladado	68,250	
Clientes	81,000		TOTAL PASIVO	105,750	
Almacén	455,000		CAPITAL		
IVA acreditable	19,800		Casa matriz cuenta de inver.	774,762	
TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE		821,000	TOTAL CAPITAL	774,762	
FIJO					
Equipo de oficina	32,000				
Depreciación equipo de ofic.	-267	31,733			
Equipo de cómputo	5,000				
Depreciación eq. cómputo	-125	4,875			
TOTAL DE ACTIVO FIJO		36,608			
DIFERIDO					
Gastos de Instalación	23,000				
Amortización gastos instalac.	-96	22,904			
TOTAL ACTIVO DIFERIDO		22,904			
TOTAL ACTIVO		880,512	SUMA PASIVO MÁS CAPITAL		880,512
GERENTE			CONTADOR		
DAVID OCHOA CERVANTES			ARMANDO NAMBO AMEZCUA		
DAVID OCHOA CERVANTES			ARMANDO NAMBO AMEZCUA		

PROVEEDORA RELOJERA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

VENTAS		\$3,255,000
COSTO DE VENTAS		\$2,325,000
UTILIDAD BRUTA		\$930,000
GASTOS DE OPERACIÓN:		
GASTOS ADMINISTRACIÓN	\$33,196	
GASTOS DE VENTA	\$41,167	
GASTOS FINANCIEROS	\$32,000	\$106,363
UTILIDAD NETA		\$823,637
<p>GERENTE</p> <p>DAVID OCHOA CERVANTES DAVID OCHOA CERVANTES</p> <p>CONTADOR</p> <p>ARMANDO NAMBO AMEZCUA ARMANDO NAMBO AMEZCUA</p>		

PROVEEDORA RELOJERA S. A.
Balance General al 31 de diciembre del 2001
Consolidado

ACTIVO			PASIVO		
CIRCULANTE			CIRCULANTE		
Caja	43,250		Documentos por pagar	558,875	
Bancos	1,977,950		Proveedores	460,000	
Documentos por cobrar	217,000		IVA por pagar	130,200	
Clientes	673,000		TOTAL PASIVO	1,149,075	
Almacén	1,875,000		CAPITAL		
TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE		4,786,200	Capital social	5,000,000	
FIJO			Utilidad del ejercicio	716,125	
Terrenos	1,200,000		Utilidad de la sucursal	107,512	
Edificio	800,000		TOTAL CAPITAL	5,823,637	
Depreciación de edificio	-80,000				
Equipo de oficina	122,000				
Depreciación equipo de ofic.	-18,267				
Equipo de cómputo	25,000				
Depreciación eq. cómputo	-12,125				
Equipo de reparto	200,000				
Depreciación eq. Reparto	-100,000				
TOTAL DE ACTIVO FIJO		2,136,608			
DIFERIDO					
Gastos de instalación	53,000				
Amortización gastos instalac.	-3,096				
TOTAL ACTIVO DIFERIDO		49,904			
TOTAL ACTIVO		6,972,712	SUMA PASIVO MÁS CAPITAL		6,972,712
GERENTE			CONTADOR		
DAVID OCHOA CERVANTES			ARMANDO NAMBO AMEZCUA		
DAVID OCHOA CERVANTES			ARMANDO NAMBO AMEZCUA		

1.7.2 Método Analítico o Pormenorizado

1.7.2.1 Caso práctico núm. 4

La empresa “Todo para su Hogar SA”, dedicada a la comercialización de artículos de ferretería y con domicilio fiscal ubicado en Juárez núm. 385 en Guadalajara Jalisco, a través de su asamblea de accionistas decide establecer una sucursal en la ciudad de Monterrey, Nuevo León.

La sucursal se constituye el 25 de noviembre de 2001 e inicia operaciones el 1 de diciembre de 2001.

- I. Los acuerdos de control administrativo que fueron diseñados por la asamblea de accionistas de la casa matriz para la constitución y manejo de su sucursal, fueron los siguientes:
 - a) Que la sucursal debe llevar sus propios libros de contabilidad.
 - b) Tanto la casa matriz como la sucursal deben incorporar en su contabilidad una cuenta de mayor correlativa para registrar las operaciones mercantiles que celebra la sucursal, la que se identifica como una cuenta de inversión.
 - c) El método de control de mercancías que deben manejar tanto la casa matriz como la sucursal, es el Analítico o Pormenorizado.
 - d) La sucursal maneja sus propias cuentas por cobrar y mantiene sus existencias de mercancías.
 - e) La sucursal puede realizar compras de mercancías al contado o a crédito a nombre de la casa matriz.
 - f) La sucursal registrará contablemente las depreciaciones y amortizaciones según las instrucciones que reciba de la casa matriz, con excepción de las cuentas incobrables, cuyo monto dependerá de la situación que guarden los créditos concedidos a los clientes.
 - g) Al finalizar el ejercicio, la casa matriz formulará sus propios estados financieros y realizará los estados financieros consolidados.

- II. Con motivo de conocer los saldos prevalecientes a la fecha de inicio de operaciones de la sucursal, la casa matriz elaboró los siguientes saldos iniciales:

**Saldos iniciales en cuentas de mayor de la casa matriz
al 1 de diciembre de 2001**

Caja	\$50,000	
Bancos cuenta de cheques	730,000	
Documentos por cobrar	180,000	
Clientes	300,000	
Inventarios	1,650,000	
Terreno	433,000	
Edificio	200,000	
Equipo de oficina	68,000	
Equipo de cómputo	42,000	
Gastos de instalación	39,000	
Reserva p/ cuentas incobrables		\$10,000
Depreciación acum. de edificio		19,167
Depreciación acum. de equipo de oficina		13,034
Depreciación acum. de equipo de cómputo		24,150
Amortización acum. de gastos de instalación		3,737
Proveedores		150,000
Documentos por pagar		110,000
Capital social		2,830,000
Ventas		1,050,000
Costo de ventas	420,000	
Gastos de administración	60,468	
Gastos de venta	21,390	
Gastos financieros	16,230	
	\$4,210,088	\$4,210,088

Notas complementarias: a) los saldos iniciales en cuentas de mayor muestran los saldos desde el 1 de enero al 30 de noviembre de 2001 de la casa matriz, no siendo definitivos éstos sino provisionales; b) la depreciación y amortización contable acumulada corresponde a un ejercicio anual (2000) y de enero a noviembre de 2001.

Operaciones de la casa matriz

III. La casa matriz realizó las siguientes operaciones durante el periodo del 1 al 31 de diciembre de 2001:

1. La casa matriz “Todo para su Hogar SA” determina entregar los siguientes valores a la sucursal para el inicio de sus operaciones:
 - a) Cheque núm. 9832 a favor de la sucursal y a cargo de BBVA Banco-mer expedido por la casa matriz por la cantidad de \$100,000 para gastos propios de la sucursal.
 - b) Mercancía de alambre por valor de \$160,000 a precio de costo, amparada con la remisión núm. 290.

1. Durante este periodo la Casa Matriz tuvo los siguientes movimientos:
 - a) Compró mercancía a crédito por \$300,000 más IVA al proveedor Ferreterías Calzada SA según factura núm. 56261.
 - b) Se realizó un pago parcial por \$150,000 al proveedor Ferreterías Calzada SA correspondiente a la factura núm. 56261 con el cheque núm. 9835.
 - c) Vendió mercancía al contado por la cantidad de \$80,000, y \$160,000 de mercancía a crédito al cliente Ferreterías del Pacifico SA según facturas núm. 2934 y 2935, repercutiendo el IVA por separado.
 - d) Se realizó un cobro parcial al cliente Ferreterías del Pacifico SA por la cantidad de \$60,000.
 - e) Se realizó un inventario físico el 31 de diciembre de 2001, determinándolo en \$1,427,000.

1. Se registran las depreciaciones y amortizaciones correspondientes al año 2001 de la siguiente manera:
 - Edificio: al 5% anual.
 - Equipo de oficina: al 10% anual.
 - Equipo de cómputo: al 30% anual.
 - Gastos de instalación: al 5% anual.

Operaciones de la sucursal

IV. La sucursal de Monterrey, Nuevo León, realizó las siguientes operaciones mercantiles en el mes de diciembre:

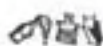
1. Compró en efectivo escritorios para la oficina por la cantidad de \$20,000 más IVA según factura núm. 2606.
2. Se realizaron diversos gastos de instalación y adaptación del local por la cantidad de \$15,000 más IVA según factura núm. 12101 pagada en efectivo.
3. Durante el mes de diciembre la casa matriz le envía a la sucursal mercancía por valor de \$300,000 amparada con la remisión núm. 3151.
4. Las ventas que realizó la sucursal fueron por la cantidad de \$450,000, de los cuales \$150,000 fueron al contado y \$300,000 se vendieron a crédito al señor David Ochoa; las ventas anteriores se ampararon con las facturas núm. 526 y 527, respectivamente; las ventas se realizaron repercutiendo el IVA por separado.
5. Se realizó un cobro parcial al cliente David Ochoa por la cantidad de \$200,000.
6. La sucursal abrió la cuenta de cheques núm. 13-328-9 en Bital, depositando la cantidad de \$350,000.
7. La sucursal envió a la casa matriz el cheque núm. 001 a su favor por la cantidad de \$180,000, el cual fue depositado en el banco de la casa matriz.
8. Se compraron mercancías con el cheque núm. 005 por la cantidad de \$90,000 más IVA según factura núm. 6230.
9. Se compró mercancía a crédito por la cantidad de \$290,000 más IVA al proveedor “Todo Fácil SA” según factura núm. 1404.
10. La sucursal pagó a su proveedor \$30,000 con el cheque núm. 20.
11. La sucursal envió a la casa matriz mercancías por \$33,000 a precio de costo, amparadas con la remisión núm. 321.
12. La casa matriz paga con el cheque núm. 9901 varios gastos a cargo de la sucursal, siendo éstos los siguientes:
 - a) \$20,000 más IVA por concepto de renta del inmueble según recibo núm. 85.
 - b) \$5,000 más IVA por concepto de transporte según factura núm. 1253.

1. La sucursal paga por orden y cuenta de la casa matriz la cantidad de \$10,000 al proveedor “El Mundo Ferretero SA” de la casa principal radicado en Monterrey, Nuevo León, según cheque núm. 39.
2. La sucursal paga mediante el cheque núm. 51 los siguientes gastos propios:
 - a) \$8,000 más IVA por diversos gastos de administración.
 - b) \$3,000 más IVA por diversos gastos de venta.

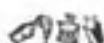
1. La sucursal, al realizar su cierre de ejercicio y con la finalidad de practicar su balance general, tuvo en cuenta lo siguiente:
 - a) El inventario final de sus mercancías importa la cantidad de \$537,000.
 - b) El equipo de oficina se deprecia al 10% anual.
 - c) Los gastos de instalación se amortizan al 5% anual.
 - d) Se registran contablemente las depreciaciones y amortizaciones correspondientes al primer mes de operaciones.
 - e) Las cuentas incobrables se estiman en \$6,000.

Se pide:

1. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la casa matriz correspondientes al mes de diciembre de 2001 tomando en consideración los saldos determinados al 30 de noviembre de 2001.
2. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la sucursal por el mes de diciembre de 2001.
3. Registrar el ajuste de IVA para determinar si hay IVA por pagar en la sucursal.
4. Afectar el libro mayor de la casa matriz determinando sus movimientos y saldos finales.
5. Afectar el libro mayor de la sucursal determinando sus movimientos y saldos finales.
6. Formular balance y estado de resultados de la casa matriz.
7. Formular balance y estado de resultados de la sucursal.
8. Formular la hoja de trabajo para la incorporación de las operaciones mercantiles de la casa matriz y la sucursal.
9. Formular balance y estados de resultados consolidados por las operaciones realizadas en 2001.



TODO PARA SU HOGAR S. A



CASA MATRIZ

Julio No. 385

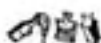
Guadalupe, Jal.

Tel 36 20 79 12

Asientos de Diario

Folio No. 1

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		1			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSION			
	001	Monterrey, Nuevo León	100,000.00	100,000.00	
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			100,000.00
	001	BBVA Bancomer	100,000.00		
		Remesa de Efectivo expedido con el cheque No. 9832			
		2			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSION			
	001	Monterrey, Nuevo León	160,000.00	160,000.00	
106		INVENTARIOS			160,000.00
	1	Alambre	160,000.00		
		Remesa de Mercancías amparada con la remisión No. 290			
		3			
520		COMPRAS		300,000.00	
	001	Alambre	300,000.00		
106		IVA ACREDITABLE		45,000.00	
	001	Tasa 15%	45,000.00		
201		PROVEEDORES			345,000.00
	002	Ferretarias Calzada S. A de C. V	345,000.00		
		Compra de mercancía a crédito según factura No. 56261			
		4			
201		PROVEEDORES		150,000.00	
	001	Ferretarias Calzada S. A de C. V	150,000.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			150,000.00
	001	BBVA Bancomer	150,000.00		
		Pago parcial según cheque No. 9835			
		5			
102		BANCO CUENTA DE CHEQUES		92,000.00	
	001	BBVA Bancomer	92,000.00		
103		CLIENTES		184,000.00	
	002	Ferretería del Pacífico S. A.	184,000.00		
205		IVA TRASLADADO			36,000.00
	001	Tasa 15%	36,000.00		
401		VENTAS			
	001	Contado	80,000.00		240,000.00
	002	Crédito	160,000.00		
		Ventas al contado y crédito según facturas No. 2934 y 2935 respectivamente			
		Pasa al Siguiente Folio		1,031,000.00	1,031,000.00



TODO PARA SU HOGAR S. A



CINCUENTA Y CINCO

Julio No. 2005

Guadalajara, Jal.

Tel 36 20 79 12

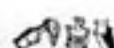
Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	1031000
		Suma de los Movimientos del Folio Anterior		1,031,000.00	1,031,000.00
		4			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		60,000.00	
	001	BBVA Bancomer	60,000.00		
103		CLIENTES			60,000.00
	001	Ferretas del Pacifico S. A.	60,000.00		
		<i>Pago parcial del cliente Ferretas del Pacifico S. A.</i>			
		7			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSION		300,000.00	
	001	Monterrey, Nuevo León	300,000.00		
106		INVENTARIOS			300,000.00
	001	Alambre	300,000.00		
		<i>Segunda remesa de mercancías amparada con la remisión No 3151</i>			
		8			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		180,000.00	
	001	BBVA Bancomer	180,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSION			180,000.00
	001	Monterrey, Nuevo León	180,000.00		
		<i>Remesa de efectivo de la sucursal a la casa matriz según cheque No 001</i>			
		9			
106		INVENTARIOS		33,000.00	
	001	Alambre	33,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSION			33,000.00
	001	Monterrey, Nuevo León	33,000.00		
		<i>Remesa de mercancías enclavada a la casa matriz según remisión No 321</i>			
		10			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSION		28,750.00	
	001	Monterrey, Nuevo León	28,750.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			28,750.00
	001	BBVA Bancomer	28,750.00		
		<i>Gastos a cargo de la sucursal según cheque No 9901</i>			
		Sumas iguales de los Movimientos Deudores y Acredores		1,632,750.00	1,632,750.00



TODO PARA SU HOGAR S. A



CASA WALFRE

Jalisco No. 385

Guadalajara, Jal.

Tel 36 29 79 12

Asientos de Diario

Folio No. 3

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Dcbe	Haber
		Suma de los Movimientos del Folio Anterior		1,632,750.00	1,632,750.00
		11			
201		PROVEEDORES		10,000.00	
	003	El Mundo Ferretero	10,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSION			10,000.00
	001	Monterrey, Nuevo León	10,000.00		
		<i>Pago al proveedor por cuenta de la sucursal según cheque No 039</i>			
		12			
532		COSTO DE VENTAS		96,000.00	
	001	Ventas al mes de Diciembre	96,000.00		
106		INVENTARIOS			96,000.00
	001	Alambre	96,000.00		
		<i>Asiento para registrar el costo de ventas del mes de diciembre del 2001</i>			
		13			
531		GASTOS DE ADMINISTRACION		566.00	
	001	Depreciación de Equipo de Oficina	566.00		
123		DEPREC. ACUM. EQ. DE OFICINA			566.00
	001	Depreciación de diciembre	566.00		
		<i>Registro de la depreciación del equipo de oficina al 10% anual</i>			
		14			
531		GASTOS DE ADMINISTRACION		833.00	
	002	Depreciación de edificio	833.00		
121		DEPRECIACION ACUM. DE EDIFICIO			833.00
	001	Depreciación de diciembre	833.00		
		<i>Registro de la depreciación del edificio al 5% anual</i>			
		15			
531		GASTOS DE ADMINISTRACION		1,050.00	
	003	Depreciación de equipo de cómputo	1,050.00		
122		DEPREC. ACUM. EQ. DE COMPUTO			1,050.00
	001	Depreciación de diciembre	1,050.00		
		<i>Registro de la depreciación del equipo de oficina computo al 30% anual</i>			
		Sumas iguales de los Movimientos Deudores y Acreedores		1,741,199.00	1,741,199.00

"TODO PARA SU HOGAR S. A"
CASA MATRIZ
(GUADALAJARA JALISCO)

CEDULA DE VENTAS

CONCEPTO	CANTIDAD	15% IVA	TOTAL
Ventas al contado	\$80,000.00	\$12,000.00	\$92,000.00
Ventas a crédito	\$160,000.00	\$24,000.00	\$184,000.00
SUMAS	\$240,000.00	\$36,000.00	\$276,000.00

CEDULA PARA DETERMINAR EL COSTO DE VENTA

CONCEPTO			
Inventario inicial	\$1,650,000.00		
(-) Remesa de mercancías enviadas a la sucursal			
Primera	\$160,000.00		
Segunda	\$300,000.00		
(+) Remesa de mercancías enviadas de la sucursal a la casa matriz	\$33,000.00		
Total de Mercancías		\$1,223,000.00	
(+) Compras		\$300,000.00	
Primera	\$300,000.00		
Total de mercancías disponible			\$1,523,000.00
(-) Inventario final			\$1,427,000.00
Costo de Ventas			\$96,000.00



Todo para su hogar S. A.



CASA MATRIZ

Julius No. 385

Guatemala, Jal

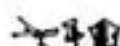
Tel 58 23 79 12

ANALITICO**Esquemas de Mayor**

Caja		Banco cuenta de cheques		Documentos por cobrar	
SI) 50,000.00		SI) 730,000.00	100,000.00 (1)	SI) 180,000.00	
		S) 92,000.00	150,000.00 (4)		
		E) 60,000.00	28,750.00 (10)		
		R) 180,000.00			
MD 50,000.00	0 MA	MD 1,062,000.00	278,750.00 MA	MD 180,000.00	0 MA
SD 50,000.00		SD 783,250.00		SD 180,000.00	
Clientes		Inventarios		Terreno	
SI) 300,000.00	60,000.00 (6)	SI) 1,650,000.00	160,000.00 (2)	SI) 433,000.00	
S) 184,000.00		S) 33,000.00	300,000.00 (7)		
		T) 300,000.00	96,000.00 (12)		
MD 484,000.00	60,000.00 MA	MD 1,983,000.00	556,000.00 MA	MD 433,000.00	0 MA
SD 424,000.00		SD 1,427,000.00		SD 433,000.00	
Edificio		Equipo de Oficina		Equipo de Computo	
SI) 200,000.00		SI) 68,000.00		SI) 42,000.00	
MD 200,000.00	0 MA	MD 68,000.00	0 MA	MD 42,000.00	0 MA
SD 200,000.00		SD 68,000.00		SD 42,000.00	
Gastos de Instalacion		Reser. para ctas Incobra.		Dep.acum.eq. De oficina	
SI) 39,000.00			10,000.00 SI)		13,034.00 (SI)
					566.00 (13)
ID 39,000.00	0 MA	MD 0	10,000.00 MA	MD 0	13,600.00 MA
ID 39,000.00			10,000.00 SA		13,600.00 SA.



Todo para su hogar S. A.



CASA MATEIZ

Julius No. 385

Guadalajara, Jal.

Tel 36 20 79 12

Esquemas de Mayor

Dep.Acum.eq.de Computo		Dep.Acum.de Edificio		Amort.Acum.Gtos.Insta.	
	24,150.00 (8)		19,167.00 (8)		3,737.00 (8)
	1,050.00 (15)		833.00 (14)		163.00 (16)
MD	0	MD	0	MD	0
SA	25,200.00	SA	20,000.00	SA	3,900.00
	25,200.00		20,000.00		3,900.00

Proveedores		Documentos por pagar		Capital Social	
4)	150,000.00		110,000.00 (8)		2,830,000.00 (8)
1)	10,000.00				
MD	150,000.00	MD	0	MD	0
SA	495,000.00	SA	110,000.00	SA	2,830,000.00
	335,000.00		110,000.00		2,830,000.00

Ventas		Costo de Ventas		Gastos de Administración	
7)	1,290,000.00	8)	420,000.00	8)	60,468.00
	1,050,000.00 (8)		516,000.00 (17)	13)	568.00
	240,000.00 (5)	12)	96,000.00	14)	833.00
MD	1,290,000.00	MD	516,000.00	15)	1,050.00
SA	1,290,000.00	SA	516,000.00	16)	163.00
	0		0	MD	63,080.00
				SA	63,080.00

Gastos de Venta		Gastos Financieros		Sucursal cta de inversion	
8)	21,390.00	8)	16,230.00	1)	100,000.00
	21,390.00 (17)		16,230.00 (17)	2)	160,000.00
MD	21,390.00	MD	16,230.00	7)	300,000.00
SA	21,390.00	SA	16,230.00	10)	28,750.00
	0		0	18)	137,770.00
				MD	726,520.00
				SA	223,000.00



Todo para su hogar S. A.



CASA MATRIZ

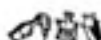
Juliet No. 385

Quetzalten, Guatemala

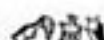
Tel 30 20 79 12

Esquemas de Mayor

Compras			IVA Acreditado			IVA Traslado		
3)	300,000.00	300,000.00 (T)	3)	45,000.00			36,000.00 (5)	
MD	300,000.00	300,000.00 MA	MD	45,000.00	0 MA	MD	0	36,000.00 MA
SD	0		SD	0		SD	36,000.00	SA
Perdidas y Ganancias			Utilidad del Ejercicio			Utilidad de la Sucursal		
18)	673,300.00	673,300.00 (17)			673,300.00 (18)			137,770.00 (19)
MD	673,300.00	673,300.00 MA	MD	0	673,300.00 MA	MD	0	137,770.00 MA
		0 SA			673,300.00 SA			137,770.00 SA



TODO PARA SU HOGAR S. A



SUCURSAL

Av. De los Laureles No. 25

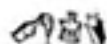
Monterrey, Nuevo León

Tel 25 68 95 10

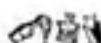
Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		1			
101		CAJA		100,000.00	
	001	Efectivo	100,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			100,000.00
	001	Todo para su hogar S. A	100,000.00		
		Remesa de Efectivo expedido con el cheque No. 9832			
		2			
106		INVENTARIOS		160,000.00	
	001	Alambre	160,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			160,000.00
	001	Todo para su hogar S. A	160,000.00		
		Remesa de Mercancías amparada con la remisión No. 290			
		3			
120		MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		20,000.00	
	003	Escritorios	20,000.00		
106		IVA ACREDITABLE		3,000.00	
	001	Tasa 15%	3,000.00		
101		CAJA			23,000.00
	001	Efectivo	23,000.00		
		Compra de muebles de oficina según factura No. 2686			
		4			
130		GASTOS DE INSTALACIÓN		15,000.00	
	001	Diversos	15,000.00		
106		IVA ACREDITABLE		2,250.00	
	001	Tasa 15%	2,250.00		
101		CAJA			17,250.00
	001	Efectivo	17,250.00		
		Pago de Gastos de instalación según factura No. 12161			
		5			
106		INVENTARIOS		300,000.00	
	001	Alambre	300,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			300,000.00
	001	Todo para su hogar S. A	300,000.00		
		Segunda remesa de Mercancías amparada con la remisión No. 3151			
		Pasa al Siguiente Folio		600,250.00	600,250.00



TODO PARA SU HOGAR S. A



SUCURSAL

Av. De los Laureles No. 25

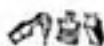
Monterrey, Nuevo León

Tel 25 68 95 10

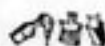
Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los Movimientos del Folio Anterior		600,250.00	600,250.00
		6			
101		CAJA		172,500.00	
	001	Efectivo	172,500.00		
103		CLIENTES		345,000.00	
	002	David Ochoa	345,000.00		
205		IVA TRASLADADO			67,500.00
	001	Tasa 15%	67,500.00		
401		VENTAS			450,000.00
	001	Contado	150,000.00		
	001	Crédito	300,000.00		
		<i>Ventas al contado y a Crédito según facturas No. 526 y 527 respectivamente</i>			
		7			
101		CAJA		200,000.00	
	001	Efectivo	200,000.00		
103		CLIENTES			200,000.00
	001	David Ochoa	200,000.00		
		<i>Pago parcial del cliente David Ochoa</i>			
		8			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		350,000.00	
	001	Bitel	350,000.00		
101		CAJA			350,000.00
	-001	Efectivo	350,000.00		
		<i>Apertura de la cuenta de cheques No. 13-328-9 en Bitel</i>			
		9			
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN		180,000.00	
	001	Todo para su hogar S. A	180,000.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			180,000.00
	001	Bitel	180,000.00		
		<i>Entrega de remesa de efectivo según cheque No. 067</i>			
		10			
520		COMPRAS		90,000.00	
	001	Alambre	90,000.00		
108		IVA ACREDITABLE		13,500.00	
	001	Tasa 15%	13,500.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			103,500.00
	001	Bitel	103,500.00		
		Sumas iguales de los Movimientos Deudores y Acreedores		1,951,250.00	1,951,250.00



TODO PARA SU HOGAR S. A



SUCURSAL

Av. De los Laureles No. 25

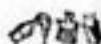
Monterrey, Nuevo León

Tel 25 58 85 10

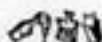
Asientos de Diario

Folio No. 3

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los Movimientos del Folio Anterior		1,951,250.00	1,951,250.00
		11			
520		COMPRAS		290,000.00	
	001	Alambre	290,000.00		
108		IYA ACREDITABLE		43,500.00	
	001	Tasa 15%	43,500.00		
201		PROVEEDORES			333,500.00
	002	Todo Fácil, SA	333,500.00		
		<i>Compra de mercancía según factura No. 1404</i>			
		12			
201		PROVEEDORES		30,000.00	
	002	Todo Fácil S. A	30,000.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			30,000.00
	001	Bitel	30,000.00		
		<i>Pago parcial según cheque No 20</i>			
		13			
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN		33,000.00	
	001	Todo para su hogar S. A	33,000.00		
106		INVENTARIOS			33,000.00
	001	Alambre	33,000.00		
		<i>Remesa de mercancía remitida a la casa matriz según remisión No 321</i>			
		14			
530		GASTOS DE VENTA		25,000.00	
	001	Arrendamiento	20,000.00		
	002	Transporte	5,000.00		
108		IYA ACREDITABLE		3,750.00	
	001	Tasa 15%	3,750.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			28,750.00
	001	Todo para su hogar S. A	28,750.00		
		<i>Pago de Gastos de venta por cuenta de la casa matriz según cheque No. 9901</i>			
		15			
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN		10,000.00	
	001	Todo para su hogar S. A	10,000.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			10,000.00
	001	Bitel	10,000.00		
		<i>Pago parcial al proveedor de la casa matriz según cheque No 39</i>			
		Sumas iguales de los Movimientos Deudores y Acreedores		2,386,500.00	2,386,500.00



TODO PARA SU HOGAR S. A



SUCURSAL

Av. De los Laureles No. 25

Monterrey, Nuevo León

Tel 25 66 95 10

Folio No. 4

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los Movimientos del Folio Anterior		2,396,500.00	2,396,500.00
		16			
531		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		8,000.00	
	001	Diversos	8,000.00		
530		GASTOS DE VENTA		3,000.00	
	003	Diversos	3,000.00		
109		IVA ACREDITABLE		1,650.00	
	001	Tasa 15%	1,650.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			12,650.00
	001	Bitel	12,650.00		
		<i>Pago de diversos gastos según cheque No. 51</i>			
		17			
532		COSTO DE VENTAS		270,000.00	
	001	Ventas del mes de diciembre 2001	270,000.00		
106		INVENTARIOS			270,000.00
	001	Alambre	270,000.00		
		<i>Asiento para registrar el costo de ventas de Diciembre del 2001</i>			
		18			
531		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		167.00	
	002	Depreciación de Equipo de Oficina	167.00		
123		DEPRECIACIÓN ACUM. EQ. OFICINA			167.00
	001	Depreciación de Diciembre	167.00		
		<i>Asiento para registrar la depreciación del Equipo de Oficina al 10% anual</i>			
		19			
531		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		63.00	
	003	Amortización de gastos de instalación	63.00		
131		AMORTIZACIÓN ACUM. GASTOS INST.			63.00
	001	Amortización del mes de Diciembre	63.00		
		<i>Amortización de gastos de instalación al 3% anual</i>			
		20			
530		GASTOS DE VENTA		6,000.00	
	002	No deducibles	6,000.00		
104		RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES			6,000.00
	002	Cuentas por cobrar	6,000.00		
		<i>Asiento para registrar la provisión de reserva para cuentas incobrables (estimación)</i>			
		Sumas iguales de los Movimientos Deudores y Acreedores		2,675,380.00	2,675,380.00

"TODO PARA SU HOGAR S. A"
SUCURSAL
(NUEVO LEON, MONTERREY)

CEDULA DE VENTAS

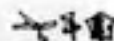
CONCEPTO	CANTIDAD	18% IVA	TOTAL
Ventas al contado	\$150,000.00	\$22,500.00	\$172,500.00
Ventas a crédito	\$300,000.00	\$45,000.00	\$345,000.00
SUMAS	\$450,000.00	\$67,500.00	\$517,500.00

CEDULA PARA DETERMINAR EL COSTO DE VENTA

CONCEPTO			
1a. Remesa de Mercancías	\$160,000.00		
2a. Remesa de Mercancías	\$300,000.00		
(-) Remesa de Mercancías a la casa matriz	\$33,000.00		
Total de mercancías enviadas por la casa matriz		\$427,000.00	
(+) Compras		\$380,000.00	
Primera	\$90,000.00		
Segunda	\$290,000.00		
Total de mercancías disponible			\$807,000.00
(-) Inventario final			\$537,000.00
(=) Costo de Ventas			\$270,000.00



Todo para su hogar S. A.



SUCURSAL

Av. De los Laureles No. 23

Monterrey, Nuevo León

Tel 25 88 95 30

ANALÍTICO

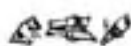
Esquemas de Mayor

Caja		Casa Matriz cuenta de Inversión		Inventarios	
1) 100,000.00	23,000.00	3) 9) 180,000.00	100,000.00	(1) 2) 160,000.00	33,000.00 (13)
6) 172,500.00	17,250.00	(4) 13) 33,000.00	180,000.00	(2) 5) 300,000.00	270,000.00 (17)
7) 200,000.00	350,000.00	(9) 15) 10,000.00	300,000.00	(5) T) 380,000.00	
			28,750.00 (14)		
			137,770.00 (22)		
MD 472,500.00	390,250.00	MA MD 223,000.00	728,520.00	MA MD 840,000.00	303,000.00 (MA)
SD 82,250.00		SA SD 537,090.00	503,520.00	SD 537,090.00	

Mobiliario y Equipo de Oficina		IVA Acreditable		Gastos de Instalación y Adaptación	
3) 20,000.00		3) 3,000.00		4) 15,000.00	
		4) 2,250.00			
		10) 13,500.00			
		11) 43,500.00			
		14) 3,750.00			
		18) 1,850.00			
MD 20,000.00	0	MA MD 67,650.00	0	MA MD 15,000.00	0
SD 20,000.00		SA SD 67,650.00		SD 15,000.00	

Clientes		Iva Traslado		Ventas	
6) 345,000.00	200,000.00 (7)		67,500.00 (6)	21) 450,000.00	450,000.00 (8)
MD 345,000.00	200,000.00	MA MD 0	67,500.00	MA MD 450,000.00	450,000.00
SD 145,000.00		SA MD 67,500.00		SA MD 0	0

Bancos cuenta de cheques		Compras		Proveedores	
8) 350,000.00	180,000.00 (9)	10) 90,000.00	380,000.00 (T)	12) 30,000.00	333,500.00 (11)
	103,500.00 (10)	11) 290,000.00			
	30,000.00 (12)				
	10,000.00 (15)				
	12,650.00 (16)				
D 350,000.00	338,150.00	MA MD 380,000.00	380,000.00	MA MD 30,000.00	333,500.00
C 13,850.00		SA MD 0		SA MD 303,500.00	



Todo para su hogar S. A.



SUCURDIAL

Av. De los Laureles No. 25

Maribato, Nuevo León

Tel 25 68 85 10

esquemas de Mayor

Gastos de Ventas			Gastos de Administración			Costo de Ventas		
14)	25,000.00	34,000.00 (21)	16)	8,000.00	8,230.00 (21)	17)	270,000.00	270,000.00 (21)
18)	3,000.00		18)	167.00				
20)	6,000.00		19)	63.00				
<hr/>			<hr/>			<hr/>		
VO	34,000.00	34,000.00 MA	MD	8,230.00	8,230.00 MA	MD	270,000.00	270,000.00 (MA)
SO	0		SD	0		SD	0	
<hr/>			<hr/>			<hr/>		
Dep. Acum. eq. de Oficinas			Amort. Gastos de Instal.			Reserva para citas incobr.		
		167.00 (18)			63.00 (19)			6,000.00 (20)
<hr/>			<hr/>			<hr/>		
AD	0	167.00 MA	MD	0	63.00 MA	MD	0	6,000.00 MA
		167.00 SA			63.00 SA			6,000.00 SA
<hr/>			<hr/>			<hr/>		
Perdidas y Ganancias								
22)	137,770.00	137,770.00 (21)						
<hr/>								
SO	137,770.00	137,770.00 MA						
		0 SA						

TODO PARA SU HOGAR, SA
HOJA DE TRABAJO CONSOLIDACION DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

Nombre de la cuenta	SALDOS CASA MATRIZ		SALDOS SUCCURSAL N.L.		SALDOS CONSOLIDADOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS CONSO.	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
ACTIVO										
CIRCULANTE										
Caja	50,000		82,250		132,250				132,250	
Bancos	783,250		13,850		797,100				797,100	
Documentos por cobrar	180,000		0		180,000				180,000	
Clientes	424,000		146,000		569,000				569,000	
Reserva para otras inv.	-10,000		-6,000		-16,000				-16,000	
Inventarios	1,427,000		537,000		1,964,000				1,964,000	
Sucursal cta de inv.	503,520		0		503,520			A*) 503,520	0	
IVA acreditable	45000		67,850		112,650			AB 103,500	9,150	
FIJO										
Terranos	433,000		0		433,000				433,000	
Edificio	200,000		0		200,000				200,000	
Depreciacion edificios	-20,000		0		-20,000				-20,000	
Equipos de oficina	68,000		20,000		88,000				88,000	
Depreciacion eq. Oficina	-13,600		-107		-13,707				-13,707	
Equipos de computo	42,000		0		42,000				42,000	
Depreciacion eq. Computo	-25,200		0		-25,200				-25,200	
DEFERIDO										
Gastos de instalacion	39,000		15,000		54,000				54,000	
Amortiz. Gtos de instalac.	-3,900		-83		-3,983				-3,983	
PASIVO										
CIRCULANTE										
Documentos por pagar		110,000		0		110,000				110,000
Proveedores		335,000		303,500		638,500				638,500
IVA Traslacado		36,000		67,500		103,500		AB 103,500		0
IVA por pagar		0		0		0				0
CAPITAL										
Capital social		2,830,000		0		2,830,000				2,830,000
Utilidad del ejercicio		873,300		0		873,300				873,300
Utilidad de la sucursal		137,770		0		137,770		A*) 503,520		137,770
Casa Matriz cta de inv.		0		503,520		503,520				
SUMAS IGUALES	4,122,070	4,122,070	874,520	874,520	4,968,590	4,968,590	607,020	607,020	4,361,570	4,361,570

TODO PARA SU HOGAR S. A
ESTADO DE RESULTADOS CASA MATRIZ
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

VENTAS				\$ 1,290,000.00
INVENTARIO INICIAL		\$ 1,650,000.00		
(-) REMESA DE MERCANCIAS A LA SUCURSAL		\$ 460,000.00		
(+) REMESA DE MERCANCÍA A LA CASA MATRIZ		\$ 33,000.00	\$ 1,223,000.00	
(+) COMPRAS			\$ 300,000.00	
MERCANCIA DISPONIBLE			\$ 1,523,000.00	
INVENTARIO FINAL			\$ 1,427,000.00	
(=) COSTO DE VENTAS			\$ 90,000.00	
(+) COSTO DE VENTAS (ENERO-NOVIEMBRE)			\$ 420,000.00	\$ 516,000.00
UTILIDAD BRUTA				\$ 774,000.00
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE ADMON			\$ 63,000.00	
GASTOS DE VENTA			\$ 21,300.00	
GASTOS FINANCIEROS			\$ 16,230.00	\$ 100,700.00
UTILIDAD NETA				\$ 673,300.00
GERENTE				
<i>RODRIGO GONZALEZ PAZ</i>				
RODRIGO GONZALEZ PAZ				
CONTADOR				
<i>ABRAMO RAMBO AREZOLA</i>				
ABRAMO RAMBO AREZOLA				

TODO PARA SU HOGAR S. A
Balance General al 31 de Diciembre del 2001
Casa Matriz

ACTIVO				
CIRCULANTE				
Caja				
Bancos		50,000		
Documentos por cobrar		783,250		
Cuentas por pagar		(149,000)		
Cuentas por cobrar	434,000			
Inventarios	(10,000)			
VIA Acreditada		414,000		
VIA Acreditada		1,427,000		
Subtotal de las inversiones		45,000		
TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE		503,250		
PLUO			3,462,770	
Terrenos			433,000	
Edificio	200,000			
Depreciacion Acum. de Edificio	(20,000)			
Equipo de oficina	86,000		169,000	
Depreciacion Acum. Eq. De Oficina	(13,600)			
Equipo de computo	42,000		54,400	
Depreciacion Acum. Eq. Computo	(25,200)			
TOTAL DE ACTIVO PLUO			684,200	
DEFERIDO				
Gastos de Instalacion	39,000			
Amortizacion Acum. Gastos Instalacion	(3,100)			
TOTAL ACTIVO DEFERIDO			35,100	
TOTAL ACTIVO				4,122,870
GERENTE				
R/ROZ/01/0007/01/PLUO				
ROSAVA CHAVEZ PAZ				
PASTIVO				
CIRCULANTE				
Documentos por pagar		110,000		
Proveedores		335,000		
IVA Traslado		36,000		
TOTAL PASIVO CIRCULANTE		481,000		
CAPITAL				
Capital social		2,830,000		
Utilidad del ejercicio		673,300		
Utilidad de la anterior		137,770		
TOTAL CAPITAL		3,641,070		
SUMA PASIVO MAS CAPITAL				4,122,870
CONTADOR				
ARTURO JARRELLER				
ARMANDO NUÑO AMEZOLA				

TODOS PARA SU HOGAR S. A
ESTADO DE RESULTADOS SUCURSAL MONTERREY NUEVO LEÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

VENTAS				450,000
INVENTARIO INICIAL		\$ 460,000.00		
REMESA DE MERCANCIAS A CASA MATRIZ		33,000	427,000	
COMPRAS			380,000	
MERCANCIA DISPONIBLE			807,000	
INVENTARIO FINAL			537,000	
COSTO DE VENTAS				270,000
(=)UTILIDAD BRUTA				180,000
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE ADMINISTRACION			8,230	
GASTOS DE VENTA			34,000	42,230
(=)UTILIDAD NETA				137,770
GERENTE				
<i>ROSELINA GONZALEZ PAZ</i>				
ROSELINA GONZALEZ PAZ				
CONTADOR				
<i>ARMANDO RAMIRO AMEZCUA</i>				
ARMANDO RAMIRO AMEZCUA				

TODOS PARA SU HOGAR S. A
 Balance General al 31 de Diciembre del 2001
 Sucursal Monterrey, Nuevo León

ACTIVO	PASIVO
CIRCULANTE Caja 82,250 Bancos 13,856 Clientes 145,000 Cuentas Incoobrables -8,000 Inventario 139,000 IVA Acreditable 537,000 TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE 809,750 FLUJO Equipo de oficina 20,696 Depreciación Acum. Eq. De Oficina -167 TOTAL DE ACTIVO Fijo 19,533 DIFERIDO Gastos de Instalación 15,000 Amortización Acum. Gastos Instalad. -63 TOTAL ACTIVO DIFERIDO 14,937 TOTAL ACTIVO 874,520	CIRCULANTE Proveedores 303,600 IVA Inadecuado 67,500 TOTAL PASIVO 371,000 CAPITAL Caja matriz cuenta de inest. 503,520 TOTAL CAPITAL 503,520 SUMA PASIVO MAS CAPITAL 874,520 CONTADOR AFRANCO JIMENEZ AFRANCO RAMIRO JIMENEZ

TODOS PARA SU HOGAR S. A
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

VENTAS				\$ 1,740,000.00
COSTO DE VENTAS				\$ 788,000.00
UTILIDAD BRUTA				\$ 954,000.00
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS ADMINISTRACION			\$ 71,310.00	
GASTOS DE VENTA			\$ 55,390.00	
GASTOS FINANCIEROS			\$ 16,230.00	\$ 142,930.00
UTILIDAD NETA				\$ 811,070.00
GERENTE				
<i>RODOLFO GONZALEZ PAZ</i>				
RODOLFO GONZALEZ PAZ				
CONTADOR				
<i>ARMANDO NUNO ANZUELA</i>				
ARMANDO NUNO ANZUELA				

TODO PARA SU HOGAR S. A
Balance General al 31 de Diciembre del 2001
Consolidado

ACTIVO							
CIRCULANTE							
Caja				132,250			
Bancos				797,190			
Documentos por cobrar				180,000			
Cuentas		586,000					
Reserva para días incobr.		-16,000					
Inventarios		553,000					
IVA acreditable		1,964,000					
				9,150			
TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE				3,635,500			
FIJO							
Terrenos				433,000			
Edificio		200,000					
Depreciación Acum. de Edificio		-30,000					
Equipo de oficina		88,000		180,000			
Depreciación Acum. Eq. De Oficina		-13,767					
Equipo de computo		42,000		74,233			
Depreciación Acum. Eq. Computo		-25,200					
TOTAL DE ACTIVO FIJO				704,033			
DEFERIDO							
Gastos de instalación		54,000					
Amortización gastos instalac.		-3,937					
TOTAL ACTIVO DIFERIDO				50,037			
TOTAL ACTIVO							4,389,570
GERENTE							
<i>ROSELAURENTINE FURT</i> ROSELA GOMEZ PAZ							
PASIVO							
CIRCULANTE							
Documentos por pagar				110,000			
Proveedores				638,500			
TOTAL PASIVO				748,500			
CAPITAL							
Capital social				2,830,000			
Utilidad de la operación				973,300			
Utilidad de la revaloración				137,770			
TOTAL CAPITAL				3,941,070			
suma PASIVO MAS CAPITAL							4,389,570
CONTADOR							
<i>ARACELY REYES</i> ARNANDO NABRO AMEZCUA							

1.7.2.2 Caso práctico núm. 5

La empresa “Comercializadora de Velas, SA”, dedicada a la venta de velas aromáticas y con domicilio fiscal ubicado en Av. Vallarta núm. 5602 en Zapopan, Jalisco, a través de su asamblea de accionistas decide establecer una sucursal en la ciudad de Zacatecas, Zacatecas.

La sucursal se constituye el 10 de noviembre de 2001 e inicia operaciones el 1 de diciembre de 2001.

- I. Los acuerdos de control administrativo que fueron diseñados por la asamblea de accionistas de la casa matriz para la constitución y manejo de su sucursal, fueron los siguientes:
 - a) Que la sucursal debe llevar sus propios libros de contabilidad.
 - b) Tanto la casa matriz como la sucursal deben incorporar en su contabilidad una cuenta de mayor correlativa para registrar las operaciones mercantiles que celebra la sucursal, la cual se identifica como una cuenta de inversión.
 - c) El método de control de mercancías que deben manejar tanto la casa matriz como la sucursal es el Analítico o Pormenorizado.
 - d) La sucursal maneja sus propias cuentas por cobrar y mantiene sus existencias de mercancías.
 - e) La sucursal puede realizar compras de mercancías al contado o a crédito a nombre de la casa matriz.
 - f) La sucursal registrará contablemente las depreciaciones y amortizaciones según las instrucciones que reciba de la casa matriz, con excepción de las cuentas incobrables, cuyo monto dependerá de la situación que guarden los créditos concedidos a los clientes.
 - g) Al finalizar el ejercicio, la casa matriz formulará sus propios estados financieros y realizará los estados financieros consolidados.

- II. Con motivo de conocer los saldos prevalecientes a la fecha de inicio de operaciones de la sucursal, la casa matriz elaboró los siguientes saldos iniciales al 1 de diciembre de 2001:

**Saldos iniciales en cuentas de mayor de la casa matriz
al 1 de diciembre de 2001**

Caja	\$60,000.00	
Bancos cuenta de cheques	\$855,000.00	
Documentos por cobrar	\$196,118.00	
Clientes	\$335,113.00	
Inventarios	\$2'100,000.00	
Terreno	\$1'000,000.00	
Equipo de oficina	\$140,000.00	
Edificio	\$900,000.00	
Equipo de reparto	\$320,000.00	
Maquinaria	\$350,000.00	
Equipo de cómputo	\$400,000.00	
Gastos de instalación	\$80,000.00	
Reserva para cuentas incobrables		\$30,000.00
Depreciación acumulada de equipo de oficina		\$26,833.00
Depreciación acumulada de edificio		\$86,250.00
Depreciación acumulada de equipo de reparto		\$153,333.00
Depreciación acumulada de maquinaria		\$67,083.00
Depreciación acumulada de equipo de cómputo		\$230,000.00
Amortización acumulada de gastos de instalación		\$7,667.00
Proveedores		\$250,320.00
Documentos por pagar		\$300,800.00
Capital social		\$4'350,000.00
Ventas		\$3'870,315.00
Costo de ventas	\$1'570,000.00	
Gastos de administración	\$750,500.00	
Gastos de venta	\$240,870.00	
Gastos financieros	\$75,000.00	
	\$ 9'372,601.00	\$ 9'372,601.00

Notas complementarias: a) los saldos iniciales en cuentas de mayor muestran los saldos desde el 1 de enero al 30 de noviembre de 2001 de la casa matriz, no siendo definitivos éstos sino provisionales; b) la depreciación y amortización contable acumulada corresponde a un ejercicio anual (2000) y de enero a noviembre de 2001.

III. La casa matriz realizó las siguientes operaciones durante el periodo del 1 al 31 de diciembre de 2001:

1. La casa matriz “Comercializadora de velas, SA” determina entregar los siguientes valores a la sucursal para el inicio de sus operaciones:
 - a) Cheque núm. 420 a favor de la sucursal y a cargo de Bancomer, expedido por la casa matriz por la cantidad de \$95,000.00 para gastos propios de la sucursal.
 - b) La casa matriz le entregó a la sucursal mercancía de velas aromáticas por valor de \$380,000.00 a precio de costo, amparadas con la remisión núm. 234.
2. Durante este periodo la casa matriz tuvo los siguientes movimientos:
 - a) Compró mercancía a crédito por \$200,000.00 más IVA al proveedor Aromatic, SA según factura núm. 12720.
 - b) Se realizó un pago parcial por \$175,000.00 al proveedor Aromatic, SA correspondiente a la factura núm. 12720 con el cheque núm. 422.
 - c) Compró mercancía al contado por \$50,000.00 más IVA al proveedor Aromatic, SA según factura núm. 12725 con el cheque núm. 423.
 - d) Vendió mercancía al contado por la cantidad de \$115,000.00, y \$300,000.00 de mercancía a crédito al cliente La Luz Aromática, SA según facturas núm. 204 y 205, repercutiendo el IVA por separado.
 - e) Se realizó un cobro parcial al cliente La Luz Aromática, SA por la cantidad de \$180,000.00, depositándose en la cuenta bancaria.
 - f) Vendió mercancía al contado por la cantidad de \$70,000.00 al cliente La Luz Aromática, SA según factura núm. 1208.
 - g) Se realizó un inventario físico el 31 de diciembre de 2001, determinándolo en \$1'200.000.00.
3. Se registran las depreciaciones y amortizaciones correspondientes al año 2001 de la siguiente manera:
 - Edificio: al 5% anual.
 - Equipo de oficina: al 10% anual.
 - Equipo de reparto: al 25% anual.
 - Maquinaria: al 10% anual.

- Equipo de cómputo: al 30% anual.
- Gastos de instalación: al 5% anual.

IV. La sucursal de Zacatecas, Zacatecas, realizó las siguientes operaciones mercantiles en el mes de diciembre:

1. Compró en efectivo mobiliario para la oficina consistente en archivos, por la cantidad de \$40,000.00 más IVA según factura núm. 815.
2. Se realizaron diversos gastos de instalación y adaptación del local por la cantidad de \$52,000.00 más IVA según factura núm. 315, pagada en efectivo.
3. Durante el mes de diciembre la casa matriz le envía a la sucursal mercancía por valor de \$710,000.00, amparada con la remisión núm. 923.
4. Las ventas que realizó la sucursal fueron por la cantidad de \$1'520,000.00, de los cuales \$620,000.00 fueron al contado y \$900,000.00 se vendieron a crédito al señor Alejandro Galindo; estas ventas se ampararon con las facturas núm. 286 y 287, respectivamente, y se realizaron repercutiendo el IVA por separado.
5. Se realizó un cobro parcial al cliente Alejandro Galindo por la cantidad de \$550,000.00.
6. La sucursal abrió la cuenta de cheques núm. 08-215-7 en Banca Serfin, depositando la cantidad de \$1'200,000.00.
7. La sucursal envió a la casa matriz el cheque núm. 007 a su favor por la cantidad de \$330,000.00, el cual fue depositado en el banco de la casa matriz.
8. Se compraron mercancías con el cheque núm. 009 por la cantidad de \$290,000.00 más IVA según factura núm. 521.
9. Se compró mercancía a crédito por la cantidad de \$120,000.00 más IVA al proveedor "Aromatic, SA" según factura núm. 782.
10. La sucursal pagó a su proveedor \$80,000.00 con el cheque núm. 012.
11. La sucursal envió a la casa matriz mercancías por \$60,000.00 a precio de costo, amparadas con la remisión núm. 483.
12. La casa matriz paga con el cheque núm. 427 varios gastos a cargo de la sucursal, siendo éstos los siguientes:
 - a) \$35,000.00 más IVA por concepto de renta del inmueble según recibo núm. 073.
 - b) \$12,000.00 más IVA por concepto de propaganda según factura núm. 1021.

13. La sucursal paga por orden y cuenta de la casa matriz la cantidad de \$19,000.00 al proveedor Velas, SA de la casa principal, radicado en Zacatecas, Zacatecas, según cheque núm. 065.
14. La sucursal paga mediante el cheque núm. 087 los siguientes gastos propios:
 - a) \$240,000.00 más IVA por diversos gastos de administración.
 - b) \$60,000.00 más IVA por diversos gastos de venta.
15. La sucursal, al realizar su cierre del ejercicio y con la finalidad de practicar su balance general, tuvo en cuenta lo siguiente:
 - a) El inventario final de sus mercancías importa la cantidad de \$919,300.00.
 - b) El equipo de oficina se deprecia al 10% anual.
 - c) Los gastos de instalación se amortizan al 5% anual.
 - d) Se registran contablemente las depreciaciones y amortizaciones correspondientes al primer mes de operaciones.
 - e) Las cuentas incobrables se estiman en \$8,000.00.

Se pide:

1. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la casa matriz correspondientes al mes de diciembre de 2001, tomando en consideración los saldos determinados al 30 de noviembre de 2001.
2. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la sucursal por el mes de diciembre de 2001.
3. Registrar el ajuste del IVA para determinar si hay IVA por pagar en la sucursal.
4. Afectar el libro mayor de la casa matriz determinando sus movimientos y saldos finales.
5. Afectar el libro mayor de la sucursal determinando sus movimientos y saldos finales.
6. Formular balance y estado de resultados de la casa matriz.
7. Formular balance y estado de resultados de la sucursal.
8. Formular la hoja de trabajo para la incorporación de las operaciones mercantiles de la casa matriz y de la sucursal.
9. Formular balance y estado de resultados consolidados por las operaciones realizadas en 2001.

bpx "Comercializadora de Velas. S.A." bpx

CASA MATRIZ Av. Vallarta # 5602 Zapopan, Jalisco

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		1			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN		\$ 95,000.00	
	001	Zacatecas, Zacatecas	\$ 95,000.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			\$ 95,000.00
	001	Bancomer	\$ 95,000.00		
		<i>Remesa de efectivo enviada a la sucursal con el cheque No. 420</i>			
		2			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN		\$ 380,000.00	
	001	Zacatecas, Zacatecas	\$ 380,000.00		
106		INVENTARIOS			\$ 380,000.00
	001	Velas aromáticas	\$ 380,000.00		
		<i>Remesa de mercancía enviada a la sucursal con la remisión No. 234.</i>			
		3			
520		COMPRAS		\$ 200,000.00	
	001	Velas	\$ 200,000.00		
108		IVA ACREDITABLE		\$ 30,000.00	
	001	Tasa del 15%	\$ 30,000.00		
201		PROVEEDORES			\$ 230,000.00
	001	Aromatic, S.A.	\$ 230,000.00		
		<i>Compra de mercancía a crédito con la factura No. 12720</i>			
		4			
201		PROVEEDORES		\$ 175,000.00	
	001	Aromatic, S.A.	\$ 175,000.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			\$ 175,000.00
	001	Bancomer	\$ 175,000.00		
		<i>Pago parcial al Proveedor Aromatic, S.A. Con el cheque No. 422</i>			
		5			
520		COMPRAS		\$ 50,000.00	
	001	Velas	\$ 50,000.00		
108		IVA ACREDITABLE		\$ 7,500.00	
	001	Tasa del 15%	\$ 7,500.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			\$ 57,500.00
	001	Bancomer	\$ 57,500.00		
		<i>Compra de mercancías al contado según factura No. 12725 y ch. 423</i>			
		6			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		\$ 132,250.00	
	001	Bancomer	\$ 132,250.00		
103		CLIENTES		\$ 345,000.00	
	001	La Luz Aromática, S.A.	\$ 345,000.00		
205		IVA TRASLADADO			\$ 62,250.00
	001	Tasa del 15%	\$ 62,250.00		
401		VENTAS			\$ 415,000.00
	001	Contado	\$ 115,000.00		
	002	Crédito	\$ 300,000.00		
		<i>Ventas al contado y a crédito según facturas No. 204 y 205 respectivamente</i>			
		<i>Pasa al siguiente folio</i>		\$ 1,414,750.00	\$ 1,414,750.00

bpx Comercializadora de Velas. S.A. bpx

CASA MATRIZ Av. Vallarta # 5602 Zapopan, Jalisco

Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Viene del folio anterior		\$ 1,414,750.00	\$1,414,750.00
		7			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		\$ 180,000.00	
	001	Bancomer	\$ 180,000.00		
103		CLIENTES			\$ 180,000.00
	001	La Luz aromática, S.A.	\$ 180,000.00		
		Pago parcial del cliente La Luz Aromática, S.A.			
		8			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		\$ 80,500.00	
	001	Bancomer	\$ 80,500.00		
205		IVA TRASLADADO			\$ 10,500.00
	001	Tasa del 15%	\$ 10,500.00		
401		VENTAS			\$ 70,000.00
	001	Contado	\$ 70,000.00		
		Ventas al contado según factura No. 1208			
		9			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN		\$ 710,000.00	
	001	Zacatecas, Zacatecas	\$ 710,000.00		
106		INVENTARIOS			\$ 710,000.00
	001	Velas Aromáticas	\$ 710,000.00		
		Segunda remesa de mercancía enviada a la sucursal con la remisión No. 923			
		10			
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		\$ 330,000.00	
	001	Bancomer	\$ 330,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN			\$ 330,000.00
	001	Zacatecas, Zacatecas	\$ 330,000.00		
		Remesa de Efectivo enviada a la casa matriz con el cheque No. 007.			
		11			
106		INVENTARIOS		\$ 60,000.00	
	001	Velas	\$ 60,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN			\$ 60,000.00
	001	Zacatecas, Zacatecas	\$ 60,000.00		
		Remesa de mercancías enviada a la casa matriz según remisión 483.			
		12			
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN		\$ 54,050.00	
	001	Zacatecas, Zacatecas	\$ 54,050.00		
102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES			\$ 54,050.00
	001	Bancomer	\$ 54,050.00		
		Gastos a cargo de la sucursal según cheque No. 427			
		13			
201		PROVEEDORES		\$ 19,000.00	
	002	Velas, S.A.	\$ 19,000.00		
110		SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN			\$ 19,000.00
	001	Zacatecas, Zacatecas	\$ 19,000.00		
		Pago al proveedor por cuenta de la Sucursal según cheque No. 065			
		Pasa al siguiente folio		\$ 2,848,300.00	\$2,848,300.00

bpx Comercializadora de Velas. S.A. bpx

CASA MATRIZ Av. Vallarta # 5602 Zapopan, Jalisco

Folio No. 3

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Viene del folio anterior		\$2,848,300.00	\$2,848,300.00
		14			
532		COSTO DEL VENTAS		\$120,000.00	
	001	Ventas del mes de diciembre	\$120,000.00		
106		INVENTARIOS			\$120,000.00
	001	Velas	\$120,000.00		
		<i>Asiento para registrar el costo de ventas por el mes de diciembre del 2001</i>			
		15			
531		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		\$1,167.00	
	001	Depreciación de equipo de oficina	\$1,167.00		
123		DEPRECIACIÓN ACUM. DE EQ. DE OFICINA			\$1,167.00
	001	Depreciación de diciembre	\$1,167.00		
		<i>Registro de la depreciación del equipo de oficina al 10% anual</i>			
		16			
531		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		\$3,750.00	
	002	Depreciación de edificio	\$3,750.00		
121		DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICIO			\$3,750.00
	001	Depreciación de diciembre	\$3,750.00		
		<i>Registro de la depreciación del edificio al 5% anual.</i>			
		17			
530		GASTOS DE VENTA		\$6,667.00	
	001	Depreciación de equipo de reparto	\$6,667.00		
124		DEPRECIACIÓN ACUM. DE EQ. DE REPARTO			\$6,667.00
	001	Depreciación de diciembre	\$6,667.00		
		<i>Registro de la depreciación del equipo de reparto al 25% anual.</i>			
		Pasa al siguiente folio		\$2,979,884.00	\$2,979,884.00

bpx Comercializadora de Velas, S.A. bpx

CASA MATRIZ Av. Vallarta # 5602 Zapopan, Jalisco

Folio No. 4

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Viene del folio anterior		\$2,979,884.00	\$2,979,884.00
		18			
530		GASTOS DE VENTA		\$2,917.00	
	002	Depreciación de maquinaria	\$2,917.00		
125		<u>DEPRECIACIÓN ACUM. DE MAQUINARIA</u>			\$2,917.00
	001	Depreciación de diciembre	\$2,917.00		
		<i>Registro de la depreciación de la maquinaria al 10% anual.</i>			
		19			
531		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		\$10,000.00	
	003	Depreciación del equipo de cómputo	\$10,000.00		
122		<u>DEPRECIACIÓN ACUM. DEL EQ. DE CÓMPUTO</u>			\$10,000.00
	001	Depreciación de Diciembre	\$10,000.00		
		<i>Registro de la depreciación del equipo de cómputo al 30% anual.</i>			
		20			
531		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		\$333.00	
	004	Amortización de gastos de instalación	\$333.00		
131		<u>AMORT. ACUM. DE GASTOS DE INSTALACIÓN</u>			\$333.00
	001	Depreciación de diciembre	\$333.00		
		<i>Registro de la amortización de gastos de instalación al 5% anual.</i>			
		21			
401		VENTAS		\$4,355,315.00	
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>			\$1,690,000.00
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>			\$765,750.00
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>			\$250,454.00
533		<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			\$75,000.00
405		<u>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</u>			\$1,574,111.00
		<i>Asiento para determinar el resultado por el mes de diciembre</i>			
		22			
405		<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>		\$1,574,111.00	
303		<u>UTILIDAD DEL EJERCICIO</u>			\$1,574,111.00
		<i>Asiento para determinar la utilidad del ejercicio</i>			
		23			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSIÓN</u>		\$643,750.00	
	001	Zacatecas, Zacatecas	\$643,750.00		
304		<u>UTILIDAD DE LA SUCURSAL</u>			\$643,750.00
	001	Zacatecas, Zacatecas	\$643,750.00		
		<i>Asiento para registrar la utilidad de la sucursal.</i>			
		Sumas iguales de movimientos deudores y acreedores		\$9,566,310.00	\$9,566,310.00

CASA MATRIZ

"Comercializadora de Velas, S.A."

**CÉDULA DE VENTAS
(Mes de diciembre de 2001)**

CONCEPTO	CANTIDAD	IVA 15%	TOTAL
Ventas al contado	\$185,000.00	\$27,750.00	\$212,750.00
Ventas a crédito	\$300,000.00	\$45,000.00	\$345,000.00
SUMAS	\$485,000.00	\$72,750.00	\$557,750.00

**CÉDULA PARA DETERMINAR EL COSTO DE VENTAS
(Mes de Diciembre del 2001)**

CONCEPTO			
(-) Inventario inicial	\$2,100,000.00		
(-) Remesa de mercancías enviadas a la sucursal			
Primera	\$380,000.00		
(+) Segunda	\$710,000.00		
(+) Remesa de mercancías enviada de la sucursal a la casa matriz		-	
(=)	<u>\$60,000.00</u>		
(=) Total de mercancías		\$1,070,000.00	
(+) Compras		<u>\$250,000.00</u>	
Primera	\$200,000.00		
(=) Segunda	\$50,000.00		
(=) Total de mercancía disponible			\$1,320,000.00
(-) Inventario final			<u>\$1,200,000.00</u>
(=) Costo de ventas			<u>\$120,000.00</u>

"Comercializadora de Velas, S.A."

CASA MATRIZ

Av. Vallarta # 5602

Zapopan, Jalisco

Esquemas de Mayor

Caja		Bancos cuenta de cheques		Documentos por cobrar	
S.I.)	60,000.00	S.I.)	855,000.00	S.I.)	196,118.00
		6)	132,250.00	(4)	
		7)	180,000.00	(5)	
		8)	80,500.00	(12)	
		10)	330,000.00		
MD	60,000.00	MA MD	1,577,750.00	MA MD	196,118.00
	0				0
SD	60,000.00	SD	1,196,200.00	SD	196,118.00

Clientes		Inventarios		Terreno	
S.I.)	335,113.00	(7) S.I.)	2,100,000.00	2) S.I.)	1,000,000.00
	180,000.00	11)	60,000.00	9)	
6)	345,000.00	T)	250,000.00	14)	
MD	680,113.00	MA MD	2,410,000.00	MA MD	1,000,000.00
	180,000.00		1,210,000.00		0
SD	500,113.00	SD	1,200,000.00	SD	1,000,000.00

Edificio		Equipo de oficina		Equipo de reparto	
S.I.)	900,000.00	S.I.)	140,000.00	S.I.)	320,000.00
MD	900,000.00	MA MD	140,000.00	MA MD	320,000.00
	0		0		0
SD	900,000.00	SD	140,000.00	SD	320,000.00

Maquinaria		Equipo de cómputo		Gastos de instalación	
S.I.)	350,000.00	S.I.)	400,000.00	S.I.)	80,000.00
MD	350,000.00	MA MD	400,000.00	MA MD	80,000.00
	0		0		0
SD	350,000.00	SD	400,000.00	SD	80,000.00

Reserva para cuentas incobrables		Depreciación acumulada de equipo de oficina		Depreciación acumulada de equipo de reparto	
	30,000.00	(S.I.)	26,833.00	(S.I.)	153,333.00
			1,167.00	(15)	6,667.00
MD	0	MA MD	28,000.00	MA MD	160,000.00
	30,000.00				0
SA	30,000.00	SA	28,000.00	SA	160,000.00

"Comercializadora de Velas, S.A."

CASAMATRIZ Av. Vallarta # 5602 Zapopan, Jalisco

Esquemas de Mayor

Depreciación acumulada de edificio		Amortización acumulada de gastos de instalación		Proveedores	
	86,250.00 (S.I.)		7,667.00 (S.I.)	4) 175,000.00	250,320.00 (S.I.)
	3,750.00 (16)		333.00 (20)	13) 19,000.00	230,000.00 (3)
MD	0	MA MD	0	MA MD	194,000.00
	90,000.00	SA	8,000.00	SA	480,320.00
	90,000.00		8,000.00		286,320.00

Documentos por pagar		Capital social		Ventas	
	300,800.00 (S.I.)		4,350,000.00 (S.I.)	21) 4,355,315.00	3,870,315.00 (S.I.)
					415,000.00 (6)
					70,000.00 (8)
MD	0	MA MD	0	MA MD	4,355,315.00
	300,800.00	SA	4,350,000.00	SA	4,355,315.00
					0

Costo de ventas		Gastos de administración		Gastos de venta	
S.I.)	1,570,000.00	(21) S.I.)	750,500.00	(21) S.I.)	240,870.00
	1,690,000.00		765,750.00		250,454.00 (21)
14)	120,000.00	15)	1,167.00	17)	6,667.00
-		16)	3,750.00	18)	2,917.00
-		19)	10,000.00		
-		20)	333.00		
MD	1,690,000.00	MA MD	765,750.00	MA MD	250,454.00
SD	0	SD	0	SD	0

Gastos financieros		Depreciación acumulada de maquinaria		Depreciación acumulada de equipo de cómputo	
S.I.)	75,000.00		67,083.00 (S.I.)		230,000.00 (S.I.)
	75,000.00 (21)		2,917.00 (18)		10,000.00 (19)
-					
MD	75,000.00	MA MD	0	MA MD	0
SD	0	SA	70,000.00	SA	240,000.00
			70,000.00		240,000.00

Sucursal cuenta de inversión		Compras		IVA acreditable	
1)	95,000.00	(10) 3)	200,000.00	(T) (3)	30,000.00
2)	380,000.00	(11) 5)	50,000.00	(5)	7,500.00
9)	710,000.00	(13)			
12)	54,050.00				
23)	643,750.00				
MD	1,882,800.00	MA MD	250,000.00	MA MD	37,500.00
SD	1,473,800.00	SD	0	SD	0
					37,500.00

"Comercializadora de velas, S.A."

CASA MATRIZ Av. Vallarta # 5602 Zapopan, Jalisco

Esquemas de Mayor

IVA trasladado		Pérdidas y ganancias		Utilidad del ejercicio	
	62,250.00 (6 22)	1,574,111.00	1,574,111.00 (21)		1,574,111.00 (22)
	10,500.00 (8)				
MD	0	1,574,111.00	1,574,111.00	MA MD	0
	72,750.00 MA MD				1,574,111.00 MA
	72,250.00 SA		0 SA		1,574,111.00 SA

Utilidad de la sucursal	
	643,750.00 (23)
MD	0
	643,750.00 MA
	643,750.00 SA

NOTA: T= Asiento de traspaso de compras

bpx Comercializadora de Velas. S.A. bpx

SUCURSAL Calle Emiliano Zapata # 345 Zacatecas, Zacatecas

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		1			
101		CAJA		\$95,000.00	
	001	Efectivo	\$95,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			\$95,000.00
	001	"Comercializadora de Velas, S.A."	\$95,000.00		
		<i>Remesa de efectivo enviada a la sucursal con el cheque No. 420.</i>			
		2			
106		INVENTARIOS		\$380,000.00	
	001	Velas aromáticas	\$380,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			\$380,000.00
	001	"Comercializadora de Velas, S.A."	\$380,000.00		
		<i>Remesa de mercancía amparada con la remisión No. 234.</i>			
		3			
120		MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		\$40,000.00	
	003	Muebles	\$40,000.00		
108		IVA ACREDITABLE		\$6,000.00	
	001	Tasa del 15%	\$6,000.00		
101		CAJA			\$46,000.00
	001	Efectivo	\$46,000.00		
		<i>Compra de muebles de oficina según factura No. 815.</i>			
		4			
130		GASTOS DE INSTALACIÓN		\$52,000.00	
	001	Diversos	\$52,000.00		
108		IVA ACREDITABLE		\$7,800.00	
	001	Tasa del 15%	\$7,800.00		
101		CAJA			\$59,800.00
	001	Efectivo	\$59,800.00		
		<i>Pago de gastos de instalación según factura 315.</i>			
		5			
106		INVENTARIOS		\$710,000.00	
	001	Velas aromáticas	\$710,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			\$710,000.00
	001	"Comercializadora de Velas, S.A."	\$710,000.00		
		<i>Segunda remesa de mercancías amparada con la remisión No. 923.</i>			
		6			
101		CAJA		\$713,000.00	
	001	Efectivo	\$713,000.00		
103		CLIENTES		\$1,035,000.00	
	002	Alejandro Galindo	\$1,035,000.00		
205		IVA TRASLADADO			\$228,000.00
	001	Tasa del 15%	\$228,000.00		
401		VENTAS			\$1,520,000.00
	001	Contado	\$620,000.00		
	002	Crédito	\$900,000.00		
		<i>Ventas al contado y a crédito según facturas 286 y 287 respectivamente</i>			
		Pasa al siguiente folio		3,038,800.00	3,038,800.00

~~bpx~~ **Comercializadora de Velas. S.A.** ~~bpx~~

SUCURSAL Calle Emiliano Zapata # 345 Zacatecas, Zacatecas

Folio No. 3

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Viene del folio anterior		\$5,670,300.00	\$5,670,300.00
		13			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>		\$60,000.00	
	001	"Comercializadora de Velas, S.A."	\$60,000.00		
106		<u>INVENTARIOS</u>			\$60,000.00
	001	Velas aromáticas	\$60,000.00		
		<i>Remesa de mercancía remitida a la casa matriz según remisión No. 483.</i>			
		14			
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		\$47,000.00	
	003	Arrendamiento	\$35,000.00		
	004	Propaganda	\$12,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		\$7,050.00	
	001	Tasa del 15%	\$7,050.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			\$54,050.00
	001	"Comercializadora de Velas, S.A."	\$54,050.00		
		<i>Pago de gastos de venta por cuenta de la casa matriz según cheque 427.</i>			
		15			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>		\$19,000.00	
	001	"Comercializadora de Velas, S.A."	\$19,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			\$19,000.00
	002	Banca Serfin	\$19,000.00		
		<i>Pago al proveedor "Velas, S.A." de la casa matriz según cheque 065.</i>			
		16			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		\$240,000.00	
	005	Diversos	\$240,000.00		
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		\$60,000.00	
	005	Diversos	\$60,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		\$45,000.00	
	001	Tasa del 15%	\$45,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			\$345,000.00
	002	Banca Serfin	\$345,000.00		
		<i>Pago de diversos gastos según cheque 087.</i>			
		17			
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>		\$520,700.00	
	001	Ventas del mes de diciembre	\$520,700.00		
106		<u>INVENTARIOS</u>			\$520,700.00
	001	Velas aromáticas	\$520,700.00		
		<i>Asiento para registrar el costo de ventas de diciembre</i>			
		18			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		\$333.00	
	001	Depreciación de equipo de oficina	\$333.00		
123		<u>DEPREC. ACUM. DE EQUIPO DE OFICINA</u>			\$333.00
	001	Depreciación de diciembre	\$333.00		
		<i>Asiento para registrar la depreciación de equipo de oficina al 10% anual.</i>			
		Pasa al siguiente folio		6,669,383.00	6,669,383.00

~~bpx~~ **Comercializadora de Velas. S.A.** ~~bpx~~

SUCURSAL Calle Emiliano Zapata # 345 Zacatecas, Zacatecas

Folio No. 4

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Viene del folio anterior		\$6,669,383.00	\$6,669,383.00
		19			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		\$217.00	
	004	Amortización de gastos de instalación	\$217.00		
131		<u>AMORTIZ. ACUM. DE GASTOS DE INSTALA.</u>			\$217.00
	001	Amortización de diciembre	\$217.00		
		<i>Amortización de gastos de instalación del mes de diciembre al 5% anual.</i>			
		20			
530		<u>GASTOS DE VENTAS</u>		\$8,000.00	
	006	No deducibles	\$8,000.00		
104		<u>RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES</u>			\$8,000.00
	001	Cuentas por cobrar	\$8,000.00		
		<i>Asiento para registrar la provisión de reserva para cuentas incobrables (estimación)</i>			
		21			
401		<u>VENTAS</u>		\$1,520,000.00	
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>			\$520,700.00
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>			\$240,550.00
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>			\$115,000.00
405		<u>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</u>			\$643,750.00
		<i>Asiento para determinar el resultado por el mes de diciembre de 2001.</i>			
		22			
405		<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>		\$643,750.00	
	001	Utilidad	\$643,750.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			\$643,750.00
	001	"Comercializadora de Velas, S.A."	\$643,750.00		
		<i>Asiento para registrar la utilidad pro el mes de diciembre de 2001.</i>			
		Sumas iguales de movimientos deudores y acreedores		8,841,350.00	8,841,350.00

SUCURSAL

"Zacatecas, Zacatecas"

**CÉDULA DE VENTAS
(Mes de Diciembre del 2001)**

CONCEPTO	CANTIDAD	IVA 15%	TOTAL
Ventas al contado	\$620,000.00	\$93,000.00	\$713,000.00
Ventas a crédito	\$900,000.00	\$135,000.00	\$1,035,000.00
SUMAS	\$1,520,000.00	\$228,000.00	\$1,748,000.00

**CÉDULA PARA DETERMINAR EL COSTO DE VENTAS
(Mes de Diciembre del 2001)**

CONCEPTO			
(+) Primera remesa de mercancías	\$380,000.00		
(-) Segunda remesa de mercancías	\$710,000.00		
(-) Remesa de mercancías enviada a la casa matriz	<u>\$60,000.00</u>		
(=) Total de mercancías recibidas de la casa matriz		\$1,030,000.00	
(+) Compras		<u>\$410,000.00</u>	
(-) Primera	\$290,000.00		
(-) Segunda	\$120,000.00	-	
(=) Total de mercancía disponible			\$1,440,000.00
(-) Inventario final			<u>\$919,300.00</u>
(=) Costo de ventas			\$520,700.00

bpx Comercializadora de Velas, S.A. bpx

SUCURSAL Calle Emiliano Zapata # 345 Zacatecas, Zacatecas

Esquemas de Mayor

Caja		Casa Matriz Cuenta de Inversión				Inventarios	
1) 95,000.00	46,000.00	(3) 9) 330,000.00	95,000.00	(1) 2) 380,000.00	60,000.00	(13)	
6) 713,000.00	59,800.00	(4) 13) 60,000.00	380,000.00	(2) 5) 710,000.00	520,700.00	(17)	
7) 550,000.00	1,200,000.00	(8) 15) 19,000.00	710,000.00	(5) T) 410,000.00			
			54,050.00	(14)			
			643,750.00	(22)			
MD 1,358,000.00	1,305,800.00	MA MD 409,000.00	1,882,800.00	MA MD 1,500,000.00	580,700.00	MA	
SD 52,200.00		SA SD 1,473,800.00		SA SD 919,300.00			

Mobiliario y equipo de oficina		IVA acreditable		Gastos de instalación	
3) 40,000.00		3) 6,000.00		4) 52,000.00	
		4) 7,800.00			
		10) 43,500.00			
		11) 18,000.00			
		14) 7,050.00			
		16) 45,000.00			
MD 40,000.00	0	MA MD 127,350.00	0	MA MD 52,000.00	0
SD 40,000.00		SD 127,350.00		SD 52,000.00	

Clientes		IVA trasladado		Ventas	
6) 1,035,000.00	550,000.00	(7) 228,000.00	(6) 21) 1,520,000.00	1,520,000.00	(6)
MD 1,035,000.00	550,000.00	MA MD 0	MA MD 1,520,000.00	1,520,000.00	MA
SD 485,000.00		SA 228,000.00	SA 0	0	SA

Bancos cuenta de cheques		Compras		Proveedores	
8) 1,200,000.00	330,000.00	(9) 10) 290,000.00	410,000.00	(T) 12) 80,000.00	138,000.00
	333,500.00	(10) 11) 120,000.00			
	80,000.00	(12)			
	19,000.00	(15)			
	345,000.00	(16)			
MD 1,200,000.00	1,107,500.00	MA MD 410,000.00	410,000.00	MA MD 80,000.00	138,000.00
SD 92,500.00		SD 0		SD 80,000.00	58,000.00

Gastos de venta		Gastos de administración		Costo de ventas	
14) 47,000.00	115,000.00	(21) 16) 240,000.00	240,550.00	(21) 17) 520,700.00	520,700.00
16) 60,000.00		18) 333.00			
20) 8,000.00		19) 217.00			
MD 115,000.00	115,000.00	MA MD 240,550.00	240,550.00	MA MD 520,700.00	520,700.00
SD 0		SD 0		SD 0	

Depreciación acumulada de equipo de oficina		Amortización acumulada de gastos de instalación		Reserva para cuentas incobrables	
	333.00	(18) 217.00	(19) 8,000.00	(20)	
MD 0	333.00	MA MD 0	217.00	MA MD 0	8,000.00
	333.00	SA 217.00		SA 8,000.00	

Pérdidas y ganancias	
22) 643,750.00	643,750.00
MD 643,750.00	643,750.00
	0
	SA

NOTA: Asiento de traspaso de compras

COMERCIALIZADORA DE VELAS, S.A.
HOJA DE TRABAJO CONSOLIDACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS CASA MATRIZ		SALDOS SUCURSAL ZACATECAS		SALDOS CONSOLIDADOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS CONSOLID.	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
ACTIVO										
CIRCULANTE										
Caja	\$60,000.00		\$52,200.00		\$112,200.00				\$112,200.00	
Bancos	1,196,200.00		92,500.00		1,288,700.00				1,288,700.00	
Documentos por cobrar	196,118.00		0.00		196,118.00				196,118.00	
Clientes	500,113.00		485,000.00		985,113.00				985,113.00	
Reserva para cuentas incobrables	-30,000.00		-8,000.00		-38,000.00				-38,000.00	
Inventarios	1,200,000.00		919,300.00		2,119,300.00				2,119,300.00	
Sucursal cuenta de inversión	1,473,800.00		0.00		1,473,800.00			A1) 1,473,800.00	0.00	
Iva acreditable	37,500.00		127,350.00		164,850.00			A2) 164,850.00	0.00	
FLUO										
Terrenos	1,000,000.00		0.00		1,000,000.00				1,000,000.00	
Edificios	900,000.00		0.00		900,000.00				900,000.00	
Depreciación edificio	-90,000.00		40,000.00		-90,000.00				-90,000.00	
Equipo de oficina	140,000.00		40,000.00		180,000.00				180,000.00	
Depreciación equipo de oficina	-28,000.00		-333.00		-28,333.00				-28,333.00	
Equipo de reparto	320,000.00		0.00		320,000.00				320,000.00	
Depreciación equipo de reparto	-160,000.00		0.00		-160,000.00				-160,000.00	
Maquinaria	350,000.00		0.00		350,000.00				350,000.00	
Depreciación de maquinaria	-70,000.00		0.00		-70,000.00				-70,000.00	
Equipo de cómputo	400,000.00		0.00		400,000.00				400,000.00	
Depreciación equipo de cómputo	-240,000.00		0.00		-240,000.00				-240,000.00	
DIFERIDO										
Gastos de instalación	80,000.00		52,000.00		132,000.00				132,000.00	
Amortización gastos de instalación	-8,000.00		-2,170.00		-8,217.00				-8,217.00	
PASIVO										
CIRCULANTE										
Documentos por pagar	\$300,800.00			\$0.00	\$300,800.00				\$300,800.00	
Proveedores	286,320.00			58,000.00	344,320.00				344,320.00	
Iva trasladado	72,750.00			228,000.00	300,750.00				300,750.00	
Iva por pagar	0.00			0.00	0.00			A3) 300,750.00	0.00	
CAPITAL										
Capital social	4,350,000.00			0.00	4,350,000.00				4,350,000.00	
Utilidad del ejercicio	1,574,111.00			0.00	1,574,111.00				1,574,111.00	
Utilidad de la sucursal	643,750.00			0.00	643,750.00				643,750.00	
Casa Matriz Cuenta de Inversión	0.00			1,473,800.00	1,473,800.00			A1) 1,473,800.00	0.00	
SUMAS IGUALES	7,227,731.00	7,227,731.00	1,759,800.00	1,759,800.00	8,987,531.00	8,987,531.00	1,939,400.00	1,939,400.00	7,348,881.00	7,348,881.00

"COMERCIALIZADORA DE VELAS S.A."
CASA MATRIZ
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

VENTAS			\$ 4,355,315.00
INVENTARIO INICIAL	\$ 2,100,000.00		
(-) Remesa de mercancías enviada a la sucursal	-1,090,000.00		
(+) Remesa de mercancías enviada a la casa matriz	60,000.00	1,070,000.00	
(+) COMPRAS		250,000.00	
(=) Mercancía disponible		1,320,000.00	
(-) INVENTARIO FINAL		-1,200,000.00	
(=) COSTO DE VENTAS (DICIEMBRE)		120,000.00	
(+) COSTO DE VENTAS (ENE-NOV)		1,570,000.00	1,690,000.00
UTILIDAD BRUTA			2,665,315.00
(-) GASTOS DE ADMINISTRACION		765,750.00	
(-) GASTOS DE VENTA		250,454.00	
(-) GASTOS FINANCIEROS		75,000.00	
GASTOS DE OPERACIÓN			1,091,204.00
(=) UTILIDAD NETA			1,574,111.00
GERENTE			
DAVID OCHOA CERVANTES DAVID OCHOA CERVANTES			
CONTADOR			
ARMANDO NAMBO AMEZCUA ARMANDO NAMBO AMEZCUA			

CASA MATRIZ
"Comercializadora de Yelvas, S.A."
Balance General al 31 de Diciembre del
2001

150

ACTIVO					
CIRCULANTE					
Caja			\$60,000.00		
Bancos			1,196,200.00		
Documentos por cobrar			196,118.00		
Clientes	\$500,113.00				
Reserva para cuentas incobrables	-30,000.00				
Inventarios			470,113.00		
Sucursal cuenta de inversión			1,200,000.00		
IVA acreditable			1,473,800.00		
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE			37,500.00		
FIJO		\$4,633,731.00			
Terrenos			1,000,000.00		
Edificios	900,000.00				
Depreciación edificio	-90,000.00				
Equipo de oficina	140,000.00		810,000.00		
Depreciación equipo de oficina	-28,000.00				
Equipo de reparto	320,000.00		112,000.00		
Depreciación de equipo de reparto	-160,000.00				
Maquinaria	350,000.00		160,000.00		
Depreciación de maquinaria	-70,000.00				
Equipo de cómputo	400,000.00		280,000.00		
Depreciación equipo de cómputo	-240,000.00				
TOTAL ACTIVO FIJO			160,000.00		
DIFERIDO				2,522,000.00	
Gastos de instalación	80,000.00				
Amortización gastos de instalación	-8,000.00				
TOTAL ACTIVO DIFERIDO				72,000.00	
TOTAL ACTIVO					\$7,227,731.00
GERENTE					
DAVID OCHOA CERVANTES					
DAVID OCHOA CERVANTES					
PASIVO					
CIRCULANTE					
Proveedores por pagar			\$300,800.00		
Iva trasladado			286,320.00		
TOTAL PASIVO CIRCULANTE			72,750.00		\$659,870.00
CAPITAL					
Capital social			4,350,000.00		
Utilidad del ejercicio			1,574,111.00		
Utilidad de la sucursal			643,750.00		
				\$6,567,861.00	
SUMA PASIVO Y CAPITAL					\$7,227,731.00
CONTADOR					
ARMANDO NAMIBO AMEZCUA					
ARMANDO NAMIBO AMEZCUA					

"COMERCIALIZADORA DE VELAS, S.A."
SUCURSAL ZACATECAS, ZACATECAS
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

VENTAS			\$ 1,520,000.00
INVENTARIO INICIAL (2 REMESAS)	\$ 1,090,000.00		
(-) Remesa de mercancías enviada a la casa matriz	-60,000.00	1,030,000.00	
(+) COMPRAS		410,000.00	
(=) Mercancía disponible		1,440,000.00	
(-) INVENTARIO FINAL		-919,300.00	
(=) COSTO DE VENTAS (DICIEMBRE)			520,700.00
UTILIDAD BRUTA			999,300.00
(-) GASTOS DE ADMINISTRACION		240,550.00	
(-) GASTOS DE VENTA		115,000.00	
GASTOS DE OPERACIÓN			355,550.00
(=) UTILIDAD NETA			643,750.00
GERENTE			
DAVID OCHOA CERVANTES DAVID OCHOA CERVANTES			
CONTADOR			
ARMANDO NAMBO AMEZCUA ARMANDO NAMBO AMEZCUA			

"COMERCIALIZADORA DE VELAS S.A. "
 SUCURSAL
 "ZACATECAS, ZACATECAS"

Balance General al 31 de Diciembre del
 2001

ACTIVO					
CIRCULANTE					
Caja		\$52,200.00			
Bancos		92,500.00			
Clientes	\$485,000.00				
Reserva para cuentas incobrables	-8,000.00	477,000.00			
Inventarios		919,300.00			
IVA acreditable		127,350.00			
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE				\$1,668,350.00	
FIJO					
Equipo de oficina	40,000.00		39,667.00		
Depreciación equipo de oficina	-333.00			39,667.00	
TOTAL ACTIVO FIJO					
DIFERIDO					
Gastos de instalación	52,000.00				
Amortización gastos de instalación	-217.00				
TOTAL ACTIVO DIFERIDO					
TOTAL ACTIVO				51,783.00	\$1,759,800.00
GERENTE					
DAVID OCHOA CERVANTES					
DAVID OCHOA CERVANTES					

PASIVO					
CIRCULANTE					
Proveedores	\$	58,000.00			
Iva trasladado		228,000.00			
TOTAL PASIVO				\$286,000.00	
CAPITAL					
Casa Matriz Cuenta de Inversión		1,473,800.00			
				\$1,473,800.00	
SUMA PASIVO Y CAPITAL					\$1,759,800.00
CONTADOR					
ARMANDO NAMBO AMEZCUA					
ARMANDO NAMBO AMEZCUA					

COMERCIALIZADORA DE VELAS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

VENTAS	\$ 5,875,315.00		
(-) COSTO DE VENTAS	2,210,700.00		
(=) UTILIDAD BRUTA		\$ 3,664,615.00	
(-) GASTOS DE OPERACIÓN		1,446,754.00	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,006,300.00		
GASTOS DE VENTA	365,454.00		
GASTOS FINANCIEROS	75,000.00		
(=) UTILIDAD NETA			\$ 2,217,861.00
<p>GERENTE</p> <p>DAVID OCHOA CERVANTES DAVID OCHOA CERVANTES</p> <p>CONTADOR</p> <p>ARMANDO NAMBO AMEZCUA ARMANDO NAMBO AMEZCUA</p>			

1.7.2.3 Caso práctico núm. 6

La empresa “Proveedora de Mercancías SA”, dedicada a la compraventa de ropa casual y con domicilio fiscal ubicado en Paseo del Sur núm. 23456 en Guadalajara, Jalisco, a través de su asamblea de accionistas decide establecer una sucursal en la ciudad de Colima, Colima.

La sucursal se constituye el 20 de noviembre de 2001 e inicia operaciones el 1 de diciembre de 2001.

- I. Los acuerdos de control administrativo que fueron diseñados por la asamblea de accionistas de la casa matriz para la constitución y manejo de su sucursal, fueron los siguientes:
 - a) Que la sucursal debe llevar sus propios libros de contabilidad.
 - b) Tanto la casa matriz como la sucursal deben incorporar en su contabilidad una cuenta de mayor correlativa para registrar las operaciones mercantiles que celebra la sucursal, la cual se identifica como una cuenta de inversión.
 - c) El método de control de mercancías que deben manejar tanto la casa matriz como la sucursal, es el Analítico o Pormenorizado.
 - d) La sucursal maneja sus propias cuentas por cobrar y mantiene sus existencias de mercancías.
 - e) La sucursal puede realizar compras de mercancías al contado o a crédito a nombre de la casa matriz.
 - f) La sucursal registrará contablemente las depreciaciones y amortizaciones según las instrucciones que reciba de la casa matriz, con excepción de las cuentas incobrables, cuyo monto dependerá de la situación que guarden los créditos concedidos a los clientes.
 - g) Al finalizar el ejercicio, la casa matriz formulará sus propios estados financieros y realizará los estados financieros consolidados.

- II. Con motivo de conocer los saldos prevalecientes a la fecha de inicio de operaciones de la sucursal, la casa matriz elaboró los siguientes saldos iniciales al 1 de diciembre de 2001:

**Saldos iniciales en cuentas de mayor de la casa matriz
al 1 de diciembre de 2001**

Caja	\$30,000.00	
Bancos cuenta de cheques	\$795,000.00	
Documentos por cobrar	\$104,000.00	
Clientes	\$360,000.00	
Inventarios	\$2'300,000.00	
Terreno	\$900,000.00	
Edificio	\$800,000.00	
Equipo de oficina	\$130,000.00	
Equipo de reparto	\$300,000.00	
Gastos de instalación	\$70,000.00	
Reserva p/ cuentas incobrables		\$20,000.00
Depreciación acumulada de equipo de oficina		\$24,917.00
Depreciación acumulada de equipo de reparto		\$143,750.00
Depreciación acumulada de edificio		\$76,667.00
Amortización acumulada de gastos de instalación		\$6,708.00
Proveedores		\$200,500.00
Documentos por pagar		\$290,000.00
Capital social		\$3'910,000.00
Ventas		\$3'400,000.00
Costo de ventas	\$1'360,000.00	
Gastos de administración	\$641,792.00	
Gastos de venta	\$223,750.00	
Gastos financieros	\$58,000.00	
	8'072,542.00	8'072,542.00

Notas complementarias: a) los saldos iniciales en cuentas de mayor muestran los saldos desde el 1 de enero al 30 de noviembre de 2001 de la casa matriz, no siendo definitivos éstos sino provisionales; b) la depreciación y amortización contable acumulada corresponde a un ejercicio anual (2000) y de enero a noviembre de 2001.

Operaciones de la casa matriz

III. La casa matriz realizó las siguientes operaciones durante el periodo del 1 al 31 de diciembre de 2001:

1. La casa matriz “Proveedora de Mercancías SA” determina entregar los siguientes valores a la sucursal para el inicio de sus operaciones:
 - a) Cheque núm. 501 a favor de la sucursal y a cargo de Banca Promex expedido por la casa matriz por la cantidad de \$80,000.00 para gastos propios de la sucursal.
 - b) Mercancía de ropa casual por valor de \$400,000.00 a precio de costo, amparada con la remisión núm. 123
2. Durante este periodo la casa matriz tuvo los siguientes movimientos:
 - a) Compró mercancía a crédito por \$250,000.00 más IVA al proveedor Vanity, SA según factura núm. 12081.
 - b) Se realizó un pago parcial por \$100,000.00 al proveedor Vanity, SA correspondiente a la factura núm. 12081 con el cheque núm. 503.
 - c) Vendió mercancía al contado por la cantidad de \$125,000.00, y \$250,000.00 de mercancía a crédito al cliente Boutique Sandy´s SA según facturas núm. 100 y 101, repercutiendo el IVA por separado.
 - d) Se realizó un cobro parcial al cliente Boutique Sandy´s SA por la cantidad de \$100,000.00.
 - e) Se realizó un inventario físico el 31 de diciembre de 2001, determinándolo en \$1´483,000.00.
3. Se registran las depreciaciones y amortizaciones correspondientes al año 2001 de la siguiente manera:
 - Edificio: al 5% anual.
 - Equipo de oficina: al 10% anual.
 - Equipo de reparto: al 25% anual.
 - Gastos de instalación: al 5% anual.

Operaciones de la sucursal

IV. La sucursal de Colima, Colima, realizó las siguientes operaciones mercantiles en el mes de diciembre:

1. Compró en efectivo muebles para la oficina por la cantidad de \$30,000.00 más IVA según factura núm. 713.
2. Se realizaron diversos gastos de instalación y adaptación del local por la cantidad de \$40,000.00 más IVA según factura núm. 218 pagada en efectivo.
3. Durante el mes de diciembre la casa matriz le envía a la sucursal mercancía por valor de \$600,000.00 amparada con la remisión núm. 874.
4. Las ventas que realizó la sucursal fueron por la cantidad de \$1´413,000.00, de los cuales \$613,000.00 fueron al contado y \$800,000.00 se vendieron a crédito al señor Raúl Pérez; estas ventas se ampararon con las facturas núm. 216 y 217, respectivamente, y se realizaron repercutiendo el IVA por separado.
5. Se realizó un cobro parcial al cliente Raúl Pérez por la cantidad de \$600,000.00.
6. La sucursal abrió la cuenta de cheques núm. 02-715-4 en Banamex, depositando la cantidad de \$1´200,000.00.
7. La sucursal envió a la casa matriz el cheque núm. 001 a su favor por la cantidad de \$300,000.00, el cual fue depositado en el banco de la casa matriz.
8. Se compraron mercancías con el cheque núm. 007 por la cantidad de \$280,000.00 más IVA según factura núm. 325.
9. Se compró mercancía a crédito por la cantidad de \$130,000.00 más IVA al proveedor “Mercancías de Pacifico SA” según factura núm. 681.
10. La sucursal pagó a su proveedor \$90,000.00 con el cheque núm. 14.
11. La sucursal envió a la casa matriz mercancías por \$83,000.00 a precio de costo amparadas con la remisión núm. 463.
12. La casa matriz paga con el cheque núm. 505 varios gastos a cargo de la sucursal, siendo éstos los siguientes:
 - a) \$30,000.00 más IVA por concepto de renta del inmueble según recibo núm. 63.
 - b) \$10,000.00 más IVA por concepto de propaganda según factura núm. 911.

13. La sucursal paga por orden y cuenta de la casa matriz la cantidad de \$15,000.00 al proveedor Casuales SA de la casa principal radicado en Colima, Colima, según el cheque núm. 15.
14. La sucursal paga mediante el cheque núm. 18 los siguientes gastos propios:
 - a) \$190,000.00 más IVA por diversos gastos de administración.
 - b) \$50,000.00 más IVA por diversos gastos de venta.
15. La sucursal, al realizar su cierre de ejercicio y con la finalidad de practicar su balance general, tuvo en cuenta lo siguiente:
 - a) El inventario final de sus mercancías importa la cantidad de \$479,200.00.
 - b) El equipo de oficina se deprecia al 10% anual.
 - c) Los gastos de instalación se amortizan al 5% anual.
 - d) Se registran contablemente las depreciaciones y amortizaciones correspondientes al primer mes de operaciones.
 - e) Las cuentas incobrables se estiman en \$4,000.00.

Se pide:

1. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la casa matriz correspondientes al mes de diciembre de 2001, tomando en consideración los saldos determinados al 30 de noviembre de 2001.
2. Registrar las operaciones mercantiles en el libro diario de la sucursal por el mes de diciembre de 2001.
3. Registrar el ajuste del IVA para determinar si hay IVA por pagar en la sucursal.
4. Afectar el libro mayor de la casa matriz determinando sus movimientos y saldos finales.
5. Afectar el libro mayor de la sucursal determinando sus movimientos y saldos finales.
6. Formular balance y estado de resultados de la casa matriz.
7. Formular balance y estado de resultados de la sucursal.
8. Formular la hoja de trabajo para la incorporación de las operaciones mercantiles.
9. Formular balance y estado de resultados consolidados.

bpx Proveedorora de Mercancías S.A. Bpx

CASA MATRIZ

Paseo del Sur No. 23456

Guadalajara, Jalisco

Tel. 1258-3381

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		<u>1</u>			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSION</u>		80,000.00	
	001	Colima, Colima.	80,000.00		
102		<u>BANCOS CTA. DE CHEQUES</u>			80,000.00
	001	Banca Promex	80,000.00		
		<i>Remesa de efectivo según cheque No. 501</i>			
		<u>2</u>			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSION</u>		400,000.00	
	001	Colima, Colima.	400,000.00		
106		<u>INVENTARIOS</u>			400,000.00
	001	Ropa	400,000.00		
		<i>Remesa de mercancías amparada con la remisión No. 123</i>			
		<i>Remisión No. 123</i>			
		<u>3</u>			
520		<u>COMPRAS</u>		250,000.00	
	001	Ropa	250,000.00		
108		<u>IVA ACREEDITABLE</u>		37,500.00	
	001	Tasa del 15%	37,500.00		
201		<u>PROVEEDORES</u>			287,500.00
	001	Vanity, S.A.	287,500.00		
		<i>Compras de mercancías a crédito según Factura No. 12081</i>			
		<u>4</u>			
201		<u>PROVEEDORES</u>		100,000.00	
	001	Vanity, S.A.	100,000.00		
102		<u>BANCOS CTA. DE CHEQUES</u>			100,000.00
	001	Banca Promex	100,000.00		
		<i>Pago parcial según cheque No. 503</i>			
		<u>5</u>			
102		<u>BANCOS CTA. DE CHEQUES</u>		143,750.00	
	001	Banca Promex	143,750.00		
103		<u>CLIENTES</u>		287,500.00	
	001	Boutique Sandy's, S.A.	287,500.00		
205		<u>IVA TRASLADADO</u>			56,250.00
	001	Tasa del 15%	56,205.00		
401		<u>VENTAS</u>			375,000.00
	001	Contado	125,000.00		
	002	Crédito	250,000.00		
		<i>Ventas a contado y a crédito según facturas No. 100 y 101 respectivamente</i>			
		Pasa al siguiente folio		1,298,750.00	1,298,750.00

bpx Proveedoradora de Mercancías **S.A.** bpx

CASA MATRIZ Paseo del Sur No. 23456 Guadalajara, Jalisco Tel. 1258-3381

Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		1,298,750.00	1,298,750.00
		<u>6</u>			
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		100,000.00	
	001	Banca Promex	100,000.00		
103		<u>CLIENTES</u>			100,000.00
	001	Boutique Sandy's, S.A.	100,000.00		
		<i>Pago parcial del cliente Boutique Sandy's, S.A.</i>			
		<u>7</u>			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSION</u>		600,000.00	
	001	Colima, Colima.	600,000.00		
106		<u>INVENTARIOS</u>			600,000.00
	001	Ropa	600,000.00		
		<i>Segunda remesa de mercancías amparada con la remisión No. 874</i>			
		<u>8</u>			
102		<u>BANCOS CTA. DE CHEQUES</u>		300,000.00	
	001	Banca Promex	300,000.00		
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSION</u>			300,000.00
	001	Colima, Colima.	300,000.00		
		<i>Remesa de efectivo de la sucursal a la casa matriz según cheque No. 001</i>			
		<u>9</u>			
106		<u>INVENTARIOS</u>		83,000.00	
	001	Ropa	83,000.00		
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSION</u>			83,000.00
	001	Colima, Colima.	83,000.00		
		<i>Remesa de mercancías enviada a la casa matriz según remisión No. 463</i>			
		<u>10</u>			
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSION</u>		46,000.00	
	001	Colima, Colima.	46,000.00		
102		<u>BANCOS CTA. DE CHEQUES</u>			46,000.00
	001	Banca Promex	46,000.00		
		<i>Gastos a cargo de la sucursal según cheque No. 505</i>			
		Pasa al siguiente folio		2,427,750.00	2,427,750.00

bpx Proveedoradora de Mercancías S.A. Bpx

CASA MATRIZ

Paseo del Sur No. 23456

Guadalajara, Jalisco

Tel. 1258-3381

Folio No. 3

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		2,427,750.00	2,427,750.00
		<u>11</u>			
201		<u>PROVEEDORES</u>		15,000.00	
	002	Casuales S.A.	15,000.00		
110		<u>SUCURSAL CUENTA DE INVERSION</u>			15,000.00
	001	Colima, Colima.	15,000.00		
		<i>Pago al proveedor por cuenta de la sucursal según cheque No. 15</i>			
		<u>12</u>			
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>		150,000.00	
	001	Ventas al mes de diciembre	150,000.00		
106		<u>INVENTARIOS</u>			150,000.00
	001	Ropa	150,000.00		
		<i>Asiento para registrar el costo de ventas por el mes de diciembre /01</i>			
		<u>13</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		1,083.00	
	001	Depreciación de equipo de oficina	1,083.00		
123		<u>DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE OFICINA</u>			1,083.00
	001	Depreciación de diciembre/01	1,083.00		
		<i>Registro de la depreciación del equipo de oficina al 10% anual</i>			
		<u>14</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		3,333.00	
	002	Depreciación de edificio	3,333.00		
121		<u>DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIO DE REPARTO</u>			3,333.00
	001	Depreciación de diciembre/01	3,333.00		
		<i>Registro de la depreciación del edificio al 5% anual</i>			
		<u>15</u>			
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		6,250.00	
	001	Depreciación de equipo de reparto	6,250.00		
124		<u>DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE REPARTO</u>			6,250.00
	001	Depreciación de diciembre/01	6,250.00		
		<i>Registro de la depreciación del equipo de reparto al 25% anual</i>			
		Pasa al siguiente folio		2,603,416.00	2,603,416.00

CASA MATRIZ

CEDULA DE VENTAS

Concepto	Cantidad	IVA 15 %	Total
Ventas al contado	125,000.00	18,750.00	143,750.00
Ventas a crédito	250,000.00	37,500.00	287,500.00
Sumas	375,000.00	56,250.00	431,250.00

CEDULA PARA DETERMINAR EL COSTO DE VENTAS

Concepto			
Inventario inicial	2,300,000.00		
(-) Remesas de mercancías enviadas a la sucursal			
Primera	400,000.00		
Segunda	600,000.00		
(+) Remesa de mercancías enviadas de la sucursal a casa matriz	83,000.00		
Total de mercancías		1,383,000.00	
(+) Compras		250,000.00	
Primera	250,000.00		
Total de mercancías disponible			1,633,000.00
(-) Inventario final			1,483,000.00
(=) Costo de ventas			150,000.00

"Proveedora de Mercancías, S.A."

CASA MATRIZ

Paseo del Sur No. 23456

Guadalajara, Jalisco

Tel. 1258-3381

Esquemas de Mayor

Caja		Bancos cuenta de cheques		Documentos por cobrar		
S.I.)	30,000.00	S.I.)	795,000.00	80,000.00	(1 S.I.)	104,000.00
		5)	143,750.00	100,000.00	(4	
		6)	100,000.00	46,000.00	(10	
		8)	300,000.00			
MD	30,000.00	MA	1,338,750.00	226,000.00	MA MD	104,000.00
SD	30,000.00	SD	1,112,750.00		SD	104,000.00

Clientes		Inventarios		Terreno		
S.I.)	360,000.00	S.I.)	2,300,000.00	400,000.00	(2 S.I.)	900,000.00
5)	287,500.00	9)	83,000.00	600,000.00	(7	
		T)	250,000.00	150,000.00	(12	
MD	647,500.00	MA MD	2,633,000.00	1,150,000.00	MA MD	900,000.00
SD	547,500.00	SD	1,483,000.00		SD	900,000.00

Edificio		Equipo de oficina		Equipo de reparto	
S.I.)	800,000.00	S.I.)	130,000.00	S.I.)	300,000.00
MD	800,000.00	MD	130,000.00	MD	300,000.00
SD	800,000.00	SD	130,000.00	SD	300,000.00

Gastos de instalación y adaptación		Reserva para cuentas incobrables		Depreciación acumulada de equipo de oficina		
S.I.)	70,000.00		20,000.00	(SI	24,917.00	
MD	70,000.00	MA MD	0	20,000.00	(13	1,083.00
SD	70,000.00	SA	20,000.00	MA MD	0	26,000.00
				SA	26,000.00	SA

Depreciación acumulada de equipo de reparto		Depreciación acumulada de edificio		Amortización acumulada de gastos de instalación y adap.		
	143,750.00	(S.I.	76,667.00	(S.I.	6,708.00	
	6,250.00	(15	3,333.00	(14	292.00	
MD	150,000.00	MA MD	0	80,000.00	MA MD	0
	150,000.00	SA	80,000.00	SA	7,000.00	

"Proveedora de Mercancías, S.A."

CASA MATRIZ Paseo del Sur No. 23456 Guadalajara, Jalisco Tel. 1258-3381

Esquemas de Mayor

Proveedores			Documentos por pagar			Capital social		
4)	100,000.00	200,500.00 (SI		290,000.00	(S.I.		3,910,000.00	(S.I.
11)	15,000.00	287,500.00 (3						
MD	115,000.00	488,000.00 MA MD	0	290,000.00 MA MD			3,910,000.00 MA	
		373,000.00 SA		290,000.00 SA			3,910,000.00 SA	

Ventas			Costo de ventas			Gastos de administración		
17)	3,775,000.00	3,400,000.00 (S.I. SI	1,360,000.00	1,510,000.00	(17) SI)	641,792.00	646,500.00	(17
		375,000.00 (5	150,000.00			1,083.00		
						3,333.00		
						292.00		
MD	3,775,000.00	3,775,000.00 MA MD	1,510,000.00 MA MD	1,510,000.00 MA MD		646,500.00 MA MD	646,500.00 MA MD	
		0 SA SD	0 SD	0 SD		0 SD	0 SD	

Gastos de venta			Gastos financieros			Sucursal cuenta de inversión		
S.I.)	223,750.00	230,000.00 (17 S.I.)	58,000.00	58,000.00	(17) 1)	80,000.00	300,000.00	(8
15)	6,250.00					400,000.00	83,000.00	(9
						600,000.00	15,000.00	(11
						46,000.00		
						280,783.00		
MD	230,000.00	230,000.00 MA MD	58,000.00 MA MD	58,000.00 MA MD		1,406,783.00 MA MD	398,000.00 MA MD	
SD	0		0 SD	0 SD		1,008,783.00 SD		

Compras			IVA acreditable			IVA trasladado		
3)	250,000.00	250,000.00 (T 3)	37,500.00				56,250.00	(5
MD	250,000.00	250,000.00 MA MD	37,500.00 MA MD	0		0	56,250.00 MA MD	
SD	0		37,500.00 SD				56,250.00 SA	

Pérdidas y ganancias			Utilidad del ejercicio			Utilidad de la sucursal		
18)	1,330,500.00	1,330,500.00 (17		1,330,500.00	(18		280,783.00	(19
MD	1,330,500.00	1,330,500.00 MA MD	0	1,330,500.00 MA MD		0	280,783.00 MA MD	
		0 SA		1,330,500.00 SA			280,783.00 SA	

NOTA: Asiento de traspaso de compras

bpx Provedora de Mercancías S.A. bpx

SUCURSAL Av. 5 de febrero No. 345 Colima, Colima Tel. 36-56-89-00

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		<u>1</u>			
101		CAJA		80,000.00	
	001	Efectivo	80,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			80,000.00
	001	Provedora de Mercancías, SA	80,000.00		
		<i>Remesa de efectivo expedido con el cheque 501</i>			
		<u>2</u>			
106		INVENTARIOS		400,000.00	
	001	Ropa	400,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			400,000.00
	001	Provedora de Mercancías, SA	400,000.00		
		<i>Remesa de mercancías amparada con la remisión No. 123</i>			
		<u>3</u>			
120		MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		30,000.00	
	003	Muebles	30,000.00		
108		IVA ACREDITABLE		4,500.00	
	001	Tasa 15%	4,500.00		
101		CAJA			34,500.00
	001	Efectivo	34,500.00		
		<i>Compra de muebles de oficina según factura No. 713</i>			
		<u>4</u>			
130		GASTOS DE INSTALACIÓN		40,000.00	
	001	Diversos	40,000.00		
108		IVA ACREDITABLE		6,000.00	
	001	Tasa 15%	6,000.00		
101		CAJA			46,000.00
	001	Efectivo	46,000.00		
		<i>Pago de gastos de instalación según factura No. 218</i>			
		<u>5</u>			
106		INVENTARIOS		600,000.00	
	001	Ropa	600,000.00		
305		CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN			600,000.00
	001	Provedora de Mercancías, SA	600,000.00		
		<i>Segunda remesa de mercancías amparada con la remisión No. 874</i>			
		Pasa al siguiente folio		1,160,500.00	1,160,500.00

bpx Proveedoradora de Mercancías S.A. bpx

SUCURSAL Av. 5 de febrero No. 345 Colima, Colima Tel. 36-56-89-00

Folio No. 3

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		5,207,450.00	5,207,450.00
		<u>11</u>			
520		<u>COMPRAS</u>		130,000.00	
	001	Ropa	130,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		19,500.00	
	001	Tasa 15%	19,500.00		
201		<u>PROVEEDORES</u>			149,500.00
	003	Mercancías del Pacífico, SA	149,500.00		
		<i>Compra de mercancía a crédito según factura No. 681</i>			
		<u>12</u>			
201		<u>PROVEEDORES</u>		90,000.00	
	003	Mercancías del Pacífico, S.A.	90,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			90,000.00
	002	Banamex	90,000.00		
		<i>Pago parcial según cheque No. 014</i>			
		<u>13</u>			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>		83,000.00	
	001	Proveedoradora de Mercancías, SA	83,000.00		
106		<u>INVENTARIOS</u>			83,000.00
	001	Ropa	83,000.00		
		<i>Remesa de mercancía enviada a la casa matriz según remisión No. 463</i>			
		<u>14</u>			
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		40,000.00	
	003	Arrendamiento	30,000.00		
	004	Propaganda	10,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		6,000.00	
	001	Tasa 15%	6,000.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			46,000.00
	001	Proveedoradora de Mercancías, SA	46,000.00		
		<i>Pago de gastos de venta por cuenta de la casa matriz según cheque No. 025</i>			
		<u>15</u>			
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>		15,000.00	
	001	Proveedoradora de Mercancías, SA	15,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			15,000.00
	002	Banamex	15,000.00		
		<i>Pago al proveedora "Casuales, S.A." de la casa matriz según ch. 015.</i>			
		Pasa al siguiente folio		5,590,950.00	5,590,950.00

bpx **Provedora de Mercancías S.A.** bpx

SUCURSAL Av. 5 de febrero No. 345 Colima, Colima Tel. 36-56-89-00

Folio No. 4

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Suma de los movimientos del folio anterior		5,590,950.00	5,590,950.00
		<u>16</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		190,000.00	
	005	Diversos	190,000.00		
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		50,000.00	
	005	Diversos	50,000.00		
108		<u>IVA ACREDITABLE</u>		36,000.00	
	001	Tasa 15%	36,000.00		
102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>			276,000.00
	002	Banamex	276,000.00		
		<i>Pago de diversos gastos según cheque No. 018</i>			
		<u>17</u>			
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>		847,800.00	
	001	Ventas del mes de diciembre	847,800.00		
106		<u>INVENTARIOS</u>			847,800.00
	001	Ropa	847,800.00		
		<i>Asiento para registrar el costo de ventas de diciembre</i>			
		<u>18</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		250.00	
	001	Depreciación de equipo de oficina	250.00		
123		<u>DEPRECIACIÓN ACUM. EQ. DE OFICINA</u>			250.00
	001	Depreciación de diciembre	250.00		
		<i>Asiento para registrar la depreciación del equipo de oficina al 10% anual</i>			
		<u>19</u>			
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		167.00	
	004	Amortización de gastos de instalación	167.00		
131		<u>AMORT. ACUM. GASTOS DE INST.</u>			167.00
	001	Provedora de Mercancías, SA	167.00		
		<i>Amortización de gastos de instalación al 5% anual</i>			
		<u>20</u>			
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>		4,000.00	
	006	No deducibles	4,000.00		
104		<u>RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES</u>			4,000.00
	001	Banamex	4,000.00		
		<i>Asiento para registrar la provisión de reserva para ctas. incobrables</i>			
		<u>21</u>			
401		<u>VENTAS</u>		1,413,000.00	
532		<u>COSTO DE VENTAS</u>			847,800.00
531		<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>			190,417.00
530		<u>GASTOS DE VENTA</u>			94,000.00
405		<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>			280,783.00
		<i>Asiento para determinar el resultado por el mes de diciembre</i>			
		<u>22</u>			
405		<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>		280,783.00	
	001	Utilidad	280,783.00		
305		<u>CASA MATRIZ CUENTA DE INVERSIÓN</u>			280,783.00
	001	Provedora de Mercancías, SA	280,783.00		
		<i>Asiento para registrar la utilidad por el mes de diciembre</i>			
		Sumas iguales de los movimientos deudores y acreedores		8,412,950.00	8,412,950.00

SUCURSAL

CÉDULA DE VENTAS

Concepto	Cantidad	IVA 15 %	Total
Ventas al contado	613,000	91,950.00	704,950.00
Ventas a crédito	800,000	120,000.00	920,000.00
Sumas	1,413,000	211,950.00	1,624,950.00

CÉDULA PARA DETERMINAR EL COSTO DE VENTAS

Concepto			
1 ^{er} remesa de mercancía	400,000.00		
2 ^{da} remesa de mercancía	600,000.00		
(-) Remesa de mercancía	83,000.00		
a la casa matriz			
Total de mercancías enviadas			
a la casa matriz		917,000.00	
(+) Compras			
Primera	280,000.00		
Segunda	130,000.00	410,000.00	
Total de mercancía disponible			1,327,000.00
(-) Inventario final			479,200.00
Costo de ventas			847,800.00

1 Proveedor de Mercancías S. A. de C. V. iVF

SUCURSAL

Av. 5 de febrero No. 345

Colima, Colima

Tel. 36-56-89-00

Esquemas de Mayor

Caja		Casa matriz cuenta de Inversión		Inventarios	
1) 80,000.00	34,500.00	(3) 9) 300,000.00	80,000.00	(1) 2) 400,000.00	83,000.00 (13)
6) 704,950.00	46,000.00	(4) 13) 83,000.00	400,000.00	(2) 5) 600,000.00	847,800.00 (17)
7) 600,000.00	1,200,000.00	(8) 15) 15,000.00	600,000.00	(5) T) 410,000.00	
MD 1,384,950.00	1,280,500.00	MA	46,000.00	(14) MD 1,410,000.00	930,800.00 (MA)
SD 104,450.00			280,783.00	(22) SD 479,200.00	
		MD	398,000.00	MA	
			1,406,783.00	SA	
			1,008,783.00		

Mobiliario y equipo de oficina		Iva acreditable		Gastos de instalación y adaptación	
3) 30,000.00		3) 4,500.00		4) 40,000.00	
MD 30,000.00	0	MA 4) 6,000.00		MD 40,000.00	0
SD 30,000.00		10) 42,000.00		SD 40,000.00	
		11) 19,500.00			
		14) 6,000.00			
		16) 36,000.00			
		MD 114,000.00	0		
		SD 114,000.00			

Clientes		Iva trasladado		Ventas	
6) 920,000.00	600,000.00	(7)	211,950.00	(6) 21) 1,413,000.00	1,413,000.00 (6)
MD 920,000.00	600,000.00	MA MD	0	MA MD 1,413,000.00	1,413,000.00
SD 320,000.00			211,950.00	SA	0 SA

Bancos cuenta de cheques		Proveedores		Gastos de venta	
8) 1,200,000.00	300,000.00	(9) 12) 90,000.00	149,500.00	(11) 14) 40,000.00	94,000.00 (21)
	322,000.00	(10) MD 90,000.00	149,500.00	MA 16) 50,000.00	
	90,000.00	(12)	59,500.00	SA 20) 4,000.00	
	15,000.00	(15)		MD 94,000.00	94,000.00
	276,000.00	(16)		SD 0	
MD 1,200,000.00	1,003,000.00	MA			
SD 197,000.00					

1 Proveedor de Mercancías S. A. de C. V. iVF

SUCURSAL

Av. 5 de febrero No. 345

Colima, Colima

Tel. 36-56-89-00

Esquemas de Mayor

Gastos de administración		Costo de ventas		Reserva para cuentas incobrables							
16)	190,000.00	190,417.00	(21)	17)	847,800.00	847,800.00	(21)			4,000.00	(20)
18)	250.00		MD	MD	847,800.00	847,800.00	MA	MD	0	4,000.00	(MA)
19)	167.00		SD		0					4,000.00	SA
MD	190,417.00	190,417.00	MA								
SD	0										

Pérdidas y ganancias		Compras		Depreciación acumulada equipo de oficina							
22)	280,783.00	280,783.00	(21)	10)	280,000.00	410,000.00	(T)			250.00	(18)
MD	280,783.00	280,783.00	MA	11)	130,000.00			MD	0	250.00	MA
		0	SA	MD	410,000.00	410,000.00	MA			250.00	SA
			SD		0						

Amortización acumulada de gastos de instalación		
	167.00	(19)
MD	0	MA
	167.00	SA

NOTA: Asiento de traspaso de compras

PROVEEDORA DE MERCANCIAS, SA
HOJA DE TRABAJO CONSOLIDACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS CASA MATRIZ		SALDOS SUCURSAL COLIMA		SALDOS CONSOLIDADOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS CONSOLID.	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
ACTIVO										
CIRCULANTE										
Caja	\$30,000.00		\$104,450.00		\$134,450.00				\$134,450.00	
Bancos	1,112,750.00		197,000.00		1,309,750.00				1,309,750.00	
Documentos por cobrar	104,000.00		0.00		104,000.00				104,000.00	
Clientes	547,500.00		320,000.00		867,500.00				867,500.00	
Reserva para cuentas incobrables	-20,000.00		-4,000.00		-24,000.00				-24,000.00	
Inventarios	1,483,000.00		479,200.00		1,962,200.00				1,962,200.00	
Sucursal cuenta de inversión	1,008,783.00		0.00		1,008,783.00			A1) 1,008,783.00	0.00	
Iva acreditable	37,500.00		114,000.00		151,500.00			A2) 151,500.00	0.00	
FIJO										
Terrenos	900,000.00		0.00		900,000.00				900,000.00	
Edificios	800,000.00		0.00		800,000.00				800,000.00	
Depreciación acum. de edificio	-80,000.00		0.00		-80,000.00				-80,000.00	
Equipo de oficina	130,000.00		30,000.00		160,000.00				160,000.00	
Depreciación acum. equipo de oficina	-26,000.00		-250.00		-26,250.00				-26,250.00	
Equipo de reparto	300,000.00		0.00		300,000.00				300,000.00	
Depreciación acum. equipo de reparto	-150,000.00		0.00		-150,000.00				-150,000.00	
DIFERIDO										
Gastos de instalación	70,000.00		40,000.00		110,000.00				110,000.00	
Amortización acum. gastos de instalación	-7,000.00		-167.00		-7,167.00				-7,167.00	
PASIVO										
CIRCULANTE										
Documentos por pagar		\$290,000.00		\$0.00		\$290,000.00			\$290,000.00	
Proveedores		373,000.00		59,500.00		432,500.00			432,500.00	
Iva Traslado		56,250.00		211,950.00		268,200.00			268,200.00	
Iva por Pagar							A3) 268,200.00			
CAPITAL							A2) 151,500.00			
Capital social		3,910,000.00		0.00		3,910,000.00			3,910,000.00	
Utilidad del ejercicio		1,330,500.00		0.00		1,330,500.00			1,330,500.00	
Utilidad de la sucursal		280,783.00		0.00		280,783.00			280,783.00	
Casa Matriz Cuenta de Inversión		0.00		1,008,783.00		1,008,783.00		A1) 1,008,783.00	0.00	
SUMAS IGUALES	6,240,533.00	6,240,533.00	1,280,233.00	1,280,233.00	7,520,766.00	7,520,766.00	1,428,483.00	1,428,483.00	6,360,483.00	6,360,483.00

CASA MATRIZ
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2001

	1	2	3	4
Ventas				3,775,000
Inventario inicial	2,300,000			
(-) Remesa de mercancías a sucursal	1,000,000			
(+) Remesa de mercancías a casa matriz	<u>83,000</u>	1,383,000		
(+) Compras		<u>250,000</u>		
Mercancía disponible		1,633,000		
Inventario final		<u>1,483,000</u>		
Costo de ventas (diciembre)		150,000		
(+) Costo de ventas (ene-nov)		<u>1,360,000</u>	1,510,000	
Utilidad bruta				2,265,000
Gastos de administración				
Gastos de venta			646,500	
Gastos financieros			230,000	
Gastos de operación			<u>58,000</u>	934,500
Utilidad neta				<u>1,330,500</u>

CASA MATRIZ
"Provedora de Mercancías, SA"
Balance General al 31 de Diciembre del
2001

ACTIVO					
CIRCULANTE					
Caja		\$30,000.00			
Bancos		1,112,750.00			
Documentos por cobrar		104,000.00			
Clientes	\$547,500.00				
Reserva para cuentas incobrables	-20,000.00				
Inventarios		1,483,000.00			
Sucursal Cuenta de Inversión		1,008,783.00			
IVA acreditable		37,500.00			
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE				\$4,303,533.00	
FIJO					
Terrenos			900,000.00		
Edificios	800,000.00				
Depreciación acumulada de edificio	-80,000.00			720,000.00	
Equipo de Oficina	130,000.00				
Depreciación acum. equipo de oficina	-26,000.00				
Equipo de reparto	300,000.00				
Depreciación acum. de eq. de reparto	-150,000.00				
TOTAL ACTIVO FIJO					1,874,000.00
DIFERIDO					
Gastos de instalación	70,000.00				
Amortización acum. gastos de inst.	-7,000.00				
TOTAL ACTIVO DIFERIDO					63,000.00
TOTAL ACTIVO					\$6,240,533.00
GERENTE					
VERONICA MARROQUIN GARCIA					
VERONICA MARROQUIN GARCIA					

PASIVO					
CIRCULANTE					
Documentos por pagar	\$290,000.00				
Proveedores	373,000.00				
Iva trasladado	56,250.00				
TOTAL PASIVO				\$719,250.00	
CAPITAL					
Capital social	3,910,000.00				
Utilidad del ejercicio	1,330,500.00				
Utilidad de la sucursal					\$5,521,283.00
SUMA PASIVO Y CAPITAL					\$6,240,533.00
CONTADOR					
ARMANDO NABBO AMEZCUA					
ARMANDO NABBO AMEZCUA					

SUCURSAL COLIMA, COLIMA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2001

Ventas			\$1,413,000.00
Inventario inicial	\$1,000,000.00		
Remesa de mercancías a casa matriz	\$83,000.00	\$917,000.00	
Compras		\$410,000.00	
Mercancía disponible		\$1,327,000.00	
Inventario final		\$479,200.00	
Costo de ventas			\$847,800.00
Utilidad bruta			\$565,200.00
Gastos de administración		\$190,417.00	
Gastos de venta		\$94,000.00	
Gastos de operación			\$284,417.00
Utilidad neta			\$280,783.00
GERENTE			
VERONICA MARROQUIN GARCIA			
VERONICA MARROQUIN GARCIA			
CONTADOR			
ARMANDO NAMBO AMEZCUA			
ARMANDO NAMBO AMEZCUA			

PROVEEDORA DE MERCANCIAS S.A.
 SUCURSAL
 "COLIMA, COLIMA"

Balance General al 31 de Diciembre del
 2001

ACTIVO				
CIRCULANTE				
Caja	104,450.00			
Bancos	197,000.00			
Clientes	320,000.00			
Reserva para cuentas incobrables	-4,000.00			
Inventarios	316,000.00			
	479,200.00			
IVA acreditable	114,000.00			
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE		1,210,650.00		
FIJO				
Equipo de oficina	30,000.00			
Depreciación acum. equipo de oficina	-250.00		29,750.00	
TOTAL ACTIVO FIJO			29,750.00	
DIFERIDO				
Gastos de instalación	40,000.00			
Amortización gastos de instalación	-167.00			
TOTAL ACTIVO DIFERIDO			39,833.00	
TOTAL ACTIVO				1,280,233.00
GERENTE				
VERONICA MARROQUIN GARCIA				
VERONICA MARROQUIN GARCIA				

PASIVO				
CIRCULANTE				
Proveedores	59,500.00			
Iva trasladado	211,950.00			
TOTAL PASIVO		271,450.00		
CAPITAL				
Casa Matriz Cuenta de Inversión	1,008,783.00		1,008,783.00	
SUMA PASIVO Y CAPITAL				1,280,233.00
CONTADOR				
ARMANDO NAMBO AMEZCUA				
ARMANDO NAMBO AMEZCUA				

**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2001**

Ventas	\$5,188,000.00		
Costo de ventas	\$2,357,800.00		
Utilidad bruta		\$2,830,200.00	
Gastos de operación			
Gastos de administración	\$836,917.00		
Gastos de venta	\$324,000.00		
Gastos financieros	\$58,000.00	\$1,218,917.00	
Utilidad neta			\$1,611,283.00
GERENTE			
VERONICA MARROQUIN GARCIA VERONICA MARROQUIN GARCIA			
CONTADOR			
ARMANDO NAMBO AMEZCUA ARMANDO NAMBO AMEZCUA			

Capítulo 2

Ventas en abonos

Las empresas dedicadas al comercio necesitan aumentar sus ingresos para incrementar las utilidades provenientes de su actividad principal: la venta de mercancías.

Para lograrlo recurren a una modalidad comercial denominada *ventas en abonos*, por medio de las cuales se facilita al público la adquisición de bienes muebles e inmuebles, los que otras modalidades —como el contado riguroso— impedirían a muchas personas o familias adquirirlos.

2.1 Antecedentes

La manera de celebrar las operaciones mercantiles de los comerciantes ha tenido, desde sus orígenes hasta la actualidad, diversas manifestaciones o modalidades. En su forma primitiva, el trueque consistía en cambiar alimentos por pieles o ceder el excedente de algún objeto por lo que le hacía falta.

Al correr del tiempo apareció la moneda, y entonces el comerciante entregaba sus artículos o mercancías por cierto número de unidades monetarias, o sea se verificaba la operación de compraventa tal como se hace en la actualidad, bajo la figura de ventas *al riguroso contado*, ya que en aquella época era la única forma en que se celebraban las operaciones mercantiles.

Con los avances de la tecnología, el comerciante y su actividad adquieren niveles de importancia muy elevados, circunstancia que permite la utilización del crédito a plazos relativamente cortos, ya que antes éste sólo se concedía a personas reconocidas por su honorabilidad, prestigio comercial y solvencia. Esta manera de efectuar las ventas fue aceptada

por los comerciantes y, en general, por los hombres de empresas con la finalidad principal de incrementar su volumen de operaciones mercantiles, así como sus utilidades, y de consolidar su actividad mercantil.

Al aparecer nuevas modalidades de crédito —el pagaré, la letra de cambio—, dichos títulos se empezaron a utilizar para garantizar las ventas a crédito, y hasta la fecha estos documentos tienen gran aceptación en los negocios.

La finalidad de las ventas a crédito consiste en incrementar el volumen de las operaciones mercantiles de todas las empresas. Lo contrario se presentaría si las ventas se celebraran sólo mediante contado riguroso.

Es importante mencionar que en México y en otros países se acostumbra diversas formas de ventas que se han adoptado desde hace varias décadas, como las ventas a plazo, comúnmente llamadas *ventas en abonos*.¹

2.2 Concepto

En su *Diccionario para contadores*, Kohler define las ventas en abonos de la siguiente manera: “Venta de bienes muebles o inmuebles por la cual se hace una serie de pagos iguales durante un periodo de semanas o meses.”²

El precio de la venta puede incluir un recargo y comúnmente se exige un pago inicial al contado (enganche) al efectuar la venta. El título de propiedad puede conferirse al transferir la propiedad, y puede quedar sujeto a una hipoteca o garantía prenda otorgada a favor del vendedor, o a gravamen únicamente por el saldo del precio de la compra, o bien el título de propiedad puede conferirse a una tercera persona durante el periodo de pago. El título podrá otorgarse al comprador después de que se haya efectuado cierto número de pagos o sólo después del pago final.

-
1. Niño Álvarez, Raúl Montoya José de Jesús, *Contabilidad Intermedia II*, 7ª edición, Trillas, p. 291.
 2. Kohler, Eric L., *Diccionario para contadores*, UTEHA, p. 547.

2.3 Ventajas de las ventas en abonos

Las ventas en abonos tienen las siguientes ventajas:

1. Coadyuvan al mejoramiento financiero de la empresa puesto que incrementan el volumen de sus ventas y, como consecuencia, sus utilidades.
2. Benefician a las clases populares; así, la persona que necesite un producto o un bien inmueble, podrá adquirirlo a plazos, con el fin de satisfacer sus necesidades, operación mercantil que no podría realizar por carecer de los medios necesarios para comprar al riguroso contado.
3. Alientan el ahorro, ya que la persona que hubiere adquirido un terreno en abonos, por ejemplo, hará un presupuesto de sus ingresos para hacer una adecuada distribución de los mismos, en los cuales necesariamente tendrá que incluir el abono que corresponda al bien adquirido.
4. Fomenta la creación de fuentes de empleo, al requerir más personal para los departamentos de crédito y cobranza.

2.4 Desventajas de las ventas en abonos

Las ventas en abonos presentan las siguientes desventajas:

1. Desde el punto de vista empresa, al realizar sus ventas en abonos en gran volumen existe peligro de que aumenten las cuentas incobrables.
2. El riesgo de la empresa aumenta debido al aplazamiento del cobro.
3. Se requiere más personal para que atienda los departamentos de crédito y cobranza, lo cual necesariamente incrementa la nómina de sueldos, prestaciones y demás gastos inherentes a la administración de los mismos.
4. Acrecienta las rescisiones o cancelaciones de contratos, que por lo general representan pérdidas para la empresa en virtud de que, al recoger el objeto vendido, la depreciación es considerable independientemente de los pagos que no efectuó el cliente durante el tiempo que tuvo el bien en su poder. Cabe aclarar que, según las condiciones en que se rescinda un contrato, puede la empresa obtener utilidades.
5. La empresa puede sufrir pérdidas según las fluctuaciones monetarias en el futuro.

2.5 Diferencia entre ventas a crédito y ventas en abonos

Entre las ventas a crédito y las ventas en abonos existe una gran diferencia de carácter legal que consiste en que las ventas a crédito, con o sin garantía de documentos mercantiles, el vendedor transmite al comprador el derecho de propiedad. En cambio, en las ventas a plazos lo normal es que en el contrato que celebren se asiente que el vendedor se reserva el derecho de propiedad, comúnmente llamado *reserva de dominio*.³

2.6 Marco legal

2.6.1 Código Civil del Distrito Federal

La compraventa se encuentra reglamentada de manera general en el Título II, “De la compraventa”, capítulo I, sección de “Disposiciones generales”.

En el mismo cuerpo legal, capítulo VII, “De algunas modalidades del contrato de compraventa”, se consideran las condiciones a las que se sujetan las ventas en abonos, siendo éstas las siguientes:

Artículo 2310. La venta que se haga facultando al comprador para que pague el precio en abonos, se someterá a las siguientes reglas:

- I. Si la venta es de *bienes inmuebles*, puede pactarse que la falta de pago de uno o varios abonos ocasionará la rescisión del contrato, misma que producirá efectos contra tercero que hubiere adquirido los bienes de que se trata, siempre y cuando la cláusula rescisoria se haya inscrito en el Registro Público de la Propiedad.
- II. Si se trata de *bienes muebles*, que sean susceptibles de identificarse plenamente como automóviles, maquinarias, muebles, etc., podrá también pactarse la cláusula rescisoria de que habla la fracción anterior y esta cláusula producirá efecto si se inscribió en el Registro Público de la Propiedad.
- III. Si se trata de *bienes muebles* que no sean susceptibles de identificarse, los contratantes podrán pactar la rescisión de la venta por falta de pago del precio.

3. Artículo 2312, título II, capítulo VII, *Código Civil del Distrito Federal en Materia Común y para toda la República en Materia Federal*, 4ª edición, McGraw Hill.

Puede suceder que el comprador no cumpla con los pagos que según el contrato celebrado debe efectuar en las fechas convenidas; si tal situación se presenta, el *Código Civil del Distrito Federal* señala lo siguiente:

Artículo 2311. Si se rescinde la venta, el vendedor y el comprador deberán restituirse las prestaciones que se hubieran hecho; pero el vendedor que hubiere entregado la cosa vendida podrá exigir del comprador, por el uso de ella, el pago de un alquiler o renta y una indemnización, fijada por perito, de acuerdo con el deterioro que haya sufrido el bien vendido.

El comprador que pague parte del precio, tendrá derecho a los intereses legales de la cantidad que entregó.

Las condiciones que impongan al comprador obligaciones más onerosas que las expresadas, serán nulas.

Artículo 2312. Puede pactarse válidamente que el vendedor se reserve la propiedad del bien o mercancía vendida hasta que el comprador haya pagado el precio en su totalidad (lo que por lo general sucede en las ventas a plazo).

2.6.2 Código de Comercio

Así como el *Código Civil* regula la compraventa, el *Código de Comercio* también regula este acto en el título sexto, capítulo I, “De la compraventa”, en los artículos del 371 al 387.

Artículo 371. Serán mercantiles las compraventas a las que este Código les da tal carácter, y todas las que se hagan con objeto directo y preferente de traficar.

Artículo 376. En las compraventas mercantiles, una vez perfeccionado el contrato, el contratante que cumpliera tendrá derecho a exigir del que no cumpliera la rescisión o cumplimiento del contrato y la indemnización, además de los daños y perjuicios.

2.6.3 Ley Federal de Protección al Consumidor

Este ordenamiento, en su capítulo VII, “De las operaciones a crédito”, hace referencia a lo siguiente:

Artículo 71. En los casos de operaciones en que el precio deba cubrirse en exhibiciones periódicas, cuando se haya pagado más de la tercera parte del precio o del número total de los pagos convenidos y el proveedor exija la rescisión o cumplimiento del contrato por mora, el

consumidor tendrá derecho a optar por la rescisión en los términos del artículo anterior,⁴ o por el pago del adeudo vencido más las prestaciones que legalmente procedan. Los pagos que realice el consumidor, aun en forma extemporánea y que sean aceptados por el proveedor, liberan a aquél de las obligaciones inherentes a dichos pagos.

2.7 Marco fiscal

En lo que se refiere al marco fiscal, éste se encuentra integrado por: el *Código Fiscal de la Federación*, la Ley del Impuesto Sobre la Renta, y la Ley del Impuesto al Valor Agregado y sus respectivos reglamentos, mismos que señalamos a continuación y que están vigentes para el ejercicio fiscal 2002.

2.7.1 *Código Fiscal de la Federación*

El artículo 14 del *Código Fiscal de la Federación*, en su fracción VIII, párrafo segundo, menciona el concepto de enajenación a plazos, y señala que para ser considerados como tales deben reunir las siguientes características:

1. Cuando las ventas se realicen con clientes que se consideren como público en general.
2. Que se difiera más del 35% del precio para después del sexto mes.
3. Que el plazo pactado exceda de 12 meses.

Nota aclaratoria. No se considerarán como ventas al público en general cuando por las mismas enajenaciones se expidan comprobantes que cumplan con los requisitos del artículo 29-A del *Código Fiscal de la Federación* (IVA desglosado, cédula impresa, etcétera).

4. Artículo 70, Ley Federal de Protección al Consumidor. En los casos de compraventa a plazos de bienes muebles o inmuebles a que se refiere esta ley, si se rescinde el contrato, vendedor y comprador deben restituirse mutuamente las prestaciones que se hubieren hecho. El vendedor que hubiere entregado la cosa tendrá derecho a exigir por el uso de ella el pago de un alquiler o renta, y en su caso, una compensación por el demérito que haya sufrido el bien. El comprador que haya pagado parte del precio tiene derecho a recibir los intereses computados conforme a la tasa que en su caso, se haya aplicado a su pago.

2.7.2 Ley del Impuesto Sobre la Renta

En el título II, capítulo I, “De los ingresos acumulables”, se enuncia:

Artículo 17. Las personas morales residentes en el país, incluida la asociación en participación, acumularán la totalidad de los ingresos en efectivo, en bienes, en servicio, en crédito o de cualquier otro tipo, que obtengan en el ejercicio, inclusive los provenientes de sus establecimientos en el extranjero [...]

El artículo 18, fracción III, párrafos 2º, 3º y 4º del mismo ordenamiento, hacen alusión a las ventas en abonos con los siguientes conceptos:

Artículo 18. Para los efectos del artículo 17 de esta ley se considera que los ingresos que se obtienen, en aquellos casos no previstos en otros artículos de la misma, en las fechas que se señalan conforme a lo siguiente:

Fracción III, segundo párrafo. “Enajenaciones a plazo con público en general.”

En el caso de enajenaciones a plazo en los términos del *Código Fiscal de la Federación*, los contribuyentes podrán optar por considerar como ingreso obtenido en el ejercicio:

- a) El total del precio pactado.
- b) Sólo la parte del precio cobrado durante el mismo.

Fracción III, tercer párrafo. “Consistencia en la opción y cambios.”

La opción a que se refiere el párrafo anterior, se deberá ejercer y aplicar por la totalidad de las enajenaciones o contrato. La opción podrá cambiarse sin requisitos una sola vez; tratándose del segundo y posteriores cambios, deberán transcurrir cuando menos cinco años desde el último cambio; cuando el cambio se quiera realizar antes de que transcurra dicho plazo, se deberá cumplir con los requisitos que para tal efecto establezca el Reglamento de esta Ley (artículo 10).

2.7.3 Reglamento de la Ley del Impuesto Sobre la Renta

En el título II, capítulo I, “De los ingresos”, el Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta señala lo siguiente:

Artículo 10. Para los efectos de lo dispuesto en el artículo 18, fracción III, tercer párrafo de la Ley, el contribuyente podrá cambiar a qué se refiere dicho párrafo, por una sola vez antes de que transcurran los cinco años como mínimo desde el último cambio, siempre que se encuentre en cualquiera de los siguientes supuestos:

- I. Cuando se fusione a otra sociedad mercantil.
- II. Cuando los socios enajenen acciones o partes sociales que representen cuando menos un 25% del capital social del contribuyente.
- III. Cuando reuniendo requisitos de sociedad controlada, la controladora ejercite la opción a que se refiere el artículo 64⁵ de la Ley o bien cuando se incorpore o desincorpore como sociedad controlada en los términos de los artículos 70⁶ y 71⁷ de dicha Ley.
- IV. Cuando se escinda la sociedad.

2.7.4 Ley del Impuesto al Valor Agregado

La enajenación se tipifica como una actividad sujeta a esta Ley. Así, en su capítulo I, “Disposiciones generales”, esta ley define a los sujetos obligados en los términos siguientes:

Artículo 1. Están obligados al pago del impuesto al valor agregado establecido en esta Ley, las personas físicas y morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:

-
5. Artículo 64, Ley del Impuesto sobre la Renta 2002: Para los efectos de esta Ley, se consideran sociedades controladoras las que reúnan los requisitos siguientes: I. Que se trate de una sociedad residente en México. II. Que sean propietarias de más del 50% de las acciones con derecho a voto de otra sociedad u otras sociedades controladoras, inclusive cuando dicha propiedad tenga por conducto a otras sociedades que a su vez sean controladas por la misma sociedad controladora. III. Que en ningún caso más del 50% de sus acciones con derecho a voto sean propiedad de otra u otras sociedades, salvo que dichas sociedades sean residentes en algún país con el que se tenga acuerdo amplio de intercambio de información. Para estos efectos, no se computarán las acciones que se coloquen entre el gran público inversionista, de conformidad con las reglas que al efecto dicte el Servicio de Administración Tributaria [...]
 6. Artículo 70, Ley del Impuesto sobre la Renta 2002: [...] las sociedades controladas que se incorporen a la consolidación antes de que surta efectos la autorización, se deberán incorporar a partir del ejercicio siguiente a aquél en que se obtuvo la autorización para consolidar. Las sociedades que se incorporen a la consolidación con posterioridad a la fecha en que surtió efectos la autorización, se deberán incorporar a partir del ejercicio siguiente a aquél en que se adquiriera la propiedad de más del 50% de sus acciones con derecho a voto. Las sociedades controladas que surjan con motivo de la escisión de una sociedad controlada se considerarán incorporadas a partir de la fecha de dicho acto [...]
 7. Artículo 71, Ley del Impuesto sobre la Renta 2002: [...] la sociedad controladora deberá reconocer los efectos de la desincorporación al cierre del ejercicio inmediato anterior en la declaración complementaria de dicho ejercicio. Para estos efectos, sumará o restará, según sea el caso, a la utilidad fiscal consolidada o a la pérdida fiscal consolidada de dicho ejercicio, el monto de las pérdidas de ejercicios anteriores, que la sociedad que se desincorpore de la consolidación tenga derecho a disminuir al momento de su desincorporación, considerando para estos efectos sólo aquellos ejercicios en que se restaron las pérdidas fiscales de la sociedad que se desincorpora para determinar el resultado fiscal consolidado [...] siempre que dichas pérdidas no hubieren podido deducirse por la sociedad que las generó [...]

Fracción I. Enajenación de bienes.

Asimismo, en el capítulo II, “De la enajenación”, señala la forma de diferir el IVA, en relación con las ventas en abonos de la siguiente manera:

Artículo 12, tercer párrafo. En las enajenaciones a plazo en los términos del *Código Fiscal de la Federación*, el impuesto correspondiente al valor de la enajenación, excluyendo intereses, se podrá diferir:

- a) Conforme sean efectivamente recibidos los pagos de cada abono.
- b) El impuesto que corresponda a los intereses se podrá diferir al mes en que éstos sean exigibles.

Artículo 12, cuarto párrafo. Para efectos del párrafo anterior, cuando la exigibilidad de los intereses sea mensual y no se reciba el pago de los mismos durante un periodo de tres meses consecutivos, el contribuyente podrá, a partir del cuarto mes, diferir el impuesto de los intereses exigibles no cobrados, a partir de dicho mes, y hasta el mes en que efectivamente se reciba el pago total de los intereses exigibles no cobrados a que se refiere este párrafo; el impuesto correspondiente a los intereses que posteriormente se generen, se causará en el mes en que éstos sean exigibles.

Artículo 12, quinto párrafo. Cuando los intereses a que se refieren los dos párrafos anteriores, sean exigibles por periodos mayores de un mes y no se reciba el pago de los mismos durante un periodo consecutivo de tres meses, el contribuyente podrá diferir el impuesto de los intereses exigibles no cobrados. A partir del cuarto mes en que se reciba el pago total de los intereses exigibles no cobrados a que se refiere este párrafo, el impuesto correspondiente a los intereses que posteriormente se generen, se causará conforme éstos sean exigibles.

Artículo 12, séptimo párrafo. Este diferimiento será aplicable siempre y cuando el contribuyente no haya optado por considerar como ingreso obtenido el total del precio pactado, conforme a lo dispuesto por el artículo 18 fracción III de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

2.7.5 Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado

Artículo 25. Para los efectos del artículo 12 de la Ley, en las enajenaciones a plazo en los términos del *Código Fiscal de la Federación*, el impuesto correspondiente al precio pactado excluyendo intereses, se podrá diferir conforme sean efectivamente recibidos los pagos; el impuesto que corresponda a los intereses se podrá diferir al mes en que éstos sean exigibles.

Tercer párrafo. Lo dispuesto en este artículo será aplicable siempre que para efectos del impuesto sobre la renta el contribuyente opte por considerar como ingreso acumulable el que efectivamente le hubiese sido pagado conforme a lo dispuesto en el artículo 18 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

Dentro de lo referente al marco fiscal, cabe señalar que sus disposiciones y reglamentación están sujetas a cambios en virtud de las reformas que cada ejercicio se realizan a las mismas.

2.8 Aspectos contables de las ventas en abonos

Las ventas en abonos, al igual que las ventas al contado o a crédito con o sin documentos, constituyen una enajenación de bienes, es decir, una operación típica de compraventa de mercancías a plazos o en abonos.

El problema contable que se presenta en las ventas por abonos consiste en la forma de registrar los pagos de los clientes, y su aplicación puede realizarse de las siguientes formas:

1. Registrar contablemente los primeros pagos que realicen los clientes, aplicándose a la recuperación del costo y los pagos posteriores a la realización de la utilidad.
2. Aplicar los primeros pagos a la realización de la utilidad y los últimos a la recuperación del costo.
3. Aplicar proporcionalmente los pagos que realicen los clientes a la recuperación del costo y la realización de la utilidad.

Este último método es el que recomienda la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para registrar contablemente las ventas en abonos.

Además de las disposiciones anteriores, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público recomienda, mediante circulares a los contribuyentes que realicen operaciones mercantiles de ventas en abonos, lo siguiente:

- a) Los contribuyentes deberán llevar un registro en donde se indique en cada operación el importe de la utilidad que se pretende obtener.
- b) De acuerdo con los datos de este registro, se computará anualmente la utilidad bruta realizada por las ventas en abonos.
- c) Para lograr las dos recomendaciones antes señaladas se sugiere llevar un registro por separado de los clientes por ventas en abonos, clasificándolo por cada año.

Para registrar y controlar las transacciones en las enajenaciones a plazos o ventas en abonos, tanto de bienes muebles como inmuebles, se incorporan a la contabilidad una serie de cuentas especiales o características de este sistema de comercialización. Cabe hacer una aclaración en relación con los rubros de las cuentas, ya que éstas podrían mostrar pequeñas denominaciones que se pudieran encontrar en algunas empresas, despachos, en la práctica profesional o incluso en textos; tal situación no debe ser motivo de descontrol o desconcierto, ya que aun cuando el nombre pueda variar razonablemente, el significado de movimientos, naturaleza del saldo y presentación son coincidentes.

Las cuentas de mayor que se emplean junto con las cuentas de contabilidad general, son las siguientes:

1. Clientes de Ventas en Abonos Año "X".

Objetivo: Cargos contables: por el importe de las ventas en abonos.

Abonos contables: por el importe del enganche que recibe el vendedor y por los pagos subsecuentes que realiza el comprador.

Saldo: es de naturaleza deudora y representa el importe pendiente de cobro a los clientes por ventas en abonos (el derecho de la empresa de exigir el importe).

Presentación: se presenta en el balance general dentro del activo circulante.

CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS AÑO "X"	
<p>1) Por el importe de las ventas en abonos.</p>	<p>Por el importe del enganche que recibe el vendedor. (2)</p> <p>Por los pagos subsecuentes que realiza el comprador (3)</p>
<p>S) Representa el importe pendiente de cobro</p>	

2. Utilidades por Realizar de Ventas en Abonos Año "X".

Objetivo: Cargos contables: por las utilidades brutas realizadas.

Abonos contables: por las utilidades brutas que están pendientes de realizar; esta utilidad se determina aplicando el coeficiente para las ventas de dicho año sobre los pagos que se hubieren recibido.

Saldo: es de naturaleza acreedora y representa las utilidades pendientes de realizar.

Presentación: esta cuenta de mayor se presenta en el balance general dentro del activo circulante.

UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS AÑO "X"	
1) Por las Utilidades brutas realizadas.	Por las Utilidades Brutas pendientes de realizar. (2)
	Representa Utilidades pendientes de realizar. (S)

3. Utilidades Realizadas Año "X".

Esta cuenta de mayor no recibe cargos contables.

Abonos contables: por las utilidades efectivamente realizadas, las cuales se derivan de los pagos hechos por los clientes correspondientes a las ventas en abonos.

Saldo: es de naturaleza acreedora y representa la utilidad bruta realizada por ventas en abonos.

Presentación:

UTILIDADES REALIZADAS AÑO "X"	
	Por utilidades efectivamente realizadas (1)
	Utilidad bruta realizada por ventas en abonos. (S)

4. IVA Traslado por Realizar Año "X".

Esta cuenta de mayor nos sirve para registrar contablemente el IVA trasladado que está pendiente de realizar, por lo cual se abona contablemente y se carga contablemente por el IVA correspondiente a cada uno de los pagos efectivamente realizados por los clientes de ventas en abonos.

Saldo: es de naturaleza acreedora y representa el IVA pendiente de realizar correspondiente a los futuros abonos.

IVA TRASLADADO POR REALIZAR AÑO "AÑO"	
1) IVA correspondiente a cada uno de los pagos realizados por los clientes de ventas en abonos	IVA Traslado que esta pendiente de relizar. (2
	IVA pendiente de Realizar correspondiente a los futuros abonos. (S

5. Costo de Ventas en Abonos de Realizar Año "X".

Esta cuenta de mayor se carga contablemente por el importe del costo correspondiente a las ventas en abonos y se abona contablemente por el costo realizado correspondiente a cada uno de los pagos efectivamente realizados por los clientes de ventas en abonos.

Saldo: es de naturaleza deudora y representa el importe del costo pendiente de realizar.

COSTO DE VENTAS EN ABONOS DE RALIZAR AÑO "X"	
1) Por el importe de costo correspondiente a las ventas en abonos.	Por el costo realizado correspondiente a cada uno de los pagos efectivamente realizados por los clientes de ventas en abonos. (2
S) Importe del costo pendiente de realizar	

6. Costo de Ventas en Abonos Realizado Año "X".

Esta cuenta de mayor se carga contablemente por el costo que corresponde a cada uno de los pagos que realizan los clientes de ventas en abonos, y se abona por el costo total de ventas en abonos.

Saldo: es de naturaleza acreedora y representa el costo efectivamente realizado correspondiente a las ventas en abonos.

COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADOS AÑO "X"	
1) Costo correspondiente a cada uno de los pagos que realizan los clientes de ventas en abonos.	
	Costo efectivamente realizado S) por los clientes de ventas en abonos.

Cuando los clientes de ventas en abonos entreguen documentos mercantiles, en los cuales se cargan intereses financieros, deberán incorporarse a la contabilidad las siguientes cuentas:

1. Cliente de Ventas en Abonos Cuenta de Intereses Año "X".

Esta cuenta de mayor se carga contablemente por los intereses pendientes de cobro y se abona contablemente por los intereses efectivamente cobrados.

Saldo: es de naturaleza deudora y representa el importe de los intereses pendientes de cobro.

CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE INTERESES AÑO "X"	
1) Intereses pendiente de cobro	Intereses efectivamente cobrados (2)
S) Intereses pendiente de cobro	

2. Intereses por Devengar.

Esta cuenta de mayor se abona contablemente por el importe de los intereses pendientes de cobro y se carga contablemente por los intereses efectivamente cobrados.

Saldo: es de naturaleza acreedora y representa el importe de los intereses por devengar.

INTERESES POR DEVENGAR	
1) Intereses efectivamente cobrados	Intereses pendientes de cobro (2)
	Importe de los intereses por devengar (S)

En algunas ocasiones se recomienda utilizar un par de cuentas de orden para registrar en ellas el valor nominal de los documentos mercantiles, pudiendo denominarse dichas cuentas de la siguiente manera:

- a) Documentos de Clientes al Cobro Año "x".
- b) Cobros Pendientes a Clientes Año "x".

DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO AÑO "X"	
1) Por el importe total del valor nominal de los documentos mercantiles	Por el valor nominal de los documentos mercantiles pagados por el girador principal. (2)
S) El valor nominal de los documentos mercantiles pendientes de pago	

COBROS PENDIENTES A CLIENTES AÑO "X"	
2) Por el valor nominal de los documentos mercantiles pagados por el girador principal.	Por el importe total del valor nominal de los documentos mercantiles (1)
	El valor nominal de los documentos mercantiles pendientes de pago (S)

En algunas ocasiones se recomienda realizar un movimiento contable cruzado de estas cuentas de orden con las dos anteriores, pudiendo cancelarlas en épocas de balance o cuando menos la parte proporcional correspondiente a los pagos efectivamente realizados por los clientes de ventas en abonos.

Cuando los documentos mercantiles se deseen descontar ante una institución bancaria con la finalidad de obtener el pago anticipado, se incorporará a la contabilidad la cuenta de mayor denominada Documentos Descontados o Endosados, misma que se presenta en el balance general como complementaria de las cuentas de mayor Clientes de Ventas en Abonos Año “X”, o en la cuenta Clientes Cuenta de Interés Año “X”.

Cuando se rescinde el contrato de ventas en abonos por incumplimiento del comprador y siempre y cuando hubiere sido inscrito en el Registro Público de la Propiedad, se incorpora a la contabilidad una cuenta de mayor denominada Clientes Desertores Año “X”. En esta cuenta de mayor se registra contablemente el importe de la liquidación por separado a cada cliente desertor, tomando en consideración las resoluciones ejecutorias del juez cuando se presente el caso.

2.9 Casos prácticos

2.9.1 Ventas en abonos de bienes muebles

2.9.1.1 Caso práctico núm. 1

Características

Este caso está diseñado para desarrollarse con la mayor simpleza ya que, dentro de sus características, al cliente no se le cobran intereses financieros, tampoco se firman documentos mercantiles para garantizar el importe de la operación mercantil, y además no se presenta la rescisión del contrato de ventas en abonos.

Planteamiento

El 1 de septiembre de 2000, la compañía Maquinaria Agrícola, SA de CV celebra el contrato de ventas en abonos núm. 130 con el cliente Arturo

Ramos Martínez, por la venta de un tractor en la cantidad de \$100,000.00 más IVA, cuyo costo es de \$60,000.00.

Las condiciones bajo las que se celebra el contrato de ventas en abonos, son las siguientes:

- a) El vendedor se reserva el derecho de propiedad hasta el momento en que el comprador liquide totalmente el importe de la operación mercantil.
- b) El comprador hace un pago inicial al contado (enganche) por \$20,00.00 más IVA, y el resto lo pagará en 20 mensualidades de \$4,000.00 más IVA cada una.
- c) El método contable que utiliza el vendedor para registrar la operación mercantil, es el método proporcional.
- d) El día 31 de diciembre del mismo año el vendedor practica un balance con el fin de analizar los saldos que arrojan las cuentas de mayor donde se registran las ventas en abonos.

Se pide:

1. Registrar en asientos de diario las operaciones mercantiles de ventas en abonos utilizando el Método Proporcional.
2. Afectar el Libro Mayor determinando saldos y movimientos contables.
3. Determinar el resultado de las ventas en abonos al día 31 de diciembre de 2000.

MAQUINARIA AGRICOLA, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2019

Guadalupe, Jal.

Tel: 01 (86) 32 48 51

Folio No.
01

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
1						
01-Sep-01	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2000		115,000.00	
		1	Arturo Ramos Martínez	115,000.00		
	115		ALMACEN			60,000.00
		1	Tractor	60,000.00		
	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN			40,000.00
			ABONOS 2000			
		1	Contrato No. 130	40,000.00		
	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS			15,000.00
			ABONOS 2000			
		1	Tasa 15%	15,000.00		
			Venta en abonos según contrato No. 130			
1-a						
01-Sep-01	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000		60,000.00	
			Contrato No. 130	60,000.00		
	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000			60,000.00
			Contrato No. 130	60,000.00		
			Cuentas para el control del costo			
2						
01-Sep-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		23,000.00	
		1	BanNorte	23,000.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2000			23,000.00
		1	Arturo Ramos Martínez	23,000.00		
			Enganche cobrado según contrato No. 130			
2-a						
01-Sep-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000		12,000.00	
		1	Contrato No. 130	12,000.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000			12,000.00
		1	Contrato No. 130	12,000.00		
			Costo recuperado en el enganche del contrato No. 130			
2-b						
01-Sep-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		8,000.00	
			ABONOS 2000			
		1	Contrato No. 130	8,000.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			8,000.00
			ABONOS 2000			
		1	Contrato No. 130	8,000.00		
			Utilidad recuperada en el enganche del contrato No. 130			
Continúa folio No. 02						
SUMAS IGUALES					218,000.00	218,000.00

MAQUINARIA AGRICOLA, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

Folio No.
02

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 01		218,000.00	218,000.00
			2-c			
01-Sep-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		3,000.00	
			ABONOS 2000			
		1	Tasa 15%	3,000.00		
	209		IVA TRASLADADO			3,000.00
		1	Tasa 15%	3,000.00		
			IVA recuperado en el enganche del contrato No. 130			
			3			
30-Sep-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		4,600.00	
		1	Banorte	4,600.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2000			4,600.00
		1	Arturo Ramos Martínez	4,600.00		
			Depósito de cobro 1/20 del contrato No. 130			
			3-a			
30-Sep-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000		2,400.00	
		1	Contrato No. 130	2,400.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000			2,400.00
		1	Contrato No. 130	2,400.00		
			Costo recuperado en el pago 1/20 del contrato No.130			
			3-b			
30-Sep-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		1,600.00	
			ABONOS 2000			
		1	Contrato No. 130	1,600.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			1,600.00
			ABONOS 2000			
		1	Contrato No. 130	1,600.00		
			Utilidad recuperada en el pago 1/20 del contrato No. 130			
			3-c			
30-Sep-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		600.00	
			ABONOS 2000			
		1	Tasa 15%	600.00		
	209		IVA TRASLADADO			600.00
		1	Tasa 15%	600.00		
			IVA recuperado en el pago 1/20 del contrato No. 130			
			4			
30-Oct-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		4,600.00	
		1	BanNorte	4,600.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2000			4,600.00
		1	Arturo Ramos Martínez	4,600.00		
			Deposito de cobro 2/20 del Contrato No. 130			
			Continúa folio No. 03			
			SUMAS IGUALES		234,800.00	234,800.00

MAQUINARIA AGRICOLA, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel. 01 (36) 32 48 51

Folio No.
03

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 02		234,800.00	234,800.00
			4-a			
30-Oct-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000		2,400.00	
		1	Contrato No. 130	2,400.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000			2,400.00
		1	Contrato No. 130	2,400.00		
			Costo recuperado en el pago 2/20 del Contrato No. 130			
			4-b			
30-Oct-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2000		1,600.00	
		1	Contrato No. 130	1,600.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2000			1,600.00
		1	Contrato No. 130	1,600.00		
			Utilidad recuperada en el pago 2/20 del contrato No. 130			
			4-c			
30-Oct-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2000		600.00	
		1	Tasa 15%	600.00		
	209		IVA TRASLADADO			600.00
		1	Tasa 15%	600.00		
			IVA recuperado en el pago 2/20 del contrato No. 130			
			5			
30-Nov-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		4,600.00	
		1	Banorte	4,600.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2000			4,600.00
		1	Arturo Ramos Martínez	4,600.00		
			Deposito de cobro 3/20 del contrato No. 130			
			5-a			
30-Nov-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000		2,400.00	
		1	Contrato No. 130	2,400.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000			2,400.00
		1	Contrato No. 130	2,400.00		
			Costo recuperado en el pago 3/20 del contrato No. 130			
			5-b			
30-Nov-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2000		1,600.00	
		1	Contrato No. 130	1,600.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2000			1,600.00
		1	Contrato No. 130	1,600.00		
			Utilidad recuperada en el pago 3/20 del contrato No. 130			
			Continúa folio No. 04			
			SUMAS IGUALES		248,000.00	248,000.00

MAQUINARIA AGRICOLA, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

CEDULAS

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
PRECIO DE VENTA	100%	\$ 100,000.00
COSTO DE VENTA	60%	\$ 60,000.00
UTILIDAD BRUTA	40%	\$ 40,000.00

CÉDULA DE VENTAS

CONCEPTO	VENTA	ENGANCHE	SALDO	PLAZO	PAGO MENSUAL
IMPORTE	\$ 100,000.00	\$ 20,000.00	\$ 80,000.00	20 Meses	\$ 4,000.00
IVA	\$ 15,000.00	\$ 3,000.00	\$ 12,000.00	20 Meses	\$ 600.00
TOTAL	\$ 115,000.00	\$ 23,000.00	\$ 92,000.00	20 Meses	\$ 4,600.00

RECUPERACION DE COSTO Y UTILIDAD

ENGANCHE

Importe \$20,000.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	60%	\$ 12,000.00
UTILIDAD	40%	\$ 8,000.00
SUBTOTAL	100%	\$ 20,000.00
IVA	15%	\$ 3,000.00
TOTAL		\$ 23,000.00

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

PAGO MENSUAL

Importe \$4,000.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	60%	\$ 2,400.00
UTILIDAD	40%	\$ 1,600.00
SUBTOTAL	100%	\$ 4,000.00
IVA	15%	\$ 600.00
TOTAL		\$ 4,600.00

MAQUINARIA AGRICOLA, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

LIBRO MAYOR

ALMACÉN		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS AÑO 2000		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2000	
	60,000.00 (1) 1)	115,000.00	23,000.00 (2) 2- b)	8,000.00	40,000.00 (1)
			4,600.00 (3) 3- b)	1,600.00	
			4,600.00 (4) 4- b)	1,600.00	
			4,600.00 (5) 5- b)	1,600.00	
			4,600.00 (6) 6- b)	1,600.00	
MD	-	60,000.00 MA MD	115,000.00 MA MD	14,400.00 MA MD	40,000.00 MA
SD	60,000.00	73,600.00 SA SD			25,600.00 SA

IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000	
2-c)	3,000.00	15,000.00 (1) 1- a)	60,000.00	12,000.00 (2- a) 2- a)	12,000.00 (1-a)
3-c)	600.00			2,400.00 (3- a) 3- a)	2,400.00
4-c)	600.00			2,400.00 (4- a) 4- a)	2,400.00
5-c)	600.00			2,400.00 (5- a) 5- a)	2,400.00
6-c)	600.00			2,400.00 (6- a) 6- a)	2,400.00
MD	5,400.00	15,000.00 MA MD	60,000.00 MA MD	21,600.00 MA MD	60,000.00 MA
	9,600.00	38,400.00 SA SD			38,400.00 SA

UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2000		IVA TRASLADADO		BANCOS CUENTA DE CHEQUES	
	8,000.00 (2- b) 2)		3,000.00 (2- c) 2)	23,000.00	
	1,600.00 (3- b) 3)		600.00 (3- c) 3)	4,600.00	
-	1,600.00 (4- b) 4)		600.00 (4- c) 4)	4,600.00	
-	1,600.00 (5- b) 5)		600.00 (5- c) 5)	4,600.00	
-	1,600.00 (6- b) 6)		600.00 (6- c) 6)	4,600.00	
MD	-	14,400.00 MA MD	-	5,400.00 MA MD	41,400.00 MA
	14,400.00	5,400.00 SA	5,400.00 SA SD	41,400.00	-

SD 153,400.00
SH 153,400.00

2.9.1.2 Caso práctico núm. 2

Características

Al igual que en el caso anterior, al cliente no se le cobran intereses financieros, tampoco se firman documentos mercantiles para garantizar el importe de la operación mercantil, y además no se presenta la rescisión del contrato por ventas en abonos.

Planteamiento

El 1 de junio de 2001 la compañía Tractory Company, SA de CV celebra el contrato de ventas en abonos núm. 820 con el señor Pedro García López por la venta de una máquina sembradora en la cantidad de \$400,000.00 más IVA, cuyo costo es de \$208,000.00.

Las condiciones bajo las que se celebra el contrato de ventas en abonos, son las siguientes:

- a) El vendedor se reserva el derecho de propiedad hasta el momento en que el comprador liquide totalmente el importe de la operación mercantil.
- b) El comprador hace un pago inicial al contado (enganche) por \$85,000.00 más IVA, y el resto lo pagará en 18 mensualidades de \$17,500.00 más IVA cada una.
- c) El método contable que utiliza el vendedor para registrar la operación mercantil es el método proporcional.
- d) El día 31 de noviembre del mismo año, el vendedor practica un balance con el fin de analizar los saldos que arrojan las cuentas de mayor donde se registran las cuentas en abonos.

Se pide:

1. Registrar en asientos de diario las operaciones mercantiles de ventas en abonos utilizando el Método Proporcional.
2. Afectar el Libro Mayor determinando movimientos y saldos contables.
3. Determinar el resultado de las ventas en abonos al día 31 de noviembre de 2001.

TRACTORY COMPANY, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2919

Guadalupe, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

Folio No.
01

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			<u>1</u>			
01-Jun-01	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001		460,000.00	
		1	Pedro García López	460,000.00		
	115		ALMACEN			208,000.00
		1	Máquina sembradora	208,000.00		
	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN			192,000.00
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 820	192,000.00		
	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS			60,000.00
			EN ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	60,000.00		
			Venta en abonos según contrato No. 820			
			<u>1-a</u>			
01-Jun-01	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001		208,000.00	
		1	Contrato No. 820	208,000.00		
	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001			208,000.00
		1	Contrato No. 820	208,000.00		
			Cuentas para el control del costo			
			<u>2</u>			
01-Jun-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		97,750.00	
		1	Banamex	97,750.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			97,750.00
		1	Pedro García López	97,750.00		
			Enganche cobrado según contrato No. 820			
			<u>2-a</u>			
01-Jun-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		44,200.00	
		1	Contrato No. 820	44,200.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			44,200.00
		1	Contrato No. 820	44,200.00		
			Costo recuperado en el enganche del contrato No. 820			
			<u>2-b</u>			
01-Jun-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		40,800.00	
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 820	40,800.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			40,800.00
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 820	40,800.00		
			Utilidad recuperada en el enganche del contrato No. 820			
			Continúa folio No. 02			
			SUMAS IGUALES		850,750.00	850,750.00

TRACTORY COMPANY, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalupe, Jal.

Tel: 01 (86) 32 48 51

Folio No.
02

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 01		850,750.00	850,750.00
			<u>2-c</u>			
01-Jun-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		12,750.00	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	12,750.00		
	209		IVA TRASLADADO			12,750.00
		1	Tasa 15%	12,750.00		
			IVA recuperado en el enganche del contrato No. 820			
			<u>3</u>			
30-Jun-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		20,125.00	
		1	Banamex	20,125.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			20,125.00
		1	Pedro García López	20,125.00		
			Depósito de cobro 1/18 del contrato No. 820			
			<u>3-a</u>			
30-Jun-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		9,100.00	
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			9,100.00
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
			Costo recuperado en el pago 1/18 del contrato No. 130			
			<u>3-b</u>			
30-Jun-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		8,400.00	
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			8,400.00
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
			Utilidad recuperada en el pago 1/18 del contrato No. 820			
			<u>3-c</u>			
30-Jun-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		2,625.00	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	2,625.00		
	209		IVA TRASLADADO			2,625.00
		1	Tasa 15%	2,625.00		
			IVA recuperado en el pago 1/18 del contrato No. 820			
			<u>4</u>			
30-Jul-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		20,125.00	
		1	Banamex	20,125.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			20,125.00
		1	Pedro García López	20,125.00		
			Depósito de cobro 2/18 del contrato No. 820			
			Continúa folio No. 03			
			SUMAS IGUALES		923,875.00	923,875.00

TRACTORY COMPAÑY, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

Folio No.
03

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 02		923,875.00	923,875.00
			4-a			
30-Jul-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		9,100.00	
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			9,100.00
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
			Costo recuperado en el pago 2/18 del contrato No. 820			
			4-b			
30-Jul-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		8,400.00	
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001			8,400.00
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
			Utilidad recuperada en el pago 2/18 del contrato No. 820			
			4-c			
30-Jul-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		2,625.00	
		1	Tasa 15%	2,625.00		
	209		IVA TRASLADADO			2,625.00
		1	Tasa 15%	2,625.00		
			IVA recuperado en el pago 2/18 del contrato No. 820			
			5			
30-Ago-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		20,125.00	
		1	Banamex	20,125.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			20,125.00
		1	Pedro García López	20,125.00		
			Deposito de cobro 3/18 del contrato No. 820			
			5-a			
30-Ago-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		9,100.00	
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			9,100.00
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
			Costo recuperado en el pago 3/18 del Contrato No. 820			
			5-b			
30-Ago-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		8,400.00	
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001			8,400.00
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
			Utilidad recuperada en el pago 3/18 del contrato No. 820			
			Continúa folio No. 04			
			SUMAS IGUALES		981,625.00	981,625.00

TRACTORY COMPANY, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

Folio No.
04

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 03		981,625.00	981,625.00
			5-c			
30-Ago-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		2,625.00	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	2,625.00		
	209		IVA TRASLADADO			2,625.00
		1	Tasa 15%	2,625.00		
			IVA recuperado en el pago 3/18 del contrato No. 820			
			6			
30-Sep-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		20,125.00	
		1	Banamex	20,125.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			20,125.00
		1	Pedro García López	20,125.00		
			Deposito de cobro 4/18 del contrato No. 820			
			6-a			
30-Sep-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		9,100.00	
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			9,100.00
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
			Costo recuperado en el pago 4/18 del contrato No. 820			
			6-b			
30-Sep-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		8,400.00	
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			8,400.00
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
			Utilidad recuperada en el pago 4/18 del contrato No. 820			
			6-c			
30-Sep-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		2,625.00	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	2,625.00		
	209		IVA TRASLADADO			2,625.00
		1	Tasa 15%	2,625.00		
			IVA recuperado en el pago 4/18 del contrato No. 820			
			7			
30-Oct-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		20,125.00	
		1	Banamex	20,125.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			20,125.00
		1	Pedro García López	20,125.00		
			Deposito de cobro 5/18 del contrato No. 820			
			Continúa folio No. 05			
			SUMAS IGUALES		1,044,625.00	1,044,625.00

TRACTORY COMPANY, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalupe, Jal.

Tel: 01 (86) 32 48 51

Folio No.
05

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 04		2,026,250.00	2,034,650.00
			7-a			
30-Oct-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		9,100.00	
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			9,100.00
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
			Costo recuperado en el pago 5/18 del contrato No. 820			
			7-b			
30-Oct-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		8,400.00	
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001			8,400.00
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
			Utilidad recuperada en el pago 5/18 del contrato No. 820			
			7-c			
30-Oct-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		2,625.00	
		1	Tasa 15%	2,625.00		
	209		IVA TRASLADADO			2,625.00
		1	Tasa 15%	2,625.00		
			IVA recuperado en el pago 5/18 del contrato No. 820			
			8			
30-Nov-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		20,125.00	
		1	Banamex	20,125.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			20,125.00
		1	Pedro García López	20,125.00		
			Deposito de cobro 6/18 del contrato No. 820			
			8-a			
30-Nov-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		9,100.00	
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			9,100.00
		1	Contrato No. 820	9,100.00		
			Costo recuperado en el pago 6/18 del contrato No. 820			
			8-b			
30-Nov-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		8,400.00	
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001			8,400.00
		1	Contrato No. 820	8,400.00		
			Utilidad recuperada en el pago 6/18 del contrato No. 820			
			Continúa folio No. 06			
			SUMAS IGUALES		2,084,000.00	2,082,400.00

TRACTORY COMPANY, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

CÉDULAS

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
PRECIO DE VENTA	100%	400,000.00
COSTO DE VENTA	52%	208,000.00
UTILIDAD BRUTA	48%	192,000.00

CEDULA DE VENTAS

CONCEPTO	VENTA	ENGANCHE	SALDO	PLAZO	PAGO MENSUAL
IMPORTE	400,000.00	85,000.00	315,000.00	18 Meses	17,500.00
IVA	60,000.00	12,750.00	47,250.00	18 Meses	2,625.00
TOTAL	460,000.00	97,750.00	362,250.00	18 Meses	20,125.00

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

ENGANCHE

Importe \$85,000.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	52%	44,200.00
UTILIDAD	48%	40,800.00
SUBTOTAL	100%	85,000.00
IVA	15%	12,750.00
TOTAL		97,750.00

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

PAGO MENSUAL

Importe \$17,500.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	52%	9,100.00
UTILIDAD	48%	8,400.00
SUBTOTAL	100%	17,500.00
IVA	15%	2,625.00
TOTAL		20,125.00

TRACTORY COMPANY, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

LIBRO MAYOR

ALMACÉN		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001				UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001			
	\$ 208,000.00	(1)	1)	\$ 460,000.00	\$ 97,750.00	(2)	\$ 40,800.00	\$ 192,000.00	(1)
					20,125.00	(3)	8,400.00		
					20,125.00	(4)	8,400.00		
					20,125.00	(5)	8,400.00		
					20,125.00	(6)	8,400.00		
					20,125.00	(7)	8,400.00		
					20,125.00	(8)	8,400.00		
MD	-			\$ 460,000.00	\$ 218,500.00		\$ 91,200.00	\$ 192,000.00	
SD	\$ 208,000.00	MA	MD	\$ 241,500.00	MA	MD	\$ 100,800.00	SA	

IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001				COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001				
2-c)	\$ 12,750.00	\$ 60,000.00	(1)	1-a)	\$ 208,000.00	\$ 44,200.00	(2-a)	\$ 44,200.00	\$ 208,000.00	(1-a)
3-c)	2,625.00					9,100.00	(3-a)	9,100.00		
4-c)	2,625.00					9,100.00	(4-a)	9,100.00		
5-c)	2,625.00					9,100.00	(5-a)	9,100.00		
6-c)	2,625.00					9,100.00	(6-a)	9,100.00		
7-c)	2,625.00					9,100.00	(7-a)	9,100.00		
8-c)	2,625.00					9,100.00	(8-a)	9,100.00		
MD	\$ 28,500.00	\$ 60,000.00	MA	MD	\$ 208,000.00	\$ 98,800.00	MA	\$ 98,800.00	\$ 208,000.00	MA
		\$ 31,500.00	SA	SD	\$ 109,200.00			\$ 109,200.00		SA

UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001		IVA TRASLADADO		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		
	\$ 40,800.00	(2-b)	\$ 12,750.00	(2-c)	\$ 97,750.00	
	8,400.00	(3-b)	2,625.00	(3-c)	20,125.00	
	8,400.00	(4-b)	2,625.00	(4-c)	20,125.00	
	8,400.00	(5-b)	2,625.00	(5-c)	20,125.00	
	8,400.00	(6-b)	2,625.00	(6-c)	20,125.00	
	8,400.00	(7-b)	2,625.00	(7-c)	20,125.00	
	8,400.00	(8-b)	2,625.00	(8-c)	20,125.00	
MD	\$ 91,200.00	MA	\$ 28,500.00	MA	\$ 218,500.00	MA
	\$ 91,200.00	SA	\$ 28,500.00	SA	\$ 218,500.00	SD

SD \$ 569,200.00
SH \$ 569,200.00

2.9.1.3 Caso práctico núm. 3

Características

Este caso presenta las mismas características que los anteriores: al cliente no se le cobran intereses financieros, tampoco se firman documentos mercantiles para garantizar el importe de la operación mercantil, y además no se presenta la rescisión del contrato de ventas en abonos.

Planteamiento

El 20 de octubre de 2000, la compañía “Instrumentos Móviles SA de CV” celebra el contrato de ventas en abonos núm. 560 con el cliente Alberto García Aspeitia, por la venta de un camión por la cantidad de \$350,000.00 más IVA, cuyo costo es de \$304,500.00.

Las condiciones bajo las que se celebra el contrato de ventas en abonos, son las siguientes:

- a) El vendedor se reserva el derecho de propiedad hasta el momento en que el comprador liquide totalmente el importe de la operación mercantil.
- b) El comprador hace un pago inicial al contado (enganche) por \$100,000.00 más IVA, y el resto lo pagará en 36 mensualidades de \$6,944.44 más IVA cada una.
- c) El método contable que utiliza el vendedor para registrar la operación mercantil es el método proporcional.
- d) El día 31 de diciembre del mismo año el vendedor practica un balance con el fin de analizar los saldos que arrojan las cuentas de mayor donde se registran las ventas en abonos.

Se pide:

1. Registrar en asientos de diario las operaciones mercantiles de ventas en abonos utilizando el Método Proporcional.
2. Afectar el Libro Mayor determinando movimientos y saldos contables.
3. Determinar el resultado de las ventas en abonos al día 31 de diciembre de 2001.

INSTRUMENTOS MÓVILES S.A. DE C.V

Paseo de las Palmas 563 Pto. Vallarta, Jal. Tel. 22-475-42

Folio No. 01

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			<u>1</u>			
20-Oct-01	105		<u>CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2000</u>		402,500.00	
		1	Alberto García Aspeitia	402,500.00		
	115		<u>ALMACEN</u>			304,500.00
		1	Camión	304,500.00		
	404		<u>UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN</u>			45,500.00
			<u>ABONOS 2000</u>			
		1	Contrato No. 560	45,500.00		
	208		<u>IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS</u>			52,500.00
			<u>ABONOS 2000</u>			
		1	Tasa 15%	52,500.00		
			Venta en abonos según contrato No. 560			
			<u>1-a</u>			
20-Oct-01	8000		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000</u>		304,500.00	
			Contrato No. 560	304,500.00		
	8100		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000</u>			304,500.00
			Contrato No. 560	304,500.00		
			Cuentas para el control del costo			
			<u>2</u>			
20-Oct-01	102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		115,000.00	
		1	Banpais	115,000.00		
	105		<u>CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2000</u>			115,000.00
		1	Alberto García Aspeitia	115,000.00		
			Eganche cobrado según contrato No. 560			
			<u>2-a</u>			
20-Oct-01	8100		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000</u>		87,000.00	
		1	Contrato No. 560	87,000.00		
	8000		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000</u>			87,000.00
		1	Contrato No. 560	87,000.00		
			Costo Recuperado en el Eganche del contrato No. 560			
			<u>2-b</u>			
20-Oct-01	404		<u>UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN</u>		13,000.00	
			<u>ABONOS 2000</u>			
		1	Contrato No. 560	13,000.00		
	403		<u>UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN</u>			13,000.00
			<u>ABONOS 2000</u>			
		1	Contrato No. 560	13,000.00		
			Utilidad recuperada en el enganche del contrato No. 560			
			Continúa folio No. 02			
			SUMAS IGUALES		922,000.00	922,000.00

INSTRUMENTOS MÓVILES S.A. DE C.V

Paseo de las Palmas 563 Pto. Vallarta, Jal. Tel. 22-475-42

Folio No. 02

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 01		922,000.00	922,000.00
			2-c			
20-Oct-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		15,000.00	
			ABONOS 2000			
		1	Tasa 15%	15,000.00		
	209		IVA TRASLADADO			15,000.00
		1	Tasa 15%	15,000.00		
			IVA recuperado en el enganche del contrato No. 560			
			3			
30-Oct-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		7,986.11	
		1	Banpaís	7,986.11		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2000			7,986.11
		1	Alberto García Aspeitia	7,986.11		
			Depósito de cobro 1/36 del contrato No. 560			
			3-a			
30-Oct-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000		6,041.67	
		1	Contrato No. 560	6,041.67		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000			6,041.67
		1	Contrato No. 560	6,041.67		
			Costo recuperado en el pago 1/36 del contrato No.560			
			3-b			
30-Oct-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		902.78	
			ABONOS 2000			
		1	Contrato No. 560	902.78		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			902.78
			ABONOS 2000			
		1	Contrato No. 560	902.78		
			Utilidad recuperada en el pago 1/36 del contrato No. 560			
			3-c			
30-Oct-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		1,041.67	
			ABONOS 2000			
		1	Tasa 15%	1,041.67		
	209		IVA TRASLADADO			1,041.67
		1	Tasa 15%	1,041.67		
			IVA recuperado en el pago 1/36 del contrato No. 560			
			4			
30-Oct-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		7,986.11	
		1	Banpaís	7,986.11		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2000			7,986.11
		1	Alberto García Aspeitia	7,986.11		
			Depósito de cobro 2/36 del contrato No. 560			
			Continúa folio No. 03			
			SUMAS IGUALES		960,958.34	960,958.34

INSTRUMENTOS MÓVILES S.A. DE C.V

Pasaje de las Palmas 553 Pto. Vallarta, Jal. Tel. 22-475-42

Folio No. 03

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 02		960,958.34	960,958.34
			4-a			
30-Oct-01	8100		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000</u>		6,041.67	
		1	Contrato No. 560	6,041.67		
	8000		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000</u>			6,041.67
		1	Contrato No. 560	6,041.67		
			Costo recuperado en el pago 2/36 del contrato No. 560			
			4-b			
30-Oct-01	404		<u>UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2000</u>		902.78	
		1	Contrato No. 560	902.78		
	403		<u>UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2000</u>			902.78
		1	Contrato No. 560	902.78		
			Utilidad recuperada en el pago 2/36 del contrato No. 560			
			4-c			
30-Oct-01	208		<u>IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2000</u>		1,041.67	
		1	Tasa 15%	1,041.67		
	209		<u>IVA TRASLADADO</u>			1,041.67
		1	Tasa 15%	1,041.67		
			IVA recuperado en el pago 2/36 del contrato No. 560			
			5			
30-Nov-01	102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		7,986.11	
		1	Banpais	7,986.11		
	105		<u>CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2000</u>			7,986.11
		1	Alberto García Aspeitia	7,986.11		
			Deposito de cobro 3/36 del contrato No. 560			
			5-a			
30-Nov-01	8100		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000</u>		6,041.67	
		1	Contrato No. 560	6,041.67		
	8000		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000</u>			6,041.67
		1	Contrato No. 560	6,041.67		
			Costo recuperado en el pago 3/36 del contrato No. 560			
			5-b			
30-Nov-01	404		<u>UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2000</u>		902.78	
		1	Contrato No. 560	902.78		
	403		<u>UTILIDADES REALIZADAS DE VENTA EN ABONOS 2000</u>			902.78
		1	Contrato No. 560	902.78		
			Utilidad recuperada en el pago 3/36 del contrato No. 560			
			Continúa folio No. 04			
			SUMAS IGUALES		983,875.02	983,875.02

INSTRUMENTOS MÓVILES, S.A. DE C.V

Paseo de las Palmas 563 Pto. Vallarta, Jal. Tel. 22-475-42

CÉDULAS

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
PRECIO DE VENTA	100%	\$ 350,000.00
COSTO DE VENTA	87%	\$ 304,500.00
UTILIDAD BRUTA	13%	\$ 45,500.00

CEDULA DE VENTAS

CONCEPTO	VENTA	ENGANCHE	SALDO	PLAZO	PAGO MENSUAL
IMPORTE	\$ 350,000.00	\$ 100,000.00	\$ 250,000.00	36 Meses	\$ 6,944.44
IVA	\$ 52,500.00	\$ 15,000.00	\$ 37,500.00	36 Meses	\$ 1,041.67
TOTAL	\$ 402,500.00	\$ 115,000.00	\$ 287,500.00	36 Meses	\$ 7,986.11

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

ENGANCHE

Importe \$100,000.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	87%	\$ 87,000.00
UTILIDAD	13%	\$ 13,000.00
SUBTOTAL	100%	\$ 100,000.00
IVA	15%	\$ 15,000.00
TOTAL		\$ 115,000.00

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

PAGO MENSUAL

Importe \$1,083.33 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	87%	\$ 6,041.67
UTILIDAD	13%	\$ 902.78
SUBTOTAL	100%	\$ 6,944.44
IVA	15%	\$ 1,041.67
TOTAL		\$ 7,986.11

INSTRUMENTOS MOVILES, S.A. DE C.V.

Paseo de las Palmas 563 Pto. Vallarta, Jal. Tel. 22-475-42

LIBRO MAYOR

ALMACÉN		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2000				UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2000				
	\$ 304,500.00	(1)	(1)	\$ 402,500.00	\$ 115,000.00	(2)	2- b)	\$ 13,000.00	\$ 45,500.00	(1)
					7,986.11	(3)	3- b)	902.78		
					7,986.11	(4)	4- b)	902.78		
					7,986.11	(5)	5- b)	902.78		
					7,986.11	(6)	6- b)	902.78		
MD	\$ 304,500.00	MA	MD	\$ 402,500.00	\$ 146,944.44	MA	MD	\$ 16,611.12	\$ 45,500.00	MA
	\$ 304,500.00	SA	SD	\$ 255,555.56					\$ 28,888.88	SA

IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2000				COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2000					
2- c)	\$ 15,000.00	\$ 52,500.00	(1)	1- a)	\$ 304,500.00	\$ 87,000.00	(2- a)	2- a)	\$ 87,000.00	\$ 304,500.00	(1a)
3- c)	1,041.67					6,041.67	(3- a)	3- a)	6041.67		
4- c)	1,041.67					6,041.67	(4- a)	4- a)	6041.67		
5- c)	1,041.67					6,041.67	(5- a)	5- a)	6041.67		
6- c)	1,041.67					6,041.67	(6- a)	6- a)	6041.67		
MD	\$ 19,166.68	\$ 52,500.00	MA	MD	\$ 304,500.00	\$ 111,166.68	MA	MD	\$ 111,166.68	\$ 304,500.00	MA
		\$ 33,333.32	SA	SD	\$ 193,333.32					\$ 193,333.32	SA

UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2000		IVA TRASLADADO				BANCOS CUENTA DE CHEQUES				
	\$ 13,000.00	(2- b)		\$ 15,000.00	(2- c)	2)	\$ 115,000.00			
	902.78	(3- b)		1,041.67	(3- c)	3)	7986.11			
	902.78	(4- b)		1,041.67	(4- c)	4)	7986.11			
	902.78	(5- b)		1,041.67	(5- c)	5)	7986.11			
	902.78	(6- b)		1,041.67	(6- c)	6)	7986.11			
MD	\$ 16,611.12	MA	MD	\$ 19,166.68	MA	MD	\$ 146,944.44			MA
	\$ 16,611.12	SA		\$ 19,166.68	SA	SD	\$ 146,944.44			

SD \$595,833.32
SH \$595,833.32

2.9.1.4 Caso práctico núm. 4

Características

Al cliente no se le cobran intereses financieros, tampoco se firman documentos mercantiles para garantizar el importe de la operación mercantil, y además no se presenta la rescisión del contrato de ventas en abonos.

Planteamiento

El 1 de octubre de 2001, la empresa Compu Price, SA de CV celebra el contrato de ventas en abonos núm. 210 con el señor Carlos Alberto Íñiguez Gutiérrez por la venta de una computadora Compaq Presario PC modelo MV940, por la cantidad de \$30,000.00 más IVA, cuyo costo es de \$19,500.00.

Las condiciones bajo las que se celebra el contrato de ventas en abonos, son las siguientes:

- a) El vendedor se reserva el derecho de propiedad hasta el momento en que el comprador liquide totalmente el importe de la operación mercantil.
- b) El comprador hace un pago inicial al contado (enganche) por \$4,000.00 más IVA, y el resto lo cubrirá en 24 mensualidades de \$1,245.83 más IVA cada una.
- c) El método contable que utiliza el vendedor para registrar la operación mercantil, es el método proporcional.
- d) El día 31 de diciembre del mismo año el vendedor practica un balance con el fin de analizar los saldos que arrojan las cuentas de mayor donde se registran las ventas en abonos.

Se pide:

1. Registrar en asientos de diario las operaciones mercantiles de ventas en abonos utilizando el Método Proporcional.
2. Afectar el Libro Mayor determinando movimientos y saldos contables.
3. Determinar el resultado de las ventas en abonos al día 31 de diciembre de 2001.

COMPU PRICE, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalupe, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

Folio No.
02

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 01		62,600.00	62,600.00
			2-c			
01-Oct-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		600.00	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	600.00		
	209		IVA TRASLADADO			600.00
		1	Tasa 15%	600.00		
			IVA recuperado en el enganche del contrato No. 210			
			3			
30-Oct-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		1,245.83	
		1	Banorte	1,245.83		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			1,245.83
		1	Sr. Carlos Alberto Iriaguez Gutiérrez Depósito de cobro 1/24 del contrato No. 210	1,245.83		
			3-a			
30-Oct-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		704.16	
		1	Contrato No. 210	704.16		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			704.16
		1	Contrato No. 210	704.16		
			Costo recuperado en el pago 1/24 del contrato No.210			
			3-b			
30-Oct-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		379.17	
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 210	379.17		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			379.17
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 210	379.17		
			Utilidad recuperada en el pago 1/24 del contrato No. 210			
			3-c			
30-Oct-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		162.50	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	162.50		
	209		IVA TRASLADADO			162.50
		1	Tasa 15%	162.50		
			IVA recuperado en el pago 1/24 del contrato No. 210			
			Continúa folio No. 03			
			SUMAS IGUALES		65,691.66	65,691.66

COMPU PRICE, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

Folio No.
03

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 02		65,691.66	5,691.66
			4			
30-Nov-01	102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		1,245.83	
		1	Banorte	1,245.83		
	105		<u>CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001</u>			1,245.83
		1	Sr. Carlos Alberto Iñiguez Gutiérrez Depósito de cobro 2/24 del contrato No. 210	1,245.83		
			4-a			
30-Nov-01	8100		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001</u>		704.16	
		1	Contrato No. 210	704.16		
	8000		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001</u>			704.16
		1	Contrato No. 210	704.16		
			Costo recuperado en el pago 2/24 del contrato No. 820			
			4-b			
30-Nov-01	404		<u>UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001</u>		379.17	
		1	Contrato No. 210	379.17		
	403		<u>UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001</u>			379.17
		1	Contrato No. 210	379.17		
			Utilidad recuperada en el pago 2/24 del contrato No. 210			
			4-c			
30-Nov-01	208		<u>IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001</u>		162.50	
		1	Tasa 15%	162.50		
	209		<u>IVA TRASLADADO</u>			162.50
		1	Tasa 15%	162.50		
			IVA recuperado en el pago 2/24 del contrato No. 210			
			5			
30-Dic-01	102		<u>BANCOS CUENTA DE CHEQUES</u>		1,245.83	
		1	Banorte	1,245.83		
	105		<u>CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001</u>			1,245.83
		1	Sr. Carlos Alberto Iñiguez Gutiérrez Deposito de cobro 3/24 del contrato No. 210	1,245.83		
			5-a			
30-Dic-01	8100		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001</u>		704.16	
		1	Contrato No. 210	704.16		
	8000		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001</u>			704.16
		1	Contrato No. 210	704.16		
			Costo recuperado en el pago 3/24 del contrato No. 210			
			5-b			
			5-c			
			5-d			
			5-e			
			5-f			
			5-g			
			5-h			
			5-i			
			5-j			
			5-k			
			5-l			
			5-m			
			5-n			
			5-o			
			5-p			
			5-q			
			5-r			
			5-s			
			5-t			
			5-u			
			5-v			
			5-w			
			5-x			
			5-y			
			5-z			
			6			
			6-a			
			6-b			
			6-c			
			6-d			
			6-e			
			6-f			
			6-g			
			6-h			
			6-i			
			6-j			
			6-k			
			6-l			
			6-m			
			6-n			
			6-o			
			6-p			
			6-q			
			6-r			
			6-s			
			6-t			
			6-u			
			6-v			
			6-w			
			6-x			
			6-y			
			6-z			
			7			
			7-a			
			7-b			
			7-c			
			7-d			
			7-e			
			7-f			
			7-g			
			7-h			
			7-i			
			7-j			
			7-k			
			7-l			
			7-m			
			7-n			
			7-o			
			7-p			
			7-q			
			7-r			
			7-s			
			7-t			
			7-u			
			7-v			
			7-w			
			7-x			
			7-y			
			7-z			
			8			
			8-a			
			8-b			
			8-c			
			8-d			
			8-e			
			8-f			
			8-g			
			8-h			
			8-i			
			8-j			
			8-k			
			8-l			
			8-m			
			8-n			
			8-o			
			8-p			
			8-q			
			8-r			
			8-s			
			8-t			
			8-u			
			8-v			
			8-w			
			8-x			
			8-y			
			8-z			
			9			
			9-a			
			9-b			
			9-c			
			9-d			
			9-e			
			9-f			
			9-g			
			9-h			
			9-i			
			9-j			
			9-k			
			9-l			
			9-m			
			9-n			
			9-o			
			9-p			
			9-q			
			9-r			
			9-s			
			9-t			
			9-u			
			9-v			
			9-w			
			9-x			
			9-y			
			9-z			
			10			
			10-a			
			10-b			
			10-c			
			10-d			
			10-e			
			10-f			
			10-g			
			10-h			
			10-i			
			10-j			
			10-k			
			10-l			
			10-m			
			10-n			
			10-o			
			10-p			
			10-q			
			10-r			
			10-s			
			10-t			
			10-u			
			10-v			
			10-w			
			10-x			
			10-y			
			10-z			
			11			
			11-a			
			11-b			
			11-c			
			11-d			
			11-e			
			11-f			
			11-g		</	

COMPU PRICE, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No 2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

CÉDULAS

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
PRECIO DE VENTA	100%	30,000.00
COSTO DE VENTA	65%	19,500.00
UTILIDAD BRUTA	35%	10,500.00

CEDULA DE VENTAS

CONCEPTO	VENTA	ENGANCHE	SALDO	PLAZO	PAGO MENSUAL
IMPORTE	30,000.00	4,000.00	26,000.00	24 Meses	1,083.33
IVA	4,500.00	600.00	3,900.00	24 Meses	162.50
TOTAL	34,500.00	4,600.00	29,900.00	24 Meses	1,245.83

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

ENGANCHE

Importe \$4,000.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	65%	2,600.00
UTILIDAD	35%	1,400.00
SUBTOTAL	100%	4,000.00
IVA	15%	600.00
TOTAL		4,600.00

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

PAGO MENSUAL

Importe \$1,083.33 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	65%	704.17
UTILIDAD	35%	379.17
SUBTOTAL	100%	1,083.33
IVA	15%	162.50
TOTAL		1,245.83

COMPU PRICE, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

LIBRO MAYOR

ALMACÉN		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001				UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		
	\$		\$	\$		\$		\$
	19,500.00	(1)	1) 34,500.00	4,600.00	(2)	2- 1,400.00	\$ 10,500.00	(1)
				1,245.83	(3)	3- 379.17		
				1,245.83	(4)	4- 379.17		
				1,245.83	(5)	5- 379.17		
MD	\$ 19,500.00	MA	MD \$ 34,500.00	\$ 8,337.49	MA	MD \$ 2,537.51	\$ 10,500.00	MA
	\$ 19,500.00	SA	SD \$ 26,162.51				\$ 7,962.49	SA

IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001				COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		
	\$		1- \$	\$		2- \$		\$
2-c)	600.00	(1)	a) 19,500.00	2,600.00	(2-	a) 2,600.00	\$ 19,500.00	(1-
3-c)	162.50			704.16	(3-	a) 704.16		a)
4-c)	162.50			704.16	(4-	a) 704.16		
5-c)	162.50			704.16	(5-	a) 704.16		
MD	\$ 1,087.50	MA	MD \$ 19,500.00	\$ 4,712.48	MA	MD \$ 4,712.48	\$ 19,500.00	MA
	\$ 3,412.50	SA	SD \$ 14,787.52				\$ 14,787.52	SA

UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001		IVA TRASLADADO				BANCOS CUENTA DE CHEQUES		
	\$			\$		2) \$		
	1,400.00	(2-		600.00	(2-	c) 4,600.00		
	379.17	b (3-		162.50	c (3-	c) 1,245.83		
-	379.17	b (4-		162.50	c (4-	c) 1,245.83		
-	379.17	b (5-		162.50	c (5-	c) 1,245.83		
MD	\$ 2,537.51	MA	MD \$ 1,087.50	\$ 1,087.50	MA	MD \$ 8,337.49		MA
	\$ 2,537.51	SA	SD \$ 1,087.50	\$ 1,087.50	SA	SD \$ 8,337.49		

SD \$ 49,287.52
SH \$ 49,287.52

2.9.1.5 Caso práctico núm. 5

Características

Al cliente no se le cobran intereses financieros, tampoco se firman documentos mercantiles para garantizar el importe de la operación mercantil, y además no se presenta la rescisión del contrato de ventas en abonos.

Planteamiento

El 1 de abril de 2001, la compañía “Mexiquense, SA de CV” celebra el contrato de ventas en abonos núm. 98 con el señor Eduardo Lomelí Bustamante, por la venta de una máquina de calzado por la cantidad de \$170,000.00 más IVA, cuyo costo es de \$119,000.00.

Las condiciones bajo las que se celebra el contrato de ventas en abonos, son las siguientes:

- a) El vendedor se reserva el derecho de propiedad hasta el momento en que el comprador liquide totalmente el importe de la operación mercantil.
- b) El comprador hace un pago inicial al contado (enganche) por \$30,00.00 más IVA, y el resto lo pagará en 14 mensualidades de \$10,000.00 más IVA cada una.
- c) El método contable que utiliza el vendedor para registrar la operación mercantil es el método proporcional.
- d) El día 30 de junio del mismo año el vendedor practica un balance con el fin de analizar los saldos que arrojan las cuentas de mayor donde se registran las ventas en abonos.

Se pide:

1. Registrar en asientos de diario las operaciones mercantiles de ventas en abonos utilizando el Método Proporcional.
2. Afectar el Libro Mayor determinando movimientos y saldos contables.
3. Determinar el resultado de las ventas en abonos al día 31 de junio de 2001.

MEXIQUENSE, S.A. DE C.V.

Federativo Norte No.2819

Guadalupe, Jal.

Tel 01 (20) 32 48 51

Folio No. 03

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 02		420,500.00	420,500.00
			4-b			
30-Abr-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		3,000.00	
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 98	3,000.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			3,000.00
			ABONOS 2001			
		1	contrato No. 98	3,000.00		
			Utilidad recuperada en el pago 2/14 del contrato No. 98			
			4-c			
30-Abr-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		1,500.00	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	1,500.00		
	209		IVA TRASLADADO			1,500.00
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	1,500.00		
			IVA recuperado en el pago 2/14 del contrato No. 98			
			5			
15-May-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		11,500.00	
		01	Bancomer	11,500.00		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			11,500.00
		01	Eduardo Lomeli Bustamante	11,500.00		
			Depósito de cobro 3/14 del contrato No. 98			
			5-a			
15-May-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		7,000.00	
		1	Contrato No. 98	7,000.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			7,000.00
		1	Contrato No. 98	7,000.00		
			Costo recuperado en el pago 3/14 del contrato No. 98			
			5-b			
15-May-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		3,000.00	
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 98	3,000.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			3,000.00
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 98	3,000.00		
			Utilidad recuperada en el pago 3/14 del contrato No. 98			
			5-c			
15-May-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		1,500.00	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	1,500.00		
	209		IVA TRASLADADO			1,500.00
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	1,500.00		
			Iva recuperado en el pago 3/14 del contrato No. 98			
			5-d			
			Continúa folio No. 04			
			SUMAS IGUALES		448,000.00	448,000.00

MEXIQUENSE, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

CÉDULAS

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
PRECIO DE VENTA	100%	170,000.00
COSTO DE VENTA	70%	119,000.00
UTILIDAD BRUTA	30%	51,000.00

CÉDULA DE VENTAS

CONCEPTO	VENTA	ENGANCHE	SALDO	PLAZO	PAGO MENSUAL
IMPORTE	170,000.00	30,000.00	140,000.00	14 Meses	10,000.00
IVA	25,500.00	4,500.00	21,000.00	14 Meses	1,500.00
TOTAL	195,500.00	34,500.00	161,000.00	14 Meses	11,500.00

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

ENGANCHE

Importe \$30,000.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	70%	21,000.00
UTILIDAD	30%	9,000.00
SUBTOTAL	100%	30,000.00
IVA	15%	4,500.00
TOTAL		34,500.00

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

PAGO MENSUAL

Importe \$10,000.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	70%	7,000.00
UTILIDAD	30%	3,000.00
SUBTOTAL	100%	10,000.00
IVA	15%	1,500.00
TOTAL		11,500.00

MEXIQUENSE, S.A. DE C.V.

Federalismo Norte No.2819

Guadalajara, Jal.

Tel: 01 (36) 32 48 51

LIBRO MAYOR

ALMACÉN		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001				UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001			
	119,000.00	(1)	1)	195,500.00	34,500.00	(2)	9,000.00	51,000.00	(1)
					11,500.00	(3)	3,000.00		
					11,500.00	(4)	3,000.00		
					11,500.00	(5)	3,000.00		
					11,500.00	(6)	3,000.00		
					11,500.00	(7)	3,000.00		
MD	119,000.00	MA	MD	195,500.00	92,000.00	MA	24,000.00	51,000.00	MA
	119,000.00	SA	SD	103,500.00				27,000.00	SA

IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001				COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001			
2-c)	4,500.00	(1)	1-	119,000.00	21,000.00	(2-	21,000.00	119,000.00	(1-
			a)			a			a
3-c)	1,500.00				7,000.00	(3-	7,000.00		
						a			
4-c)	1,500.00				7,000.00	(4-	7,000.00		
						a			
5-c)	1,500.00				7,000.00	(5-	7,000.00		
						a			
6-c)	1,500.00				7,000.00	(6-	7,000.00		
						a			
7-c)	1,500.00				7,000.00	(7-	7,000.00		
						a			
MD	12,000.00	MA	MD	119,000.00	56,000.00	MA	56,000.00	119,000.00	MA
	13,500.00	SA	SD	63,000.00				63,000.00	SA

UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001		IVA TRASLADADO		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		
	9,000.00	(2-	4,500.00	(2-	34,500.00	
		b		c		
	3,000.00	(3-	1,500.00	(3-	11,500.00	
		b		c		
-	3,000.00	(4-	1,500.00	(4-	11,500.00	
		b		c		
-	3,000.00	(5-	1,500.00	(5-	11,500.00	
		b		c		
-	3,000.00	(6-	1,500.00	(6-	11,500.00	
		b		c		
-	3,000.00	(7-	1,500.00	(7-	11,500.00	
		b		c		
MD	24,000.00	MA	MD	12,000.00	92,000.00	MA
	24,000.00	SA	SD	12,000.00	92,000.00	SA

SD 258,500.00
SH 258,500.00

2.9.2 Ventas en abonos de bienes inmuebles

2.9.2.1 Caso práctico núm. 6

Características

Este caso ha sido diseñado de igual forma como se presenta en la práctica profesional, teniendo como características principales que el cliente de ventas en abonos garantiza su adeudo con documentos mercantiles, en los cuales se calculan intereses financieros sobre saldos insolutos; de igual manera, este planteamiento contempla la necesidad que tiene el vendedor de descontar financieramente los documentos mercantiles ante una institución bancaria.

Planteamiento

El 1 de octubre de 2001, Inmobiliaria de Monterrey, SA de CV vende a la empresa Constructora de Occidente, SA de CV un terreno en la cantidad de \$165,000.00 más IVA, siendo su costo la cantidad de \$99,000.00. La operación mercantil se hace constar en el contrato de ventas en abonos núm. 593 que contiene, entre otras, las siguientes cláusulas:

1. El cliente entrega de inmediato el 20% como enganche, el cual es depositado en la cuenta bancaria del vendedor en Banamex; el resto lo pagará en 16 mensualidades que ganarán intereses a razón del 12% anual sobre saldos insolutos.
2. El vendedor se reserva el derecho de propiedad hasta la fecha en que se liquide totalmente el contrato celebrado por la cantidad de \$165,000.00 con sus respectivos intereses.
3. Los pagos mensuales que el cliente debe realizar los garantizará con pagarés, cuyo valor nominal comprende el abono mensual más los intereses financieros correspondientes.

Notas aclaratorias

- a) El 30 de octubre de 2001, el cliente liquida el pagaré 1/16 cuyo importe es depositado en Banamex.
- b) El 30 de noviembre de 2001, el cliente liquida el pagaré 2/16, depositado en Banamex.
- c) El 1 de diciembre de 2001, el vendedor procede a descontar los paga-

rés restantes (14) ante Banamex, con el 9% anual de descuento sobre saldos insolutos.

- d) El 30 de diciembre de 2001, fecha de vencimiento del pagaré 3/16, Banamex informa al endosante que se ha obtenido el pago de dicho documento.

Se pide:

1. Registrar la operación mercantil de ventas en abonos en el Libro Diario del vendedor.
2. Formular la cédula general de ventas en abonos, y las cédulas analíticas correspondientes al enganche y a los pagos mensuales, elaborando las tablas de amortización de los intereses financieros que correspondan.
3. Afectar Libro Mayor determinando movimientos y saldos contables.
4. Realizar los asientos contables al 31 de diciembre de 2001.

INMOBILIARIA MONTERREY, S.A. DE C.V.

Perif. No. 4920

Guadalupe, Jal.

Tel. 36-445996

Folio No. 02

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 01		359,700.00	359,700.00
			2-c			
01-Oct-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		4,950.00	
			<u>ABONOS 2001</u>			
		1	Tasa 15%	4,950.00		
	209		IVA TRASLADADO			4,950.00
		1	Tasa 15%	4,950.00		
			IVA recuperado en el enganche del contrato No. 593			
			3			
01-Oct-01	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE		12,903.00	
			<u>INTERESES 2001</u>			
		1	Constructora de Occidente, S.A.	12,903.00		
	130		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001			11,220.00
		1	Contrato No. 593	11,220.00		
	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS			1,683.00
			<u>ABONOS 2001</u>			
		1	Tasa 15%	1,683.00		
			Registro de intereses por devengar del contrato No. 593			
			4			
01-Oct-01	701		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001		164,703.00	
		1	Constructora de Occidente, S.A.	164,703.00		
	801		COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001			164,703.00
		1	Constructora de Occidente, S.A.	164,703.00		
			Apertura de las cuentas de orden para registrar el valor nominal de los documentos.			
			5			
30-Oct-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		10,293.94	
		1	Banamex	10,293.94		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			9,487.50
		1	Constructora de Occidente, S.A.	9,487.50		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA			806.44
			<u>INTERESES 2001</u>			
		1	Constructora de Occidente, S.A.	806.44		
			Depósito de cobro 1/16 del contrato No. 593			
			5-a			
30-Oct-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		4,950.00	
		1	Contrato No. 593	4,950.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			4,950.00
		1	Contrato No. 593	4,950.00		
			Costo recuperado en el pago 1/16 del contrato No. 593			
			Continúa folio No. 03			
			SUMAS IGUALES		557,499.94	557,499.94

INMOBILIARIA MONTERREY, S.A. DE C.V.

Perú No. 4520

Guadalupe, Jal.

Tel. 36-449996

Folio No. 03

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 02		557,499.94	557,499.94
			5-b			
30-Oct-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		3,300.00	
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 593	3,300.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			3,300.00
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 593	3,300.00		
			Utilidad recuperada en el pago 1/16 del contrato No. 593			
			5-c			
30-Oct-01	130		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001		701.25	
		1	Contrato No. 593	701.25		
	406		PRODUCTOS FINANCIEROS			701.25
			Contrato No. 593	701.25		
			Intereses recuperados en el pago 1/16 del contrato No. 593			
			5-d			
30-Oct-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		1,342.69	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	1,342.69		
	209		IVA TRASLADADO			1,342.69
			Tasa 15%	1,342.69		
			IVA recuperado en el pago 1/16 del contrato No. 593			
			5-e			
30-Oct-01	801		COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001		10,293.94	
		1	Constructora de Occidente, S.A.	10,293.94		
	701		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001			10,293.94
		1	Constructora de Occidente, S.A.	10,293.94		
			Registro del valor nominal del documento 1/16 del contrato No. 593			
			6			
30-Nov-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		10,293.94	
		1	Banamex	10,293.94		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			9,487.50
		1	Constructora de Occidente, S.A.	9,487.50		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA			806.44
			INTERESES 2001			
		1	Constructora de Occidente, S.A.	806.44		
			Depósito de cobro 2/16 del contrato No. 593			
			Continúa folio No. 04			
			SUMAS IGUALES		583,431.76	583,431.76

INMOBILIARIA MONTERREY, S.A. DE C.V.

Período No. 4920

Guadalupe, Jal.

Tel. 36-448596

Folio No. 04

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 03		583,431.76	583,431.76
			6-a			
30-Nov-01	8100		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001</u>		4,950.00	
		1	Contrato No. 593	4,950.00		
	8000		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001</u>			4,950.00
		1	Contrato No. 593	4,950.00		
			Costo recuperado en el pago 2/16 del contrato No. 593			
			6-b			
30-Nov-01	404		<u>UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001</u>		3,300.00	
		1	Contrato No. 593	3,300.00		
	403		<u>UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001</u>			3,300.00
		1	Contrato No. 593	3,300.00		
			Utilidad recuperada en el pago 2/16 del contrato No. 593			
			6-c			
30-Nov-01	130		<u>INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001</u>		701.25	
		1	Contrato No. 593	701.25		
	406		<u>PRODUCTOS FINANCIEROS</u>			701.25
		1	Contrato No. 593	701.25		
			Intereses recuperados en el pago 2/16 del contrato No. 593			
			6-d			
30-Nov-01	208		<u>IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001</u>		1,342.69	
		1	Tasa 15%	1,342.69		
	209		<u>IVA TRASLADADO</u>			1,342.69
		1	Tasa 15%	1,342.69		
			IVA recuperado en el pago 2/16 del contrato No. 593			
			6-e			
30-Nov-01	801		<u>COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001</u>		10,293.94	
		1	Constructora de Occidente, S.A.	10,293.94		
	701		<u>DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001</u>			10,293.94
		1	Constructora de Occidente, S.A.	10,293.94		
			Registro del valor nominal del documento 2/16 del contrato No. 593			
			Continúa folio No. 05			
			SUMAS IGUALES		604,019.64	604,019.64

INMOBILIARIA MONTERREY, S.A. DE C.V.

Pais No. 4923

Guadalupe, Jal.

Tel. 36-448996

Folio No. 05

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 04		604,019.64	604,019.64
			7			
01-Dic-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		136,008.68	
		1	Banamex	136,008.68		
	175		INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO		8,106.44	
		1	Contrato No. 593	8,106.44		
	108		DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001			144,115.12
		1	Contrato No. 593	144,115.12		
			Depósito del descuento de los documentos del contrato No. 593			
			8			
30-Dic-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		10,293.94	
		1	Banamex	10,293.94		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			9,487.50
		1	Constructora de Occidente, S.A.	9,487.50		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA			806.44
			DE INTERESES 2001			
		1	Constructora de Occidente, S.A.	806.44		
			Depósito de cobro 3/16 del contrato No. 593			
			8-a			
30-Dic-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		4,950.00	
		1	Contrato No. 593	4,950.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			4,950.00
		1	Contrato No. 593	4,950.00		
			Costo recuperado en el pago 3/16 del contrato No. 593			
			8-b			
30-Dic-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		3,300.00	
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 593	3,300.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			3,300.00
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 593	3,300.00		
			Utilidad recuperada en el pago 3/16 del contrato No. 593			
			8-c			
30-Dic-01	130		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001		701.25	
		1	Contrato No. 593	701.25		
	406		PRODUCTOS FINANCIEROS			701.25
		1	Contrato No. 593	701.25		
			Intereses recuperados en el pago 3/16 del contrato No. 123			
			Continúa folio No. 06			
			SUMAS IGUALES		767,379.95	767,379.95

INMOBILIARIA MONTERREY, S.A. DE C.V.

Perú No. 4920

Guadalupe, Jal.

Tel. 36-448996

CÉDULAS

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
PRECIO DE VENTA	100%	165,000.00
COSTO DE VENTA	60%	99,000.00
UTILIDAD BRUTA	40%	66,000.00

CÉDULA DE VENTAS

CONCEPTO	VENTA	ENGANCHE	SALDO	PLAZO	ABONO MENSUAL	INT/SALDOS	PAGO MENSUAL
IMPORTE	165,000.00	33,000.00	132,000.00	16 Meses	8,250.00	701.25	8,951.25
IVA	24,750.00	4,950.00	19,800.00	16 Meses	1,237.50	105.19	1,342.69
TOTAL	189,750.00	37,950.00	151,800.00	16 Meses	9,487.50	806.44	10,293.94

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

ENGANCHE

Importe \$33,000.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	60%	19,800.00
UTILIDAD	40%	13,200.00
SUBTOTAL	100%	33,000.00
IVA	15%	4,950.00
TOTAL		37,950.00

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

PAGO MENSUAL

Importe \$186,666.67 más IVA, e Intereses

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	60%	4,950.00
UTILIDAD	40%	3,300.00
SUBTOTAL	100%	8,250.00
IVA	15%	1,237.50
ABONO		9,487.50
INTERESES	12% Anual	701.25
IVA	15%	105.19
TOTAL		10,293.94

INMOBILIARIA MONTERREY, S.A. DE C.V.

Pais No. 4520

Guadalupe, Jal.

Tel. 35-445956

CÉDULAS

DETERMINACIÓN DE LOS INTERESES SOBRE SALDOS INSOLUTOS

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE PAGOS
Intereses 12% anual / 12 Meses = 1% interés mensual

PAGO	CAPITAL	INTERESES	ABONO A CAP.
1/16	132,000.00	1,320.00	8,250.00
2/16	123,750.00	1,237.50	8,250.00
3/16	115,500.00	1,155.00	8,250.00
4/16	107,250.00	1,072.50	8,250.00
5/16	99,000.00	990.00	8,250.00
6/16	90,750.00	907.50	8,250.00
7/16	82,500.00	825.00	8,250.00
8/16	74,250.00	742.50	8,250.00
9/16	66,000.00	660.00	8,250.00
10/16	57,750.00	577.50	8,250.00
11/16	49,500.00	495.00	8,250.00
12/16	41,250.00	412.50	8,250.00
13/16	33,000.00	330.00	8,250.00
14/16	24,750.00	247.50	8,250.00
15/16	16,500.00	165.00	8,250.00
16/16	16,500.00	165.00	8,250.00
TOTAL DE INTERESES		11,302.50	

CONCEPTO	IMPORTE	PLAZO	INTERÉS MENSUAL
INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001	11,220.00	16 meses	701.25
IVA	1,683.00	16 meses	105.19
CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE INTERESES 2001	12,903.00	16 meses	806.44

INMOBILIARIA MONTERREY, S.A. DE C.V.

Pais No. 4920

Guadalupe, Jal.

Tel. 36-445956

CÉDULAS

DESCUENTO DE DOCUMENTOS

Intereses financieros 9% anual / 12 meses = 0.75% interés mensual

DOCUMENTO	CAPITAL	INTERÉS	PAGO
14	144,115.12	1,080.86	10,293.94
13	133,821.18	1,003.66	10,293.94
12	123,527.24	926.45	10,293.94
11	113,233.30	849.25	10,293.94
10	102,939.36	772.05	10,293.94
9	92,645.42	694.84	10,293.94
8	82,351.48	617.64	10,293.94
7	72,057.54	540.43	10,293.94
6	61,763.60	463.23	10,293.94
5	51,469.66	386.02	10,293.94
4	41,175.72	308.82	10,293.94
3	30,881.78	231.61	10,293.94
2	20,587.84	154.41	10,293.94
1	10,293.90	77.20	10,293.94
TOTAL DE INTERESES FINANCIEROS DEVENGADOS			8,106.47

CONCEPTO	IMPORTE
DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001	144,115.12
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	8,106.47
BANCOS CUENTA DE CHEQUES	136,008.65

INMOBILIARIA MONTERREY, S.A. DE C.V.

Perú No. 4920

Guadalajara, Jal.

Tel. 36-448996

LIBRO MAYOR

CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001				IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001					
1)	\$ 189,750.00	\$ 37,950.00	(2- 2-a)	\$ 13,200.00	\$ 66,000.00	(1- 2- c)	\$ 4,950.00	\$ 24,750.00	(1)		
		9,487.50	(5- 5-b)	3,300.00		(5- c)	1,342.69	1,683.00	(3)		
		9,487.50	(6- 6-a)	3,300.00		(6- d)	1,342.69				
		9,487.50	(8- 8-a)	3,300.00		(8- d)	1,342.69				
MD	\$ 189,750.00	\$ 66,412.50	MA	MD	\$ 23,100.00	\$ 66,000.00	MA	MD	\$ 8,978.07	\$ 26,433.00	MA
SD	\$ 123,337.50			SA		\$ 42,900.00	SA	SD	\$ 17,454.93		SA

COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001				UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001					
1- a)	\$ 99,000.00	\$ 19,800.00	(2- a)	\$ 19,800.00	\$ 99,000.00	(1- a)	\$	\$ 13,200.00	(2- b)		
		4,950.00	(5- a)	4,950.00		(5- b)		3,300.00	(5- b)		
		4,950.00	(6- a)	4,950.00		(6- b)		3,300.00	(6- b)		
		4,950.00	(8- a)	4,950.00		(8- b)		3,300.00	(8- b)		
MD	\$ 99,000.00	\$ 34,650.00	MA	MD	\$ 34,650.00	\$ 99,000.00	MA	MD	\$ 23,100.00	MA	
SD	\$ 64,350.00			SA		\$ 64,350.00	SA	SD	\$ 23,100.00		SA

CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE INTERESES 2001		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001				INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001					
3)	\$ 12,903.00	\$ 806.44	(5- 4)	\$ 164,703.00	\$ 10,293.94	(5- e)	\$ 701.25	\$ 11,220.00	(3)		
		806.44	(6- e)		10,293.94	(6- c)	701.25				
		806.44	(8- e)		10,293.94	(8- c)	701.25				
MD	\$ 12,903.00	\$ 2,419.32	MA	MD	\$ 164,703.00	\$ 30,881.82	MA	MD	\$ 2,103.75	\$ 11,220.00	MA
SD	\$ 10,483.68			SA		\$ 133,821.18	SA	SD	\$ 9,116.25		SA

IVA TRASLADADO		BANCOS CUENTA DE CHEQUES				COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001			
	\$ 4,950.00	(2- c)	2)	\$ 37,950.00	(5- e)	\$ 10,293.94	\$ 164,703.00	(4)	
	1,342.69	(5- d)	5)	10,293.94	(5- a)	10,293.94			
	1,342.69	(6- d)	6)	10,293.94	(6- e)	10,293.94			
	1,342.69	(8- d)	7)	136,008.64	(8- e)	10,293.94			
			8)	10,293.94					
MD	\$ 8,978.07	MA	MD	\$ 204,840.46	MA	MD	\$ 30,881.82	\$ 164,703.00	MA
SD	\$ 8,978.07	SA	SD	\$ 204,840.46	SA	SD	\$ 133,821.18		SA

ALMACÉN		PRODUCTOS FINANCIEROS				INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO			
	\$ 99,000.00	(1)		\$ 701.25	(5- c)	7)	\$ 8,106.44	\$ 1,080.00	(8- f)
				701.25	(6- c)				
				701.25	(8- c)				
MD	\$ 99,000.00	MA	MD	\$ 2,103.75	MA	MD	\$ 8,106.44	\$ 1,080.00	MA
SD	\$ 99,000.00	SA	SD	\$ 2,103.75	SA	SD	\$ 7,026.44		SA

GASTOS FINANCIEROS		CCA DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001			
8- f)	\$ 1,080.00			\$ 144,115.08	(7)
MD	\$ 1,080.00	MA		\$ 144,115.08	MA
SD	\$ 1,080.00	SA		\$ 144,115.08	SA

	SD	\$ 544,939.26
	SH	\$ 544,939.26

2.9.2.2 Caso práctico núm. 7

Características

Al igual que en el caso anterior, este tiene como características principales que el cliente de ventas en abonos garantiza su adeudo con documentos mercantiles, en los cuales se calculan intereses financieros sobre saldos insolutos; de igual forma, este planteamiento contempla la necesidad que tiene el vendedor de descontar financieramente los documentos mercantiles ante una institución bancaria.

Planteamiento

El 1 de septiembre de 2001, Inmobiliaria de Guadalajara, SA de CV vende a la empresa Constructora de la Rivera SA de CV un lote en la cantidad de \$1'500,000.00 más IVA, cuyo costo es de \$855,000.00. La operación mercantil se hace constar en el contrato de ventas en abonos núm. 123 que contiene, entre otras cosas, las siguientes cláusulas:

1. El cliente entrega de inmediato el 45% como enganche, el cual es depositado en la cuenta bancaria del vendedor en Banca Serfin; el resto lo pagará en 15 mensualidades que ganarán intereses a razón del 10% anual sobre saldos insolutos.
2. El vendedor se reserva el derecho de propiedad hasta la fecha en que se liquide totalmente el contrato celebrado por la cantidad de \$1'500,000.00 con sus respectivos intereses.
3. Los pagos mensuales que el cliente debe realizar los garantizará con pagarés, cuyo valor nominal comprende el abono mensual más los intereses correspondientes.

Notas aclaratorias

- a) El 30 de septiembre de 2001 se liquida el pagaré 1/15 cuyo importe es depositado en Banca Serfin.
- b) El 30 de octubre de 2001 se liquida el pagaré 2/15, depositado en Banca Serfin.
- c) El 1 de noviembre de 2001 el vendedor procede a descontar los pagarés restantes (13) ante Banca Serfin, con el 8% anual de descuento sobre saldos insolutos.
- d) Al 30 de noviembre de 2001, fecha de vencimiento del pagaré 3/15,

Banca Serfin informa al endosante que se ha obtenido el pago de dicho documento.

Se pide:

1. Registrar la operación mercantil de ventas en abonos en el Libro Diario del vendedor.
2. Formular la cédula general de ventas en abonos y las cédulas analíticas correspondientes al enganche y a los pagos mensuales, elaborando las tablas de amortización de los intereses financieros que correspondan.
3. Afectar el Libro Mayor determinando movimientos y saldos contables.
4. Realizar los asientos contables al 31 de noviembre de 2001.

INMOBILIARIA DE GUADALAJARA, S.A. DE C.V.

Perú No. 4520

Guadalajara, Jal.

Tel. 36-448996

Folio No. 02

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 01		4,031,250.00	4,031,250.00
			2-c			
01-Sep-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		101,250.00	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	101,250.00		
	209		IVA TRASLADADO			101,250.00
		1	Tasa 15%	101,250.00		
			IVA recuperado en el enganche del contrato No. 123			
			3			
01-Sep-01	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE		63,250.00	
			INTERESES 2001			
		1	Constructora de la Rivera, S.A. de C.V.	63,250.00		
	170		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001			55,000.00
		1	Contrato No. 123	55,000.00		
	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS			8,250.00
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	8,250.00		
			Registro de intereses por devengar del contrato No. 123			
			4			
01-Sep-01	7000		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001		1,012,000.05	
		1	Constructora de la Rivera, S.A. de C.V.	1,012,000.05		
	7100		COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001			1,012,000.05
		1	Constructora de la Rivera, S.A. de C.V.	1,012,000.05		
			Apertura de las cuentas de orden para registrar el valor nominal de los documentos.			
			5			
30-Sep-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		67,466.67	
		1	Banca Serfim	67,466.67		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			63,250.00
		1	Constructora de la Rivera, S.A. de C.V.	63,250.00		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA			4,216.67
			DE INTERESES 2001			
		1	Constructora de la Rivera, S.A. de C.V.	4,216.67		
			Deposito de cobro 1/15 del contrato No. 123			
			5-a			
30-Sep-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		31,350.00	
		1	Contrato No. 123	31,350.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			31,350.00
		1	Contrato No. 123	31,350.00		
			Costo recuperado en el pago 1/15 del contrato No. 123			
			Continúa folio No. 03			
			SUMAS IGUALES		5,306,566.72	5,306,566.72

INMOBILIARIA DE GUADALAJARA, S.A. DE C.V.

Perú No. 4920

Guadalajara, Jal.

Tel. 36-448996

CÉDULAS

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
PRECIO DE VENTA	100%	\$ 1,500,000.00
COSTO DE VENTA	57%	\$ 855,000.00
UTILIDAD BRUTA	43%	\$ 645,000.00

CEDULA DE VENTAS

CONCEPTO	VENTA	ENGANCHE	SALDO	PLAZO	ABONO MENSUAL	INT/SALDOS	PAGO MENSUAL
IMPORTE	\$ 1,500,000.00	\$ 675,000.00	\$ 825,000.00	15 Meses	\$ 55,000.00	\$ 3,666.67	\$ 58,666.67
IVA	\$ 225,000.00	\$ 101,250.00	\$ 123,750.00	15 Meses	\$ 8,250.00	\$ 550.00	\$ 8,800.00
TOTAL	\$ 1,725,000.00	\$ 776,250.00	\$ 948,750.00	15 Meses	\$ 63,250.00	\$ 4,216.67	\$ 67,466.67

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

ENGANCHE

Importe \$675,000.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	57%	\$ 384,750.00
UTILIDAD	43%	\$ 290,250.00
SUBTOTAL	100%	\$ 675,000.00
IVA	15%	\$ 101,250.00
TOTAL		\$ 776,250.00

PAGO MENSUAL

Importe \$186,666.67 más IVA, e intereses

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	57%	\$ 31,350.00
UTILIDAD	43%	\$ 23,650.00
SUBTOTAL	100%	\$ 55,000.00
IVA	15%	\$ 8,250.00
ABONO		\$ 63,250.00
INTERESES	10 % Anual	\$ 3,666.67
IVA	15%	\$ 550.00
TOTAL		\$ 67,466.67

INMOBILIARIA DE GUADALAJARA, S.A. DE C.V.

Pais No. 4920

Guadalajara, Jal.

Tel. 36-446966

CÉDULAS

DETERMINACIÓN DE LOS INTERESES SOBRE SALDOS INSOLUTOS

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE PAGOS

Intereses 10% anual / 12 meses = 0.833% interés mensual

PAGO	CAPITAL	INTERESES	ABONO A CAP.
1/15	825,000.00	6,875.00	55,000.00
2/15	770,000.00	6,416.67	55,000.00
3/15	715,000.00	5,958.33	55,000.00
4/15	660,000.00	5,500.00	55,000.00
5/15	605,000.00	5,041.67	55,000.00
6/15	550,000.00	4,583.33	55,000.00
7/15	495,000.00	4,125.00	55,000.00
8/15	440,000.00	3,666.67	55,000.00
9/15	385,000.00	3,208.33	55,000.00
10/15	330,000.00	2,750.00	55,000.00
11/15	275,000.00	2,291.67	55,000.00
12/15	220,000.00	1,833.33	55,000.00
13/15	165,000.00	1,375.00	55,000.00
14/15	110,000.00	916.67	55,000.00
15/15	55,000.00	458.33	55,000.00
TOTAL DE INTERESES		55,000.00	

CONCEPTO	IMPORTE	PLAZO	INTERÉS MENSUAL
INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001	55,000.00	15 Meses	3,666.67
IVA	8,250.00	15 Meses	550.00
CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE INTERESES 2001	63,250.00	15 Meses	4,216.67

INMOBILIARIA MONTERREY, S.A. DE C.V.

Perú No. 4920

Guadalajara, Jal.

Tel. 36-448996

CÉDULAS

DESCUENTO DE DOCUMENTOS

Intereses financieros 8% anual / 12 meses = 0.66% interés mensual

DOCUMENTO	CAPITAL	INTERÉS	PAGO
13	877,066.71	5,847.11	67,466.67
12	809,600.04	5,397.33	67,466.67
11	742,133.37	4,947.56	67,466.67
10	674,666.70	4,497.78	67,466.67
9	607,200.03	4,048.00	67,466.67
8	539,733.36	3,598.22	67,466.67
7	472,266.69	3,148.44	67,466.67
6	404,800.02	2,698.67	67,466.67
5	337,333.35	2,248.89	67,466.67
4	269,866.68	1,799.11	67,466.67
3	202,400.01	1,349.33	67,466.67
2	134,933.34	899.56	67,466.67
1	67,466.67	449.78	67,466.67
TOTAL DE INTERESES FINANCIEROS DEVENGADOS			40,929.78

CONCEPTO	IMPORTE
DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001	877,066.71
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	40,929.78
BANCOS CUENTA DE CHEQUES	836,136.93

INMOBILIARIA DE GUADALAJARA, S.A. DE C.V.

Perú No. 4920

Guadalajara, Jal.

Tel. 36-448996

LIBRO MAYOR

CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001	
1) \$ 1,725,000.00	\$ 776,250.00	2- b) \$ 290,250.00	\$ 645,000.00	2- c) \$ 101,250.00	\$ 225,000.00
	63,250.00	5- b) 23,650.00		5- c) 8,800.00	8,250.00
	63,250.00	6- b) 23,650.00		6- d) 8,800.00	
	63,250.00	8- b) 23,650.00		8- d) 8,800.00	
MD \$ 1,725,000.00	\$ 966,000.00	MA MD \$ 361,200.00	\$ 645,000.00	MA MD \$ 127,650.00	\$ 233,250.00
SD \$ 759,000.00		SA \$ 283,800.00		SA \$ 105,600.00	
COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		UTILIDADES REALIZADAS EN VENTAS EN ABONOS 2001	
1-a) \$ 855,000.00	\$ 384,750.00	2-a) \$ 384,750.00	\$ 855,000.00		\$ 290,250.00
	31,350.00	5-a) 31,350.00			23,650.00
	31,350.00	6-a) 31,350.00			23,650.00
	31,350.00	8-a) 31,350.00			23,650.00
MD \$ 855,000.00	\$ 478,800.00	MA MD \$ 478,800.00	\$ 855,000.00	MA MD	\$ 361,200.00
SD \$ 376,200.00		SA \$ 376,200.00		SA	\$ 361,200.00
CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE INTERESES 2001		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001	
3) \$ 63,250.00	\$ 4,216.67	4) \$ 1,012,000.05	\$ 67,466.67	5- e) \$ 3,666.67	\$ 55,000.00
	\$ 4,216.67		\$ 67,466.67	6- e) \$ 3,666.67	
	\$ 4,216.67		\$ 67,466.67	8- e) \$ 3,666.67	
MD \$ 63,250.00	\$ 12,650.01	MA MD \$ 1,012,000.05	\$ 202,400.01	MA MD \$ 11,000.01	\$ 55,000.00
SD \$ 50,599.99		SA \$ 809,600.04		SA \$ 43,999.99	
IVA TRASLADADO		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001	
	\$ 101,250.00	2) \$ 776,250.00		5- e) \$ 67,466.67	\$ 1,012,000.05
	8,800.00	5) 67,466.67		6- e) 67,466.67	
	8,800.00	6) 67,466.67		8- e) 67,466.67	
	8,800.00	7) 836,136.93			
		8) 67,466.67			
MD	\$ 127,650.00	MA MD \$ 1,814,786.94		MA MD \$ 202,400.01	\$ 1,012,000.05
	\$ 127,650.00	SA		SA	\$ 809,600.04
ALMACÉN		PRODUCTOS FINANCIEROS		INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	
	\$ 855,000.00		\$ 3,666.67	7) \$ 40,929.78	\$ 5,847.11
			\$ 3,666.67		
			\$ 3,666.67		
MD	\$ 855,000.00	MA MD	\$ 11,000.01	MA MD	\$ 40,929.78
	\$ 855,000.00	SA	\$ 11,000.01	SA SD	\$ 35,082.67
GASTOS FINANCIEROS		CCA DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001			
8-f) \$ 5,847.11			\$ 877,066.71		
MD \$ 5,847.11		MA	\$ 877,066.71	SD	\$ 3,851,116.75
SD \$ 5,847.11		SA	\$ 877,066.71	SH	\$ 3,851,116.75

2.9.2.3 Caso práctico núm. 8

Características

Como en los anteriores, este caso tiene como características principales que el cliente de ventas en abonos garantiza su adeudo con documentos mercantiles, en los cuales se calculan intereses financieros sobre saldos insolutos; de igual manera, este planteamiento contempla la necesidad que tiene el vendedor de descontar financieramente los documentos mercantiles ante una institución bancaria.

Planteamiento

El 1 de octubre de 2001, Inmobiliaria Vallarta, SA de CV vende a la empresa Construcciones Rodríguez, SA de CV un terreno en la cantidad de \$250,000.00 más IVA, cuyo costo es de \$135,000.00. La operación mercantil se hace constar en el contrato de ventas en abonos núm. 498 y contiene, entre otras, las siguientes cláusulas:

1. El cliente entrega de inmediato el 40% como enganche, el cual es depositado en la cuenta bancaria del vendedor en Bital; el resto lo pagará en 14 mensualidades que ganarán intereses a razón del 7% anual sobre saldos insolutos.
2. El vendedor se reserva el derecho de propiedad hasta la fecha en que se liquide totalmente el contrato celebrado por la cantidad de \$250,000.00 con sus respectivos intereses.
3. Los pagos mensuales que el cliente debe realizar los garantizará con pagarés cuyo valor nominal comprende el abono mensual más los intereses financieros correspondientes.

Notas aclaratorias

- a) El 30 de octubre de 2001, el cliente liquida el pagaré 1/14, cuyo importe es depositado en Bital.
- b) El 30 de noviembre de 2001, el cliente liquida el pagaré 2/14, depositado en Bital.
- c) El 1 de diciembre de 2001 el vendedor procede a descontar los pagarés restantes (12) ante Bital, con el 5% anual de descuento y sobre saldos insolutos.

- d) Al 30 de diciembre de 2001, fecha de vencimiento del pagare 3/14, Bital informa al endosante que se ha obtenido el pago de dicho documento.

Se pide:

1. Registrar la operación mercantil de ventas en abonos en el Libro Diario del vendedor.
2. Formular la cédula general de ventas en abonos y las cédulas analíticas correspondientes al enganche y a los pagos mensuales, elaborando las tablas de amortización de los intereses financieros que correspondan.
3. Afectar el Libro Mayor determinando movimientos y saldos contables.
4. Realizar los asientos contables al 31 de diciembre de 2001.

INMOBILIARIA VALLARTA, S.A. DE C.V.

Mike Lemus SSA-A Pto. Vallarta, Jal. Tel. 22-4933-33

Folio No. 02

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 01		637,500.00	637,500.00
			2-c			
01-Oct-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		15,000.00	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	15,000.00		
	209		IVA TRASLADADO			15,000.00
		1	Tasa 15%	15,000.00		
			IVA recuperado en el enganche del contrato No. 498			
			3			
01-Oct-01	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE		7,546.87	
			INTERESES 2001			
		1	Construcciones Rodríguez, S.A. de C.V.	7,546.87		
	170		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001			6,562.50
		1	Contrato No. 498	6,562.50		
	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS			984.37
		1	Tasa 15%	984.37		
			Registro de intereses por devengar del contrato No. 498			
			4			
01-Oct-01	7000		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001		154,326.00	
		1	Construcciones Rodríguez, S.A. de C.V.	154,326.00		
	7100		COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001			154,326.00
		1	Construcciones Rodríguez, S.A. de C.V.	154,326.00		
			Apertura de las cuentas de orden para registrar el valor nominal de los documentos.			
			5			
30-Oct-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		12,860.49	
		1	Bitel	12,860.49		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			12,321.43
		1	Construcciones Rodríguez, S.A. de C.V.	12,321.43		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA			539.06
			DE INTERESES 2001			
		1	Construcciones Rodríguez, S.A. de C.V.	539.06		
			Deposito de cobro 1/14 del contrato No. 498			
			5-a			
30-Oct-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		5,785.71	
		1	Contrato No. 498	5,785.71		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR			5,785.71
		1	Contrato No. 498	5,785.71		
			Costo recuperado en el pago 1/14 del Contrato No. 498			
			Continúa folio No. 03			
			SUMAS IGUALES		833,019.07	833,019.07

INMOBILIARIA VALLARTA, S.A. DE C.V.

Mike Lemus 584-A Pto. Vallarta, Jal. Tel. 22-4933-33

Folio No. 04

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 03		865,814.82	865,814.82
			6-a			
30-Nov-01	8100		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001</u>		5,785.71	
		1	Contrato No. 498	5,785.71		
	8000		<u>COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001</u>			5,785.71
		1	Contrato No. 498	5,785.71		
			Costo recuperado en el pago 2/14 del contrato No. 498			
			6-b			
30-Nov-01	404		<u>UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001</u>		4,928.57	
		1	Contrato No. 498	4,928.57		
	403		<u>UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001</u>			4,928.57
		1	Contrato No. 498	4,928.57		
			Utilidad recuperada en el pago 2/14 del contrato No. 498			
			6-c			
30-Nov-01	170		<u>INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001</u>		468.75	
		1	Contrato No. 498	468.75		
	406		<u>PRODUCTOS FINANCIEROS</u>			468.75
		1	Contrato No. 498	468.75		
			Intereses recuperados en el pago 2/14 del contrato No. 498			
			6-d			
30-Nov-01	208		<u>IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001</u>		1,677.45	
		1	Tasa 15%	1,677.45		
	209		<u>IVA TRASLADADO</u>			1,677.45
		1	Tasa 15%	1,677.45		
			IVA recuperado en el pago 2/14 del contrato No. 498			
			6-e			
30-Nov-01	7100		<u>COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001</u>		12,860.49	
		1	Construcciones Rodriguez, S.A. de C.V.	12,860.49		
	7000		<u>DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001</u>			12,860.49
		1	Construcciones Rodriguez, S.A. de C.V.	12,860.49		
			Registro del valor nominal del documento 2/14 del contrato No. 498			
			Continúa folio No. 05			
			SUMAS IGUALES		891,535.79	891,535.79

INMOBILIARIA VALLARTA, S.A. DE C.V.

Mike Lemus 584-A Pto. Vallarta, Jal. Tel. 22-4933-33

Folio No. 05

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 04		891,535.79	891,535.79
			7			
01-Dic-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		150,146.34	
		1	Bitel	150,146.34		
	175		INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO		4,179.66	
		1	Contrato No. 498	4,179.66		
	108		DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001			154,326.00
		1	Contrato No. 498	154,326.00		
			Depósito del descuento de los documentos del contrato No. 498			
			8			
30-Dic-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		12,860.49	
		1	Bitel	12,860.49		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			12,321.43
		1	Construcciones Rodríguez, S.A. de C.V.	12,321.43		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA			539.06
			DE INTERESES 2001			
		1	Construcciones Rodríguez, S.A. de C.V.	539.06		
			Depósito de cobro 3/14 del contrato No. 498			
			8-a			
30-Dic-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		5,785.71	
		1	Contrato No. 498	5,785.71		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			5,785.71
		1	Contrato No. 498	5,785.71		
			Costo recuperado en el pago 3/14 del contrato No. 498			
			8-b			
30-Dic-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		4,928.57	
		1	Contrato No. 498	4,928.57		
	403		UTILIDADES REALIZADAS EN VTAS ABONOS 2001			4,928.57
		1	Contrato No. 498	4,928.57		
			Utilidad recuperada en el pago 3/14 del contrato No. 498			
			8-c			
30-Dic-01	170		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001		468.75	
		1	Contrato No. 498	468.75		
	406		PRODUCTOS FINANCIEROS			468.75
		1	Contrato No. 498	468.75		
			Intereses recuperados en el pago 3/14 del contrato No. 498			
			Continúa folio No. 06			
			SUMAS IGUALES		1,069,905.31	1,069,905.31

INMOBILIARIA VALLARTA, S.A. DE C.V.

Mike Lemus 584-A Pto. Vallarta, Jal. Tel. 22-4933-33

CÉDULAS

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
PRECIO DE VENTA	100%	250,000.00
COSTO DE VENTA	54%	135,000.00
UTILIDAD BRUTA	46%	115,000.00

CÉDULA DE VENTAS

CONCEPTO	VENTA	ENGANCHE	SALDO	PLAZO	ABONO MENSUAL	INT/SALDOS	PAGO MENSUAL
IMPORTE	250,000.00	100,000.00	150,000.00	14 Meses	10,714.29	468.75	11,183.04
IVA	37,500.00	15,000.00	22,500.00	14 Meses	1,607.14	70.31	1,667.45
TOTAL	287,500.00	115,000.00	172,500.00	14 Meses	12,321.43	539.06	12,860.49

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

ENGANCHE

Importe \$100,000.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	54%	54,000.00
UTILIDAD	46%	46,000.00
SUBTOTAL	100%	100,000.00
IVA	15%	15,000.00
TOTAL		115,000.00

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

PAGO MENSUAL

Importe \$10,714.29 más IVA, e intereses

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	54%	5,785.71
UTILIDAD	46%	4,928.57
SUBTOTAL	100%	10,714.29
IVA	15%	1,607.14
ABONO		12,321.43
INTERESES	7% Anual	468.75
IVA	15%	70.31
TOTAL		12,860.49

INMOBILIARIA VALLARTA, S.A. DE C.V.

Mike Lemus 584-A Pto. Vallarta, Jal. Tel. 22-4933-33

CÉDULAS

DETERMINACIÓN DE LOS INTERESES SOBRE SALDOS INSOLUTOS

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE LOS PAGOS
Intereses 7% anual / 12 meses = 0.58% interés mensual

PAGO	CAPITAL	INTERESES	ABONO A CAP.
1/14	150,000.00	875.00	10,714.29
2/14	139,285.71	812.50	10,714.29
3/14	128,571.42	750.00	10,714.29
4/14	117,857.13	687.50	10,714.29
5/14	107,142.84	625.00	10,714.29
6/14	96,428.55	562.50	10,714.29
7/14	85,714.26	500.00	10,714.29
8/14	74,999.97	437.50	10,714.29
9/14	64,285.68	375.00	10,714.29
10/14	53,571.39	312.50	10,714.29
11/14	42,857.10	250.00	10,714.29
12/14	32,142.81	187.50	10,714.29
13/14	21,428.52	125.00	10,714.29
14/14	10,714.23	62.50	10,714.29
TOTAL DE INTERESES		6,562.50	

CONCEPTO	IMPORTE	PLAZO	INTERÉS MENSUAL
INTERESES POR DEVENGAR	6,562.50	14 Meses	468.75
IVA	984.37	14 Meses	70.31
CLIENTES CUENTA DE INTERÉS	7,546.87	14 Meses	539.06

INMOBILIARIA VALLARTA, S.A. DE C.V.

Mike Lemus 584-A Pto. Vallarta, Jal. Tel. 22-4933-33

CÉDULAS

DESCUENTO DE DOCUMENTOS

Intereses financieros 5% anual / 12 meses = 0.66% interés mensual

DOCUMENTO	CAPITAL	INTERÉS	PAGO
12	154,326.00	643.03	12,860.50
11	141,465.50	589.44	12,860.50
10	128,605.00	535.85	12,860.50
9	115,744.50	482.27	12,860.50
8	102,884.00	428.68	12,860.50
7	90,023.50	375.10	12,860.50
6	77,163.00	321.51	12,860.50
5	64,302.50	267.93	12,860.50
4	51,442.00	214.34	12,860.50
3	38,581.50	160.76	12,860.50
2	25,721.00	107.17	12,860.50
1	12,860.50	53.59	12,860.50
TOTAL DE INTERESES FINANCIEROS DEVENGADOS			4,179.66

CONCEPTO	IMPORTE
DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001	154,326.00
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	4,179.66
BANCOS CUENTA DE CHEQUES	150,146.34

INMOBILIARIA VALLARTA, S.A.

Mike Lemus 584-A Pro. Vallarta, Jal. Tel. 22-4933-33

LIBRO MAYOR

CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001			IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001						
	1)	287,500.00	115,000.00	(2)	2- b)	46,000.00	115,000.00	(1)	2- c)	15,000.00	37,500.00	(1)
			12,321.43	(5)	5- b)	4,928.57			5- d)	1,677.45	984.37	(3)
			12,321.43	(6)	6- b)	4,928.57			6- d)	1,677.45		
			12,321.43	(8)	8- b)	4,928.57			8- d)	1,677.45		
MD		287,500.00	151,964.29	MA		60,785.71	115,000.00	MA	MD	20,032.35	38,484.37	MA
SD		135,535.71		SA		54,214.29		SA	MD		18,452.02	SA
COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001						
ABONOS POR REALIZAR 2001			ABONOS REALIZADO 2001			VENTAS EN ABONOS 2001						
	1-9)	135,000.00	54,000.00	(2- a)	(2- a)	54,000.00	135,000.00	(1- a)	(2- b)	46,000.00	4,928.57	(5- b)
			5,875.71	(5-a)	(5- a)	5,875.71			(5- c)	4,928.57	4,928.57	(6- b)
			5,875.71	(6-a)	(6- a)	5,875.71			(6- c)	4,928.57	4,928.57	(8- b)
			5,875.71	(8-a)	(8- a)	5,875.71			(8- c)	4,928.57	4,928.57	(8- b)
MD		135,000.00	71,627.13	MA		71,627.13	135,000.00	MA	MD		60,785.71	MA
SD		63,372.87		SA		63,372.87		SA	MD		60,785.71	SA
CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE INTERESES 2001			DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001			INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001						
	3)	7,546.87	539.06	(5)	4)	154,326.00	12,860.49	(5- e)	5- c)	468.75	6,562.50	(3)
			539.06	(6)			12,860.49	(5- e)	(6- c)	468.75		
			539.06	(8)			12,860.49	(8- e)	(8- c)	468.75		
MD		7,546.87	1,617.18	MA	MD	154,326.00	38,581.47	MA	MD	1,406.25	6,562.50	MA
SD		5,929.69		SA	SD	115,744.53		SA	MD		5,156.25	SA
IVA TRASLADADO			BANCOS CUENTA DE CHEQUES			COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001						
	(2-c)	15,000.00	(2- c)	2)	2)	115,000.00	(5- e)	5- e)	5- e)	12,860.49	154,326.00	(4)
		1,677.45	(5-d)	5)		12,860.49	(6- e)	(6- e)	(6- e)	12,860.49		
		1,677.45	(6-d)	6)		12,860.49	(8- e)	(8- e)	(8- e)	12,860.49		
		1,677.45	(8-d)	7)		150,146.34						
				8)		12,860.49						
MD		20,032.35	MA	MD		303,727.81	MA	MD	MD	38,581.47	154,326.00	MA
SD		20,032.35	SA	SD		303,727.81	SA	SD			115,744.53	SA
ALMACÉN			PRODUCTOS FINANCIEROS			INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO						
	(1)	135,000.00	(1)	(5- c)	7)	468.75	(6- c)	(7)	(7)	4,179.66	643.03	(8- f)
				(6- c)		468.75	(8- c)					
				(8- c)		468.75						
MD		135,000.00	MA	MD		1,406.25	MA	MD	MD	4,179.66	643.03	MA
SD		135,000.00	SA	SD		1,406.25	SA	SD	SD	3,536.63		
GASTOS FINANCIEROS			CCA DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001									
	8-4)	643.03	(7)	(7)	(7)	154,326.00	(7)	(7)	(7)	628,490.27	628,490.27	(7)
MD		643.03	MA	MD		154,326.00	MA	SD		628,490.27		
SD		643.03	SA	SD		154,326.00	SA	SH		628,490.27		

2.9.2.4 Caso práctico núm. 9

Características

Las características principales de este caso son que el cliente de ventas en abonos garantiza su adeudo con documentos mercantiles, en los cuales se calculan intereses financieros sobre saldos insolutos; de igual manera, este planteamiento contempla la necesidad que tiene el vendedor de descontar financieramente los documentos mercantiles ante una institución bancaria.

Planteamiento

El 1 de octubre de 2001, la compañía Palacio Constructores, SA de CV vende a la Casa de Bolsa OBSA, SA, un edificio en la cantidad de \$4'800,000.00 más IVA, cuyo costo es de \$2'640,000.00. La operación mercantil se hace constar en el contrato de ventas en abonos núm. 645 que contiene, entre otras, las siguientes cláusulas:

1. El cliente entrega de inmediato el 30% como enganche, el cual es depositado en la cuenta bancaria del vendedor en Banorte; el resto lo pagará en 18 mensualidades que ganarán intereses a razón del 18% anual sobre saldos insolutos.
2. El vendedor se reserva el derecho de propiedad hasta la fecha en que se liquide totalmente el contrato celebrado por la cantidad de \$4'800,000.00 con sus respectivos intereses.
3. Los pagos mensuales que el cliente debe realizar los garantizará con pagarés cuyo valor nominal comprende el abono mensual más los intereses financieros correspondientes.

Notas aclaratorias

- a) El 30 de octubre de 2001, el cliente liquida el pagaré 1/18, cuyo importe es depositado en Banorte.
- b) El 30 de noviembre de 2001, el cliente liquida el pagare 2/18, depositado en Banorte.
- c) El 1 de diciembre de 2001, el vendedor procede a descontar los pagarés restantes (16) ante Banorte, con el 15% anual de descuento y sobre saldos insolutos.

- d) Al 30 de diciembre de 2001, fecha de vencimiento del pagaré 3/18, Banorte informa al endosante que se ha obtenido el pago de dicho documento.

Se pide:

1. Registrar la operación mercantil de ventas en abonos en el Libro Diario del vendedor.
2. Formular la cédula general de ventas en abonos y las cédulas analíticas correspondientes al enganche y a los pagos mensuales, elaborando las tablas de amortización de los intereses financieros que correspondan.
3. Afectar el Libro Mayor determinando movimientos y saldos contables.
4. Realizar los asientos contables al 31 de diciembre de 2001.

PALACIO CONSTRUCTORES, S.A. DE C.V.

Ordén No. 7741

Guatemala, Jal

Tel. 36-446581

Folio No. 03

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 02		16,294,650.05	16,294,650.05
			5-b			
30-Oct-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		84,000.00	
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 645	84,000.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			84,000.00
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 645	84,000.00		
			Utilidad recuperada en el pago 1/18 del contrato No. 645			
			5-c			
30-Oct-01	170		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001		26,600.00	
		1	Contrato No. 645	26,600.00		
	406		PRODUCTOS FINANCIEROS			26,600.00
		1	Contrato No. 645	2,600.00		
			Intereses recuperados en el pago 1/18 del contrato No. 645			
			5-d			
30-Oct-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS		31,990.00	
			EN ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	31,990.00		
	209		IVA TRASLADADO			31,990.00
		1	Tasa 15%	31,990.00		
			IVA recuperado en el pago 1/18 del contrato No. 645			
			5-e			
30-Oct-01	7100		COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001		245,256.67	
		1	Casa de Bolsa OBSA, S.A.	245,256.67		
	7000		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001			245,256.67
		1	Casa de Bolsa OBSA, S.A.	245,256.67		
			Registro del valor nominal del documento 1/18 del contrato No. 645			
			6			
30-Nov-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		245,256.67	
		1	Banorte	245,256.67		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			214,666.67
		1	Casa de Bolsa OBSA, S.A.	214,666.67		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA			30,590.00
			CUENTA DE INTERESES 2001			
		1	Casa de Bolsa OBSA, S.A.	30,590.00		
			Depósito de cobro 2/18 del contrato No. 645			
			Continúa folio No. 04			
			SUMAS IGUALES		16,927,753.39	16,927,753.39

PALACIO CONSTRUCTORES, S.A. DE C.V.

Cat66a No. 7741

Guadalajara, Jal.

Tel. 36-446581

Folio No. 05

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 04		17,418,266.73	17,418,266.73
			7			
01-Dic-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		3,507,170.38	
		1	Banorfe	3,507,170.38		
	175		INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO		416,936.34	
		1	Contrato No. 645	416,936.34		
	108		DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001			3,924,106.72
		1	Contrato No. 645	3,924,106.72		
			Depósito del descuento de los documentos del contrato No. 645			
			8			
30-Dic-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		245,256.67	
		1	Banorfe	245,256.67		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			214,666.67
		1	Casa de Bolsa OBSA, S.A.	214,666.67		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA			30,590.00
			DE INTERESES 2001			
		1	Casa de Bolsa OBSA, S.A.	30,590.00		
			Depósito de cobro 3/18 del contrato No. 645			
			8-a			
30-Dic-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		102,666.67	
		1	Contrato No. 645	102,666.67		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			102,666.67
		1	Contrato No. 645	102,666.67		
			Costo recuperado en el pago 3/18 del contrato No. 645			
			8-b			
30-Dic-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		84,000.00	
		1	Contrato No. 645	84,000.00		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001			84,000.00
		1	Contrato No. 645	84,000.00		
			Utilidad recuperada en el pago 3/18 del contrato No. 645			
			8-c			
30-Dic-01	170		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001		26,600.00	
		1	Contrato No. 645	26,600.00		
	406		PRODUCTOS FINANCIEROS			26,600.00
		1	Contrato No. 645	26,600.00		
			Intereses recuperados en el pago 3/18 del contrato No. 123			
			Continúa folio No. 06			
			SUMAS IGUALES		21,800,896.79	21,800,896.79

PALACIO CONSTRUCTORES, S.A. DE C.V.

Cedón No. 7741

Guadalajara, Jal.

Tel. 36-446581

CÉDULAS

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
PRECIO DE VENTA	100%	4,800,000.00
COSTO DE VENTA	55%	2,640,000.00
UTILIDAD BRUTA	45%	2,160,000.00

CÉDULA DE VENTAS

CONCEPTO	VENTA	ENGANCHE	SALDO	PLAZO	ABONO MENSUAL	INT/SALDOS	PAGO MENSUAL
IMPORTE	4,800,000.00	1,440,000.00	3,360,000.00	18 Meses	186,666.67	26,600.00	213,266.67
IVA	720,000.00	216,000.00	504,000.00	18 Meses	28,000.00	3,990.00	31,990.00
TOTAL	5,520,000.00	1,656,000.00	3,864,000.00	18 Meses	214,666.67	30,590.00	245,256.67

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

ENGANCHE

Importe \$1,440,000.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	55%	792,000.00
UTILIDAD	45%	648,000.00
SUBTOTAL	100%	1,440,000.00
IVA	15%	216,000.00
TOTAL		1,656,000.00

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

PAGO MENSUAL

Importe \$186,666.67 más IVA, e intereses

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	55%	102,666.67
UTILIDAD	45%	84,000.00
SUBTOTAL	100%	186,666.67
IVA	15%	28,000.00
ABONO		214,666.67
INTERESES	18% <small>ANUAL</small>	26,600.00
IVA	15%	3,990.00
TOTAL		245,256.67

PALACIO CONSTRUCTORES, S.A. DE C.V.

Opción No. 7741

Guadalajara, Jal.

Tel. 36-446581

CÉDULAS

DETERMINACIÓN DE LOS INTERESES SOBRE SALDOS INSOLUTOS

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE LOS PAGOS
Intereses 18% anual / 12 meses = 1.5% interés mensual

PAGO	CAPITAL	INTERESES	ABONO A CAPITAL
1/18	3,360,000.00	50,400.00	186,666.67
2/18	3,173,333.33	47,600.00	186,666.67
3/18	2,986,666.66	44,800.00	186,666.67
4/18	2,799,999.99	42,000.00	186,666.67
5/18	2,613,333.32	39,200.00	186,666.67
6/18	2,426,666.65	36,400.00	186,666.67
7/18	2,239,999.98	33,600.00	186,666.67
8/18	2,053,333.31	30,800.00	186,666.67
9/18	1,866,666.64	28,000.00	186,666.67
10/18	1,679,999.97	25,200.00	186,666.67
11/18	1,493,333.30	22,400.00	186,666.67
12/18	1,306,666.63	19,600.00	186,666.67
13/18	1,119,999.96	16,800.00	186,666.67
14/18	933,333.29	14,000.00	186,666.67
15/18	746,666.62	11,200.00	186,666.67
16/18	559,999.95	8,400.00	186,666.67
17/18	373,333.28	5,600.00	186,666.67
18/18	186,666.61	2,800.00	186,666.67
TOTAL DE INTERESES		478,799.99	

CONCEPTO	IMPORTE	PLAZO	INTERÉS MENSUAL
INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001	478,799.99	18 Meses	26,600.00
IVA	71,820.00	18 Meses	3,990.00
CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE INTERESES 2001	550,619.99	18 Meses	30,590.00

PALACIO CONSTRUCTORES, S.A. DE C.V.

Oficina No. 7741

Guanajuato, Jal.

Tel. 36-446581

CÉDULAS

DESCUENTO DE DOCUMENTOS

Intereses financieros 15% anual / 12 meses = 1.25% interés mensual

DOCUMENTO	CAPITAL	INTERÉS	PAGO
16	3,924,106.72	49,051.33	245,256.67
15	3,678,850.05	45,985.63	245,256.67
14	3,433,593.38	42,919.92	245,256.67
13	3,188,336.71	39,854.21	245,256.67
12	2,943,080.04	36,788.50	245,256.67
11	2,697,823.37	33,722.79	245,256.67
10	2,452,566.70	30,657.08	245,256.67
9	2,207,310.03	27,591.38	245,256.67
8	1,962,053.36	24,525.67	245,256.67
7	1,716,796.69	21,459.96	245,256.67
6	1,471,540.02	18,394.25	245,256.67
5	1,226,283.35	15,328.54	245,256.67
4	981,026.68	12,262.83	245,256.67
3	735,770.01	9,197.13	245,256.67
2	490,513.34	6,131.42	245,256.67
1	245,256.67	3,065.71	245,256.67
TOTAL DE INTERESES FINANCIEROS DEVENGADOS			416,936.34

CONCEPTO	IMPORTE
DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001	3,924,106.72
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	416,936.34
BANCOS CUENTA DE CHEQUES	3,507,170.38

PALACIO CONSTRUCTORES, S.A. DE C.V.

Ostión No. 7741

Guadalupe, Jal.

Tel: 36-446851

LIBRO MAYOR

CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001	
1) \$ 5,520,000.00	\$ 1,656,000.00	(2) \$ 648,000.00	\$ 2,160,000.00	(1) \$ 216,000.00	\$ 720,000.00
	214,666.67	(5) 84,000.00		(3) 31,990.00	71,820.00
	214,666.67	(6) 84,000.00		(9) 31,990.00	
	214,666.67	(8) 84,000.00		(9) 31,990.00	
MD \$ 5,520,000.00	\$ 2,300,000.01	MA MD \$ 900,000.00	\$ 2,160,000.00	MA MD \$ 311,970.00	\$ 791,820.00
SD \$ 3,219,999.99		SA \$ 1,260,000.00		SA \$ 479,850.00	
COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001	
1) a) \$ 2,640,000.00	\$ 792,000.00	(2) a) \$ 792,000.00	\$ 2,640,000.00	(1) a) \$ 648,000.00	
	102,666.67	(5) a) 102,666.67		(3) b) 84,000.00	
	102,666.67	(6) a) 102,666.67		(9) b) 84,000.00	
	102,666.67	(8) a) 102,666.67		(9) b) 84,000.00	
MD \$ 2,640,000.00	\$ 1,100,000.01	MA MD \$ 1,100,000.01	\$ 2,640,000.00	MA MD \$ 900,000.00	
SD \$ 1,539,999.99		SA \$ 1,539,999.99		SA \$ 900,000.00	
CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE INTERESES 2001		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001	
3) \$ 550,619.99	\$ 30,590.00	(5) 4) \$ 3,924,106.72	\$ 245,256.67	(5) c) \$ 26,600.00	\$ 478,799.99
	30,590.00	(6) 245,256.67		(9) c) 26,600.00	
	30,590.00	(8) 245,256.67		(9) c) 26,600.00	
MD \$ 550,619.99	\$ 91,770.00	MA MD \$ 3,924,106.72	\$ 735,770.01	MA MD \$ 79,800.00	\$ 478,799.99
SD \$ 458,849.99		SD \$ 3,188,336.71		SA \$ 398,999.99	
IVA TRASLADADO		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001	
	\$ 216,000.00	(2) c) \$ 1,656,000.00		(5) e) \$ 245,256.67	\$ 3,924,106.72
	31,990.00	(5) d) 245,256.67		(6) e) 245,256.67	
	31,990.00	(6) e) 245,256.67		(8) e) 245,256.67	
	31,990.00	(7) d) 3,507,170.38			
		(8) 245,256.67			
MD \$ 311,970.00		MA MD \$ 5,898,940.39		MA MD \$ 735,770.01	\$ 3,924,106.72
SA \$ 311,970.00		SD \$ 5,898,940.39		SA \$ 318,336.71	
ALMACÉN		PRODUCTOS FINANCIEROS		INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	
	\$ 2,640,000.00	(1) \$ 26,600.00		(7) \$ 416,936.34	\$ 49,051.33
		(7) 26,600.00		(9) c) 26,600.00	
		(9) c) 26,600.00			
MD \$ 2,640,000.00		MA MD \$ 79,800.00		MA MD \$ 416,936.34	49,051.33
SA \$ 2,640,000.00		SA \$ 79,800.00		SA SD \$ 367,885.01	
GASTOS FINANCIEROS		CCA DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001			
8) 0) \$ 49,051.33		(7) \$ 3,924,106.72			
MD \$ 49,051.33		MA \$ 3,924,106.72		SD \$ 14,723,063.41	
SD \$ 49,051.33		SA \$ 3,924,106.72		SH \$ 14,723,063.41	

2.9.2.5 Caso práctico núm. 10

Características

Las características principales de este caso consisten en que el cliente de ventas en abonos garantiza su adeudo con documentos mercantiles, en los cuales se calculan intereses financieros sobre saldos insolutos; de igual manera, este planteamiento contempla la necesidad que tiene el vendedor de descontar financieramente los documentos mercantiles ante una institución bancaria.

Planteamiento

El 1 de agosto de 2001, la empresa Bienes Raíces Montaña, SA de CV vende al señor Raúl Placencia una casa en la cantidad de \$210,000.00 más IVA, cuyo costo es de \$147,000.00. La operación mercantil se hace constar en el contrato de ventas en abonos núm. 214 que contiene, entre otras, las siguientes cláusulas:

1. El cliente entrega de inmediato el 25% como enganche, el cual es depositado en la cuenta bancaria del vendedor en Santander; el resto lo pagará en 20 mensualidades que ganarán intereses a razón del 10% anual sobre saldos insolutos.
2. El vendedor se reserva el derecho de propiedad hasta la fecha en que se liquide totalmente el contrato celebrado por la cantidad de \$210,000.00 con sus respectivos intereses.
3. Los pagos mensuales que el cliente debe realizar los garantizará con pagarés, cuyo valor nominal comprende el abono mensual más los intereses financieros correspondientes.

Notas aclaratorias

- a) El 30 de agosto de 2001, el cliente liquida el pagaré 1/20, cuyo importe es depositado en Santander.
- b) El 30 de septiembre de 2001, el cliente liquida el pagaré 2/20, depositado en Santander.
- c) El 30 de octubre de 2001 se liquida el pagaré 3/20, depositado en Santander.
- d) El 30 de noviembre de 2001 se liquida el pagaré 4/20, depositado en Santander.

- e) El 1 de diciembre de 2001 el vendedor procede a descontar los pagarés restantes (16) ante Santander con el 6% anual sobre saldos insolutos.
- f) El 30 de diciembre de 2001, fecha de vencimiento del pagaré 5/20, Santander informa al endosante que se ha obtenido el pago de dicho documento.

Se pide:

1. Registrar la operación mercantil de ventas en abonos en el Libro Diario del vendedor.
2. Formular la cédula general de ventas en abonos y las cédulas analíticas correspondientes al enganche y a los pagos mensuales, elaborando las tablas de amortización de los intereses financieros que correspondan.
3. Afectar el Libro Mayor determinando movimientos y saldos contables.
4. Realizar los asientos contables al 31 de diciembre de 2001.

BIENES RAÍCES MONTAÑO, S.A. DE C.V.

Pera No. 4920

Guadalupe, Jal.

Tel. 36-448996

Folio No. 02

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 01		01,375.00	01,375.00
			2-c			
01-Ago-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		7,875.00	
		1	Tasa 15%	7,875.00		
	209		IVA TRASLADADO			7,875.00
		1	Tasa 15%	7,875.00		
			IVA recuperado en el enganche del contrato No. 214			
			3			
01-Ago-01	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE INTERESES 2001		15,785.05	
		1	Raúl Placencia	15,785.05		
	170		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001			13,726.13
		1	Contrato No. 214	13,726.13		
	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001			2,058.92
		1	Tasa 15%	2,058.92		
			Registro de intereses por devengar del contrato No. 214			
			4			
01-Ago-01	7000		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001		157,528.00	
		1	Raúl Placencia	157,528.00		
	7100		COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001			157,528.00
		1	Raúl Placencia	157,528.00		
			Apertura de las cuentas de orden para registrar el valor nominal de los documentos			
			5			
30-Ago-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		9,845.50	
		1	Santander	9,845.50		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			9,056.25
		1	Raúl Placencia	9,056.25		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA INTERESES 2001			789.25
		1	Raúl Placencia	789.25		
			Depósito de cobro 1/20 del contrato No. 214			
			5-a			
30-Ago-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		5,512.00	
		1	Contrato No. 214	5,512.00		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			5,512.00
		1	Contrato No. 214	5,512.00		
			Costo recuperado en el pago 1/20 del contrato No. 214			
			Continúa folio No. 03			
			SUMAS IGUALES		697,920.55	697,920.55

BIENES RAÍCES MONTAÑO, S.A. DE C.V.

Período No. 4020

Guadalupe, Jal.

Tel. 36-448996

Folio No. 03

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 02		697,920.55	697,920.55
			5-b			
30-Ago-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN		2,362.50	
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 214	2,362.50		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN			2,362.50
			ABONOS 2001			
		1	Contrato No. 214	2,362.50		
			Utilidad recuperada en el pago 1/20 del contrato No. 214			
			5-c			
30-Ago-01	170		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001		686.30	
		1	Contrato No. 214	686.30		
	406		PRODUCTOS FINANCIEROS			686.30
		1	Contrato No. 214	686.30		
			Intereses recuperados en el pago 1/20 del contrato No. 214			
			5-d			
30-Ago-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN		1,284.20	
			ABONOS 2001			
		1	Tasa 15%	1,284.20		
	209		IVA TRASLADADO			1,284.20
		1	Tasa 15%	1,284.20		
			IVA recuperado en el pago 1/20 del contrato No. 214			
			5-e			
30-Ago-01	7100		COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001		9,845.50	
		1	Raúl Placencia	9,845.50		
	7000		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001			9,845.50
		1	Raúl Placencia	9,845.50		
			Registro del valor nominal del documento 1/20 del contrato No. 214			
			6			
30-Sep-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		9,845.50	
		1	Santander	9,845.50		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			9,056.25
		1	Raúl Placencia	9,056.25		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA			789.25
			DE INTERESES 2001			
		1	Raúl Placencia	789.25		
			Depósito de cobro 2/20 del contrato No. 214			
			Continúa folio No. 04			
			SUMAS IGUALES		721,944.55	721,944.55

BIENES RAÍCES MONTAÑO, S.A. DE C.V.

Pérez No. 4920

Guadalajara, Jal.

Tel. 36-448996

Folio No. 05

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 04		\$ 741,635.55	\$ 741,635.55
			<u>7</u>			
30-Oct-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		9,845.50	
		1	Santander	\$ 9,845.50		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			9,056.25
		1	Raúl Placencia	\$ 9,056.25		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA			789.25
			DE INTERESES 2001			
		1	Raúl Placencia	\$ 789.25		
			Deposito de cobro 3/20 del contrato No. 214			
			<u>7-a</u>			
30-Oct-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		5,512.50	
		1	Contrato No. 214	\$ 5,512.50		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			5,512.50
		1	Contrato No. 214	\$ 5,512.50		
			Costo recuperado en el pago 3/20 del contrato No. 214			
			<u>7-b</u>			
30-Oct-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		2,362.50	
		1	Contrato No. 214	\$ 2,362.50		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001			2,362.50
		1	Contrato No. 214	\$ 2,362.50		
			Utilidad recuperada en el pago 3/20 del contrato No. 214			
			<u>7-c</u>			
30-Oct-01	170		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001		686.30	
		1	Contrato No.214	\$ 686.30		
	406		PRODUCTOS FINANCIEROS			686.30
		1	Contrato No. 214	\$ 686.30		
			Intereses recuperados en el pago 3/20 del contrato No. 214			
			<u>7-d</u>			
30-Oct-01	208		IVA TRASLADADO POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		1,284.20	
		1	Tasa 15%	\$ 1,284.20		
	209		IVA TRASLADADO			1,284.20
		1	Tasa 15%	\$ 1,284.20		
			IVA recuperado en el pago 3/20 del contrato No. 214			
			<u>7-e</u>			
30-Oct-01	7100		COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001		9,845.50	
		1	Raúl Placencia	\$ 9,845.50		
	7000		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001			9,845.50
		1	Raúl Placencia	\$ 9,845.50		
			Registro del valor nominal del documento 3/20 del contrato No. 214			
			Continúa folio No. 06			
			SUMAS IGUALES		\$ 771,172.05	\$ 771,172.05

BIENES RAÍCES MONTAÑO, S.A. DE C.V.

Pérez No. 4520

Guadalupe, Jal.

Tel. 35-448996

Folio No. 07

LIBRO DIARIO

Fecha	Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
			Viene del folio No. 06		790,863.05	790,863.05
			8-e			
30-Nov-01	7100		COBROS PENDIENTES A CLIENTES 2001		9,845.50	
		1	Raúl Placencia	9,845.50		
	7000		DOCUMENTOS DE CLIENTES AL COBRO 2001			9,845.50
		1	Raúl Placencia	9,845.50		
			Registro del valor nominal del documento 4/20 del contrato No. 214			
			9			
30-Dic-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		150,833.06	
		1	Santander	150,833.06		
	175		INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO		6,694.94	
			Contrato No. 214	6,694.94		
	108		DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001			157,528.00
			Contrato No. 214	157,528.00		
			10			
30-Dic-01	102		BANCOS CUENTA DE CHEQUES		9,845.50	
		1	Santander	9,845.50		
	105		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS 2001			9,056.25
		1	Raúl Placencia	9,056.25		
	106		CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA			789.25
			DE INTERESES 2001			
		1	Raúl Placencia	789.25		
			Depósito de cobro 5/20 del contrato No. 214			
			10-a			
30-Dic-01	8100		COSTO DE VENTAS EN ABONOS REALIZADO 2001		5,512.50	
		1	Contrato No. 214	5,512.50		
	8000		COSTO DE VENTAS EN ABONOS POR REALIZAR 2001			5,512.50
		1	Contrato No. 214	5,512.50		
			Costo recuperado en el pago 5/20 del contrato No. 214			
			10-b			
30-Dic-01	404		UTILIDADES POR REALIZAR DE VENTAS EN ABONOS 2001		2,362.50	
		1	Contrato No. 214	2,362.50		
	403		UTILIDADES REALIZADAS DE VENTAS EN ABONOS 2001			2,362.50
		1	Contrato No. 214	2,362.50		
			Utilidad recuperada en el pago 5/20 del contrato No. 214			
			10-c			
30-Dic-01	170		INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001		686.30	
		1	Contrato No. 214	686.30		
	406		PRODUCTOS FINANCIEROS			686.30
		1	Contrato No. 214	686.30		
			Intereses recuperados en el pago 4/20 del contrato No. 214			
			Continúa folio No. 08			
			SUMAS IGUALES		976,643.35	976,643.35

BIENES RAÍCES MONTAÑO, S.A. DE C.V.

Perú No. 4920

Guadalupe, Jal.

Tel. 56-448996

CÉDULAS

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
PRECIO DE VENTA	100%	210,000.00
COSTO DE VENTA	70%	147,000.00
UTILIDAD BRUTA	30%	63,000.00

CÉDULA DE VENTAS

CONCEPTO	VENTA	ENGANCHE	SALDO	PLAZO	ABONO MENSUAL	INT/SALDOS	PAGO MENSUAL
IMPORTE	210,000.00	52,500.00	157,500.00	20 Meses	7,875.00	686.30	8,561.30
IVA	31,500.00	7,875.00	23,625.00	20 Meses	1,181.25	102.95	1,284.20
TOTAL	241,500.00	60,375.00	181,125.00	20 Meses	9,056.25	789.25	9,845.50

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

ENGANCHE

Importe \$60,375.00 más IVA

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	70%	36,750.00
UTILIDAD	30%	15,750.00
SUBTOTAL	100%	52,500.00
IVA	15%	7,875.00
TOTAL		60,375.00

RECUPERACIÓN DE COSTO Y UTILIDAD

PAGO MENSUAL

Importe \$7,875.00 más IVA, e intereses

CONCEPTO	PORCENTAJE	IMPORTE
COSTO	70%	5,512.50
UTILIDAD	30%	2,362.50
SUBTOTAL	100%	7,875.00
IVA	15%	1,181.25
ABONO		9,056.25
INTERESES	10% Anual	686.30
IVA	15%	102.95
TOTAL		9,845.50

BIENES RAÍCES MONTAÑO, S.A. DE C.V.

Perú No. 4920

Gustafogrn. Jal

Tel. 36-448966

CEDULAS

DETERMINACIÓN DE LOS INTERESES SOBRE SALDOS INSOLUTOS

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE PAGOS

Intereses 10% anual / 12 meses = 0.83% interés mensual

PAGO	CAPITAL	INTERESES	ABONO A CAP.
1/20	157,500.00	1,307.25	7,875.00
2/20	149,625.00	1,241.89	7,875.00
3/20	141,750.00	1,176.53	7,875.00
4/20	133,875.00	1,111.16	7,875.00
5/20	126,000.00	1,045.80	7,875.00
6/20	118,125.00	980.44	7,875.00
7/20	110,250.00	915.08	7,875.00
8/20	102,375.00	849.71	7,875.00
9/20	94,500.00	784.35	7,875.00
10/20	86,625.00	718.99	7,875.00
11/20	78,750.00	653.63	7,875.00
12/20	70,875.00	588.26	7,875.00
13/20	63,000.00	522.90	7,875.00
14/20	55,125.00	457.54	7,875.00
15/20	47,250.00	392.18	7,875.00
16/20	39,375.00	326.81	7,875.00
17/20	31,500.00	261.45	7,875.00
18/20	23,625.00	196.09	7,875.00
19/20	15,750.00	130.73	7,875.00
20/20	7,875.00	65.36	7,875.00
TOTAL DE INTERESES		13,726.13	

CONCEPTO	IMPORTE	PLAZO	INTERÉS MENSUAL
INTERESES FINANCIEROS POR DEVENGAR 2001	13,726.13	20 Meses	686.30
IVA	2,058.92	20 Meses	102.95
CLIENTES DE VENTAS EN ABONOS CUENTA DE INTERESES 2001	15,785.05	20 Meses	789.25

BIENES RAÍCES MONTAÑO, S.A. DE C.V.

Perú No. 4920

Guadalupe, Jal.

Tel. 36-448996

CÉDULAS

DESCUENTO DE DOCUMENTOS

Intereses financieros 6% anual / 12 meses = 0.5% interés mensual

DOCUMENTO	CAPITAL	INTERÉS	PAGO
16	157,528.00	787.64	9,845.50
15	147,682.50	738.41	9,845.50
14	137,837.00	689.19	9,845.50
13	127,991.50	639.96	9,845.50
12	118,146.00	590.73	9,845.50
11	108,300.50	541.50	9,845.50
10	98,455.00	492.28	9,845.50
9	88,609.50	443.05	9,845.50
8	78,764.00	393.82	9,845.50
7	68,918.50	344.59	9,845.50
6	59,073.00	295.37	9,845.50
5	49,227.50	246.14	9,845.50
4	39,382.00	196.91	9,845.50
3	29,536.50	147.68	9,845.50
2	19,691.00	98.46	9,845.50
1	9,845.50	49.23	9,845.50
TOTAL DE INTERESES FINANCIEROS DEVENGADOS			6,694.94

CONCEPTO	IMPORTE
DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001	157,528.00
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	6,694.94
BANCOS CUENTA DE CHEQUES	150,833.06

BIENES RAÍCES MONTAÑO, S.A. DE C.V.

Perú No. 4920

Guadalajara, Jal.

Tel. 36-448996

LIBRO MAYOR

ALMACÉN		PRODUCTOS FINANCIEROS		INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO					
	147,000.00	(1)		686.30	(5-c)	9)	6,694.94	787.64	(8-f)
				686.30	(6-c)				
				686.30	(7-c)				
				686.30	(8-c)				
				686.30	(10-c)				
MD	147,000.00	MA	MD	3,431.50	MA	MD	6,694.94	787.64	MA
	147,000.00	SA		3,431.50	SA	SD	5,907.30		
GASTOS FINANCIEROS		CCA DOCUMENTOS DESCONTADOS 2001							
8-f)	787.64			157,528.00					
	-								
MD	787.64	MA	MD	157,528.00	MA	SD	605,801.05		
SD	787.64			157,528.00	SA	SH	605,801.05		

2.10 Cuestionario

1. Explique cuál es el motivo de que los comerciantes realicen enajenaciones a plazos.
2. Defina las ventas en abonos.
3. ¿Qué ventajas obtiene una empresa al realizar ventas en abonos?
4. ¿Cuáles son las desventajas de las ventas en abonos?
5. Mencione la diferencia que existe entre las ventas en abonos y las ventas a crédito.
6. ¿Cuáles son las leyes que deben aplicarse a las ventas en abonos?
7. Señale las reglas para las ventas en abonos según el artículo 2310 del *Código Civil*.
8. En caso de que se rescinda el contrato de ventas en abonos de acuerdo con el *Código Civil*, ¿qué obligaciones deben cumplir el comprador y el vendedor?
9. ¿Qué establece la Ley Federal de Protección al Consumidor con relación a la rescisión del contrato, en su artículo 71?
10. De acuerdo con el concepto de enajenaciones a plazo, ¿qué señala el artículo 14 del *Código Fiscal de la Federación*? ¿qué características deben reunir éstas para considerarse como tales?
11. ¿Qué opciones tendrá el vendedor para considerar su ingreso obtenido en el ejercicio de acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta?
12. ¿Qué tiempo deberá transcurrir para que el contribuyente pueda cambiar la opción que ejerció?
13. Explique el artículo 10 del Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta.
14. ¿Cómo podrá diferirse el impuesto al valor agregado de acuerdo con el artículo 12 de la misma Ley?
15. Explique a qué se refiere el tercer párrafo del artículo 25 del Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado.
16. Mencione las formas en que se pueden registrar los pagos de los clientes de las ventas en abonos.
17. ¿Qué establece la Ley del Impuesto sobre la Renta a los contribuyentes que realizan operaciones mercantiles por ventas en abonos?
18. En las ventas en abonos tanto de bienes muebles como inmuebles, ¿cuáles cuentas especiales de mayor se emplean junto con las de la contabilidad general?
19. Cuando los clientes de ventas en abonos entreguen documentos mer-

- cantiles, en los cuales se cargan intereses financieros, ¿cuáles cuentas de mayor se incorporan a la contabilidad?
20. Para registrar el valor nominal de los documentos mercantiles, ¿cuáles cuentas se recomienda utilizar?
 21. ¿Qué pasará cuando dichos documentos se deseen descontar ante una institución bancaria?
 22. Explique cuándo se incorporara a la contabilidad la cuenta de mayor denominada Clientes Desertores del Año X.
 23. Señale por qué se cargan, por qué se abonan y qué representa el saldo de las cuentas siguientes:
 - Clientes de Ventas en Abonos Año “X”.
 - Utilidades por Realizar de Ventas en Abonos Año “X”.
 - Utilidades Realizadas de Ventas en Abonos Año “X”.
 - IVA Traslado por Realizar Año “X”.
 - Costo de Ventas en Abonos de Realizar Año “X”.
 - Costo de Ventas en Abonos Realizado Año “X”.
 - Clientes de Ventas en Abonos Cuenta de Intereses Año “X”.
 - Intereses por Devengar.

2.10.1 Respuestas

1. Porque necesitan aumentar sus ingresos para incrementar las utilidades provenientes de su actividad principal, la venta de mercancías.
2. El *Diccionario para contadores* de Kohler las define de la siguiente manera: Venta de bienes muebles o inmuebles por la cual se hace una serie de pagos iguales durante un periodo de semanas o meses. El precio de la venta puede incluir un recargo y comúnmente se exige un pago inicial al contado (enganche) al efectuar la venta.
3. Obtiene las siguientes ventajas:
 - Coadyuva al mejoramiento financiero de la empresa, puesto que incrementa el volumen de sus ventas y, como consecuencia, sus utilidades.
 - Beneficia a las clases populares. Así, la persona que necesite un producto o un bien inmueble podrá adquirirlo a plazos, con el fin de satisfacer sus necesidades, operación mercantil que no podría

realizar por carecer de los medios necesarios para comprar al riguroso contado.

- Alienta el ahorro, ya que la persona que hubiere adquirido un terreno en abonos, por ejemplo, hará un presupuesto de sus ingresos para hacer una adecuada distribución de los mismos, en los cuales necesariamente tendrá que incluir el abono que corresponde al bien adquirido.
- Fomenta la creación de fuentes de empleo, al requerir más personal para los departamentos de crédito y cobranza.

4. Las desventajas de las ventas en abonos son las siguientes:

- Desde el punto de vista empresa, al realizar sus ventas en abonos en gran volumen existe peligro de que aumenten las cuentas incobrables.
- El riesgo de la empresa aumenta debido al aplazamiento del cobro.
- Se requiere más personal para que atienda los departamentos de crédito y cobranza, lo cual necesariamente incrementa la nómina de sueldos, prestaciones y demás gastos inherentes a la administración de los mismos.
- Acrecienta las rescisiones o cancelaciones de contratos que generalmente representan pérdidas para la empresa en virtud de que, al recoger el objeto vendido, la depreciación es considerable independientemente de los pagos que no efectuó el cliente durante el tiempo que tuvo el bien en su poder. Cabe aclarar que según sean las condiciones en que se rescinda el contrato, puede la empresa obtener utilidades.
- La empresa puede sufrir pérdidas según las fluctuaciones monetarias en el futuro.

5. En las ventas a crédito con o sin garantía de documentos mercantiles, el vendedor transmite al comprador el derecho de propiedad. En cambio, en las ventas a plazos lo normal es que en el contrato que celebren se asiente que el vendedor se reserva el derecho de propiedad, comúnmente llamado *reserva de dominio*.

6. En materia civil, mercantil y fiscal, son las siguientes: Código Civil del Distrito Federal, Código de Comercio, Ley Federal de Protección al Consumidor, Código Fiscal de la Federación, Ley del Impuesto

Sobre la Renta, así como su Reglamento, y la Ley del Impuesto al Valor Agregado y su respectivo Reglamento.

7. La venta que se haga facultando al comprador para que pague el precio en abonos, se someterá a las siguientes reglas:
 - I. Si la venta es de *bienes inmuebles*, puede pactarse que la falta de pago de uno o varios abonos ocasionará la rescisión del contrato, misma que producirá efectos contra tercero que hubiere adquirido los bienes de que se trata, siempre y cuando la cláusula rescisoria se haya inscrito en el Registro Público de la Propiedad.
 - II. Si se trata de *bienes muebles* que sean susceptibles de identificarse plenamente, como automóviles, maquinarias, muebles, etc., podrá también pactarse la cláusula rescisoria de que habla la fracción anterior, y esta cláusula producirá efecto si se inscribió en el Registro Público de la Propiedad.
 - III. Si se trata de *bienes muebles* que no sean susceptibles de identificarse, los contratantes podrán pactar la rescisión de la venta por falta de pago del precio.

8. Artículo 2311. Si se rescinde la venta, el vendedor y el comprador deberán restituirse las prestaciones que se hubieran hecho; pero el vendedor que hubiere entregado la cosa vendida podrá exigir del comprador, por el uso de ella, el pago de un alquiler o renta y una indemnización, fijada por perito, de acuerdo con el deterioro que haya sufrido el bien vendido.

El comprador que pague parte del precio, tendrá derecho a los intereses legales de la cantidad que entregó.

Las condiciones que impongan al comprador obligaciones más onerosas que las expresadas, serán nulas.

9. Artículo 71. En los casos de operaciones en que el precio deba cubrirse en exhibiciones periódicas, cuando se haya pagado más de la tercera parte del precio o del número total de los pagos convenidos y el proveedor exija la rescisión o cumplimiento del contrato por mora, el consumidor tendrá derecho a optar por la rescisión en los términos del artículo anterior o por el pago del adeudo vencido más las prestaciones que legalmente procedan. Los pagos que realice el consumidor aun en forma extemporánea y que sean aceptados por el proveedor, liberan a aquél de las obligaciones inherentes a dichos pagos.

10. El artículo 14 del *Código Fiscal de la Federación* en su fracción VIII, párrafo segundo, menciona las enajenaciones a plazo. Señala que para ser consideradas como tales deben reunir las siguientes características:
 1. Cuando las ventas se realicen con clientes que se consideren como público en general.
 2. Que se difiera más del 35% del precio para después del sexto mes.
 3. Que el plazo pactado exceda de 12 meses.
No se considerarán como ventas al público en general cuando por las mismas enajenaciones se expidan comprobantes que cumplan con los requisitos del artículo 29-A del *Código Fiscal de la Federación* (IVA desglosado, cédula impresa, etcétera).

11. En el caso de enajenaciones a plazo en los términos del *Código Fiscal de la Federación*, los contribuyentes podrán optar por considerar como ingreso obtenido en el ejercicio:
 - a) El total del precio pactado.
 - b) Sólo la parte del precio cobrado durante el mismo.

12. La opción podrá cambiarse sin requisitos una sola vez; tratándose del segundo y posteriores cambios, deberán transcurrir cuando menos cinco años desde el último cambio; cuando el cambio se quiera realizar antes de que transcurra dicho plazo se deberá cumplir con los requisitos que para tal efecto establezca el Reglamento de esta Ley (artículo 10).

13. Artículo 10. Para los efectos de lo dispuesto en el artículo 18 fracción III, tercer párrafo de la Ley, el contribuyente podrá cambiar a qué se refiere dicho párrafo, por una sola vez antes de que transcurran los cinco años como mínimo desde el último cambio, siempre que se encuentre en cualquiera de los siguientes supuestos:
 - I. Cuando fusione a otra sociedad mercantil.
 - II. Cuando los socios enajenen acciones o partes sociales que representen cuando menos un 25% del capital social del contribuyente.
 - III. Cuando reuniendo requisitos de sociedad controlada, la controladora ejercite la opción a que se refiere el artículo 57-A de la Ley, o bien cuando se incorpore o desincorpore como sociedad controlada en los términos de los artículos 57-I y 57-J de dicha Ley.
 - IV. Cuando se escinda la sociedad.

14. Artículo 12, tercer párrafo. En las enajenaciones a plazo en los términos del *Código Fiscal de la Federación*, el impuesto correspondiente al valor de la enajenación, excluyendo intereses. Se podrá diferir:
 - a) Conforme sean efectivamente recibidos los pagos de cada abono.
 - b) El impuesto que corresponda a los intereses se podrá diferir al mes en que éstos sean exigibles.

15. El impuesto correspondiente al precio pactado, excluyendo intereses, se podrá diferir conforme sean efectivamente recibidos los pagos; el impuesto que corresponda a los intereses se podrá diferir al mes en que éstos sean exigibles. Esto será aplicable siempre que para efectos del impuesto sobre la renta el contribuyente opte por considerar como ingreso acumulable el que efectivamente le hubiese sido pagado conforme a lo dispuesto en el artículo 18 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

16. La forma de registrar los pagos de los clientes y su aplicación puede realizarse de las siguientes formas:
 1. Registrar contablemente los primeros pagos que realicen los clientes, aplicándose a la recuperación del costo y los pagos posteriores a la realización de la utilidad.
 2. Aplicar los primeros pagos a la realización de la utilidad, y los últimos a la recuperación del costo.
 3. Aplicar proporcionalmente los pagos que realicen los clientes a la recuperación del costo y la realización de la utilidad.

17. La Ley del Impuesto sobre la Renta también establece a los contribuyentes que realicen operaciones mercantiles de ventas en abonos, lo siguiente:
 - a) Los contribuyentes deberán llevar un registro en donde se indique en cada operación el importe de la utilidad que se pretende obtener.
 - b) De acuerdo con los datos de este registro, se computará anualmente la utilidad bruta realizada por las ventas en abonos.
 - c) Para lograr las dos recomendaciones antes señaladas se sugiere llevar un registro por separado de los clientes por ventas en abonos, clasificándolo por cada año.

18. -Clientes de Ventas en Abonos Año "X".
 - Utilidades por Realizar de Ventas en Abonos Año "X".
 - Utilidades Realizadas Año "X".
 - IVA Traslado por Realizar Año "X".
 - Costo de Ventas en Abonos de Realizar Año "X".
 - Costo de Ventas en Abonos Realizado Año "X".

19. -Clientes de Ventas en Abonos Cuenta de Intereses Año "X".
 - Intereses por Devengar.

20. -Documentos de Clientes al Cobro Año "X".
 - Cobros Pendientes a Clientes Año "X".

21. Se incorporará a la contabilidad la cuenta de mayor denominada Documentos Descontados o Endosados, misma que se presenta en el balance general como complementaria de las cuentas de mayor Clientes de Ventas en Abonos Año "X", o en la cuenta Clientes Cuenta de Interés Año "X".

22. Cuando se rescinda el contrato de ventas en abonos por incumplimiento del comprador, siempre que el contrato contenga la cláusula rescisoria y éste se hubiere inscrito en el Registro Público de la Propiedad.

23. Para cada cuenta como sigue:
 - Clientes de Ventas en Abonos Año "X".
Se carga: contablemente por el importe de las ventas en abonos.
Se abona: contablemente por el importe del enganche que recibe el vendedor y por los pagos subsecuentes que realiza el comprador.
Saldo: es de naturaleza deudora y representa el importe pendiente de cobro a los clientes por ventas en abonos (el derecho de la empresa de exigir el importe).

 - Utilidades por Realizar de Ventas en Abonos Año "X".
Se carga: contablemente por las utilidades brutas realizadas; esta utilidad se determina aplicando el coeficiente para las ventas de dicho año sobre los pagos que se hubieren recibido.
Se abona: se considera para registrar contablemente a través de abo-

nos las utilidades brutas que están pendientes de realizar.

Saldo: es de naturaleza acreedora y representa las utilidades pendientes de realizar.

- Utilidades Realizadas de Ventas en Abonos Año “X”.

Se abona: se clasifica como cuenta de resultados y se abona contablemente por las utilidades efectivamente realizadas, las cuales se derivan de los pagos hechos por los clientes correspondientes a las ventas en abonos.

Saldo: es de naturaleza acreedora y representa la utilidad bruta realizada por ventas en abonos.

- IVA Traslado por Realizar Año “X”.

Se carga: contablemente por el IVA correspondiente a cada uno de los pagos efectivamente realizados por los clientes de ventas en abonos.

Se abona: esta cuenta de mayor sirve para registrar contablemente IVA Traslado que está pendiente de realizar, por lo cual se abona contablemente.

Saldo: es de naturaleza acreedora y representa el IVA pendiente de realizar correspondiente a los futuros abonos.

- Costo de Ventas en Abonos de Realizar Año “X”.

Se carga: contablemente por el importe del costo correspondiente a las ventas en abonos.

Se abona: contablemente por el costo realizado correspondiente a cada uno de los pagos efectivamente realizados por los clientes de ventas en abonos.

Saldo: es de naturaleza deudora y representa el importe del costo pendiente de realizar.

- Costo de Ventas en Abonos Realizado Año “X”.

Se carga: contablemente por el costo que corresponde a cada uno de los pagos que realizan los clientes de ventas en abonos.

Saldo: es de naturaleza acreedora y representa el costo efectivamente realizado correspondiente a las ventas en abonos.

- Clientes de Ventas en Abonos Cuenta de Intereses Año “X”.

Se carga: contablemente por los intereses pendientes de cobro.

Se abona: contablemente por los intereses efectivamente cobrados.
Saldo: es de naturaleza deudora y representa el importe de los intereses pendientes de cobro.

- Intereses por Devengar.

Se carga: contablemente por los intereses efectivamente cobrados.

Se abona: contablemente por el importe de los intereses pendientes de cobro.

Saldo: es de naturaleza acreedora y representa el importe de los intereses por devengar.

2.11 Referencias bibliográficas

- Anzures, Maximino, *Contabilidad general*, 2ª edición, México, Porrúa, 2000.
- Código Civil del Distrito Federal en Materia Común y para toda la República en Materia Federal*, 4ª edición, México, McGraw Hill, 2000.
- Código de Comercio*, 68ª edición, Col. Leyes y Códigos de México, México, Porrúa, 2000.
- Elizondo López, Arturo, *Proceso contable*, 2ª edición, México, ECASA, 1984.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, *Principios de Contabilidad generalmente aceptados*, 16ª edición, México, Impresos México, 2001.
- Kohler, Eric L., *Diccionario para contadores*, UTEHA.
- Lara Flores, Elías, *Segundo curso de Contabilidad*, 9ª edición, México, Trillas, 2000.
- Ley del Impuesto al Valor Agregado*, Prontuario fiscal, 6ª edición, México, Thomson Ecafsa, 2002.
- Ley del Impuesto sobre la Renta*, Prontuario fiscal, 6ª edición, México, Thomson Ecafsa, 2002.
- Ley Federal de Protección al Consumidor*, 68ª edición, Col. Leyes y Códigos de México, México, Porrúa, 2000.
- Moreno Fernández, Joaquín, *Contabilidad superior*, 1ª edición, Col. Serie de Contabilidad Financiera, México, IMPC/ANFECA, 1998.
- Niño Álvarez, Raúl Montoya José de Jesús, *Contabilidad intermedia II*, 7ª edición, México, Trillas, 1999.
- Prieto Llorente, Alejandro, *Sistemas de Contabilidad*, 8ª edición, México, Banca y Comercio, 1997.
- Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado*, Prontuario fiscal, 6ª edición, México, Thomson Ecafsa, 2002.
- Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta*, Prontuario fiscal, 6ª edición, México, Thomson Ecafsa, 2002.

Romero López, Javier, *Contabilidad, segundo curso*, México, McGraw Hill, 1996.
—, y Alberto García Mendoza, *Contabilidad III*, 1ª edición, México, McGraw Hill, 2001.

Capítulo 3

Operaciones en moneda extranjera

Objetivos generales

1. Que el alumno aprenda el registro de las operaciones basadas en un tipo de cambio distinto a nuestra moneda, cómo se realiza la conversión y cómo se asientan contablemente las operaciones en los libros de una empresa.
2. Que el alumno conozca los distintos procedimientos de registro contable para las operaciones en moneda extranjera.
3. Que el alumno conozca las distintas causas por las cuales existe una variación en el tipo de cambio.
4. Que al final de esta unidad el alumno pueda llevar por sí mismo una contabilidad completa en la que intervengan operaciones en moneda extranjera.

3.1 Nociones sobre las causas de variación en los tipos de cambio

Se denomina *tipo de cambio* a la equivalencia que la unidad de moneda de un país tiene en relación con la moneda de otro.

Los tipos de cambio no son estables y varían debido a las causas que brevemente indicamos:

- a) La unidad de medida de valor de cambio de las mercancías, es la moneda (fundamentalmente de oro), y las relaciones entre moneda y mercancías se rigen por la Ley económica de la oferta y la demanda, pues si la moneda valúa las mercancías, éstas a su vez valúan la moneda, que viene a ser otra mercancía.

Por esta causa, en los países sujetos al régimen de papel moneda o circulación fiduciaria, como la moneda abunda, su poder adquisitivo baja en relación con las demás mercancías.

- b) Si la base de los sistemas monetarios de los países es el oro, la equivalencia entre sus unidades de moneda tiene pocas variaciones. Cuando nuestro país estuvo a base de talón de oro, una moneda de 10 pesos valía lo mismo, con poca diferencia, que una moneda de cinco dólares, pues ambas contenían la misma cantidad de oro, por lo que el tipo de cambio era teóricamente de dos pesos por dólar.
- c) La baja en el valor de una moneda en relación con otra, se debe a que disminuye su garantía de oro. Si cuando se emiten billetes, éstos pueden cambiarse por oro a la par, la relación se mantiene; pero a medida que disminuya la garantía de una moneda fiduciaria o de papel, disminuirá su valor.
- d) Al examinar la cuestión desde otro punto de vista, veremos que la moneda de un país puede tener mayor o menor demanda que otro que la necesita para hacer pagos al primero, por los excedentes de comercio internacional. Si un país importa y exporta mercancías a otro país, por igual valor, no habrá diferencia qué cubrir en moneda; pero si las compras que se hagan son superiores a las ventas, la diferencia tendrá que enviarse al otro país, por los comerciantes compradores, en su moneda, o sea pidiendo giros a los que tengan créditos en contra de ese país que, por ser en menor cantidad que los adeudos del mismo, provocarán un alza en el tipo de cambio, de acuerdo con la ley de la oferta y la demanda.
- e) Por lo anterior, podrá apreciarse que la variación de los tipos de cambio depende:
 - 1. De la variación que tenga la garantía de oro de una moneda.
 - 2. De la variación en el saldo de la balanza comercial de un país, o sea la diferencia entre sus importaciones y exportaciones
 - 3. Un tipo de cambio puede estabilizarse, como sucedió en nuestro país en 1949 que, respecto a Estados Unidos, se inmovilizó en 8.65 pesos por dólar; pero esto dependió de que el gobierno, a su vez, estabilizó la garantía de nuestra moneda depositada en el Banco de México, emisor de billetes, y además prohibió la importación de gran número de artículos, fomentando asimismo la exportación de nuestras mercancías para dejar un saldo favorable a la balanza de comercio, en virtud de lo cual hubo afluencia de dólares en lugar de salida de oro

al vecino país, como sucedió cuando la situación se invirtió. Si dejan de prevalecer estas condiciones se experimentarán oscilaciones fuertes en los tipos de cambio, como ha sucedido en otras épocas.

4. Aun cuando el cambio se encuentre estabilizado, siempre hay diferencia, si bien pequeña, entre el tipo de compra y el de venta de giros sobre el extranjero, y representa el precio que por su intervención cobran los bancos, y además se debe al juego de la oferta y la demanda para dichos giros.
5. Un tipo de cambio estable, hasta donde puede serlo, implica grandes ventajas para el comercio, pues se traduce en la solidez de los valores invertidos, especialmente los de activo fijo, con la consiguiente fijeza para los costos de producción hasta cierto punto.

Las empresas comerciales o industriales, por razones de su ramo necesitan materia prima para su producción, cuando se trata de industrias; o mercancías para su venta, en el caso de los comerciantes; o maquinaria agrícola, que se emplea en la agricultura. Estos artículos en ocasiones se compran en el extranjero por diversas razones.

Las operaciones que se celebran con otros países, se conocen con el nombre de *importaciones*, para las compras, y de *exportaciones*, para las ventas; unas y otras originan un problema que se refiere a la moneda del país con el cual se celebran las transacciones. Para realizar las importaciones y exportaciones debe tenerse la autorización correspondiente que expidan la Secretaría de Comercio y Fomento Industrial y la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en lo que a divisas se refiere.

El importe de las compras y ventas que se realicen a empresas establecidas en otro país debe cubrirse en moneda que circule en el lugar de que se trate; por tal razón, en los libros de la empresa se deben llevar las cuentas tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.

Cuando las operaciones se hacen de *contado riguroso*, su registro no presenta ningún problema, pues se convierte el importe de moneda extranjera a moneda nacional, aplicando el tipo de cambio que corresponda.

El problema se presenta cuando las transacciones se efectúan a crédito, debido a que, entre la fecha en que hace la operación y la fecha en que debiere liquidarse la misma, el tipo de cambio probablemente sufra fluctuaciones y entonces la cantidad que se liquida es distinta al precio original de la operación celebrada. Esta situación debe tenerse en cuenta en la época de balance, o bien cuando se liquide la cuenta, pues puede obtenerse *utilidad o pérdida financiera o cambiaria*.

3.2 Cuentas en moneda extranjera

Cuando se importa mercancía de un país, el adeudo tiene que satisfacerse en su moneda, por lo que la cuenta abierta al proveedor debe mostrar datos en *moneda extranjera*, y debe también registrarse la equivalencia en *moneda nacional*.

Para llevar las cuentas en moneda extranjera se requieren determinados procedimientos mediante los cuales:

- a) Se registren las operaciones en moneda nacional.
- b) Se conozca el monto de las obligaciones en moneda nacional.
- c) Se conozcan los resultados de la variación en los tipos de cambio, que para el empresario significan utilidad o pérdida, pues en virtud de las variaciones en el tipo de cambio, especula involuntariamente en estos valores.

3.3 Procedimientos para llevar las cuentas de moneda extranjera

Existen los métodos siguientes para llevar la contabilidad de los proveedores o corresponsales extranjeros:

- a) Tipo Variable.
- b) Tipo de Remesa Previa de Fondos.
- c) Tipo Fijo, con:
 - Cuenta Complementaria de Resultados.
 - Cuenta Complementaria de Balance a Tipo Aproximado.
 - Cuenta Complementaria e Balance a Tipo 1 por 1.
- d) Método de Compraventa.
 - Cuenta a Doble Columna.
 - Cuentas de Orden.

Nota. Se recomienda que se apliquen los procedimientos a), b) y c) cuando se trata de registrar contablemente operaciones mercantiles de compraventa de activos que no sean moneda o valores fiduciarios. El método d) se emplea de preferencia para registrar operaciones de compraventa de moneda o valores fiduciarios.

Todos los métodos deben mostrar los movimientos y saldos, tanto en moneda extranjera como nacional, y en cada balance deben conocerse los resultados de utilidad o pérdida por las variaciones en los tipos de

cambio, para lo cual se practica un avalúo de la moneda extranjera y se corre un asiento de ajuste para registrar los resultados.

En los tiempos en que se pierde la estabilidad entre ambas monedas y se presentan cambios o fluctuaciones bruscas, se recomienda utilizar el tipo variable, y cuando el tipo de cambio entre monedas es más o menos estable, se recomienda utilizar el tipo fijo.

3.3.1 Tipo Variable

Dentro del método de Tipo Variable las operaciones se registran *al tipo del día*, teniendo que llevar la subcuenta con doble columna para movimientos y saldos tanto en moneda nacional como extranjera. El ajuste consiste en valuar el saldo de moneda extranjera al tipo del día y compararla con el saldo en moneda nacional, pasando la diferencia a resultados.

En este procedimiento se incorpora a la Contabilidad General una cuenta de mayor denominada Proveedores en Dólares (o también utilizada con la terminación de la moneda extranjera de que se trate, por ejemplo: Proveedores en Marcos, Proveedores en Pesetas, Proveedores en Yens, etc.), para las compras que se hacen a otros países.

Las características de la cuenta de mayor antes citada se describen a continuación:

Proveedores en Dólares

Objetivo: Esta cuenta de mayor tiene por objeto registrar las operaciones de compras a crédito que realiza un comerciante a sus proveedores extranjeros.

Cargos contables: Se carga contablemente por el importe del pago o abonos al tipo de cambio del día.

Abonos contables: Se abona contablemente por el importe de la operación de compra a crédito al tipo del día.

Naturaleza de la cuenta: Es acreedora y representa el adeudo con los proveedores extranjeros.

Presentación: El saldo de esta cuenta se presenta en el grupo del Pasivo Circulante.

Esquema:

PROVEEDORES EN "DÓLARES"	
2) Por el importe del pago o abonos al tipo de cambio del día.	Por el importe de la (1) operación de compra al tipo del día.
	Adeudo con los pro-veedores extranjeros.

Nota. Cuando esta cuenta, y las demás que después se manejen, hagan referencia a Operaciones de Compra, dicha mención comprende cualquiera de los siguientes conceptos:

- El importe de la mercancía importada.
- Gastos de compra por las mercancías importadas efectuados por los proveedores extranjeros.
- Remesas de dinero.
- Devoluciones sobre compra.
- Rebajas sobre compra.
- Etcétera.

3.3.2 Tipo de Remesa Previa de Fondos

Este procedimiento es utilizado cuando los proveedores extranjeros solicitan determinada cantidad de dinero anticipado a cuenta del valor de cada importación de mercancías.

Consiste en valuar las operaciones de compra al mismo tipo de cambio al que se haya hecho el anticipo de dinero (tipo de compra).

En este método todos los asientos se corren a dicho tipo, por lo que si los cargos son iguales a los abonos, no habrá diferencia en los cambios, estando saldada la cuenta.

La diferencia de este procedimiento con el anterior, es que en éste los asientos contables se hacen al tipo de compra, y en el tipo variable al tipo del día en que ocurren las operaciones mercantiles.

La cuenta de mayor que se utiliza en este procedimiento es la misma del tipo variable, sólo que dicha cuenta se adecua a las características distintivas de este método; por tanto, esta cuenta quedaría como a continuación se muestra:

Proveedores en dólares

Objetivo: Registrar las operaciones de compras a crédito que realiza un comerciante con sus proveedores extranjeros.

Cargos contables: Se carga contablemente por el importe del pago o abonos al tipo de compra.

Abonos contables: Se abona contablemente por el importe de la operación de compra a crédito al tipo de compra.

Naturaleza de la cuenta: Es acreedora y representa el adeudo con los proveedores extranjeros.

Presentación: El saldo de esta cuenta se presenta en el grupo del Pasivo Circulante.

Esquema:

PROVEEDORES EN "DÓLARES"	
2) Por el importe del pago o abonos al tipo de compra.	Por el importe de la (1) operación al tipo de compra
	Adeudo con los proveedores extranjeros.

Si en balance hay saldo en moneda extranjera, se ajustará la cuenta como se indica en Tipo de Variable. La subcuenta tiene que llevarse también en doble columna.

3.3.3 Tipo Fijo

El método de Tipo Fijo, en todas sus especies o tipos, consiste en registrar en la cuenta de mayor Proveedores en Dólares las operaciones de compra a un tipo de cambio arbitrario, previamente establecido, y en registrar la diferencia entre los tipos fijos y el tipo del día en una cuenta complementaria.

El tipo fijo que se establece en cada procedimiento de tipo fijo, para hacer los movimientos contables a la cuenta de Proveedores en Dólares por las operaciones de compra, debe ser una cantidad cerrada con objeto de facilitar el cálculo de las equivalencias; y lo más apegada posible al tipo del día, con el fin de que el saldo de la cuenta de Proveedores en Dólares sea lo más aproximado al saldo resultante en el tipo del día.

3.3.3.1 Tipo Fijo con Cuenta Complementaria de Resultados

Este método consiste en correr los asientos en un tipo fijo aproximado en una cuenta de mayor igual a la utilizada en el tipo variable (Proveedores en Dólares); pasar las diferencias con el tipo del día a una cuenta de resultados y generalmente denominada *Cambios*.

La cuenta llamada Cambios se clasifica como cuenta de Resultados, y puede ser deudora o acreedora. Esta cuenta de mayor se afecta contablemente por la diferencia entre el tipo fijo aproximado y el tipo de cambio del día. El saldo acreedor de esta cuenta deberá traspasarse a la cuenta *Utilidad Cambiaria*, y el saldo deudor deberá traspasarse a la cuenta *Pérdida Cambiaria*. A la fecha del balance, el saldo de las cuentas Utilidad Cambiaria y Pérdida Cambiaria se traspasa a la cuenta *Pérdidas y Ganancias*.

Proveedores en Dólares

Objetivo: Esta cuenta de mayor tiene por objeto registrar las operaciones de compras a crédito que realiza un comerciante con sus proveedores extranjeros.

Cargos contables: Se carga contablemente por el importe del pago o abonos al tipo fijo aproximado.

Abonos contables: Se abona contablemente por el importe de la operación de compra a crédito al tipo fijo aproximado.

Naturaleza de la cuenta: Es acreedora y representa el adeudo con los proveedores extranjeros.

Presentación: El saldo de esta cuenta se presenta en el grupo del Pasivo Circulante.

Esquema:

PROVEEDORES EN "DÓLARES"	
2) Por el importe del pago o abonos al tipo fijo aproximado	Por el importe de la (1) operación de compra al tipo fijo aproximado.
	Adeudo con los pro- (S) veedores extranjeros.

Cambios

Objetivo: Esta cuenta de mayor tiene por objeto registrar la utilidad o pérdida cambiaria resultante de las operaciones de compras a crédito que realiza un comerciante con sus proveedores extranjeros.

Cargos contables: Se carga contablemente por la *diferencia en contra* entre el tipo fijo aproximado y el tipo de cambio al día.

Abonos contables: Se abona contablemente por la *diferencia a favor* entre el tipo fijo aproximado y el tipo de cambio al día.

Naturaleza de la cuenta: Se clasifica como cuenta de Resultados, y puede ser deudora o acreedora.

Presentación: El saldo acreedor de esta cuenta deberá traspasarse a la cuenta Utilidad Cambiaria, y el saldo deudor a la cuenta Pérdida Cambiaria. A la fecha del balance, el saldo de las cuentas Utilidad Cambiaria y Pérdida Cambiaria se traspasa a la cuenta Pérdidas y Ganancias.

Esquema:

CAMBIOS	
2) Diferencia en contra entre el tipo fijo aproximado y el tipo de cambio al día.	Diferencia a favor (1) entre el tipo fijo aproximado y el tipo de cambio al día.
SD) Pérdida Cambiaria	Utilidad Cambiaria (S)

El ajuste se hace en el balance valuando la moneda extranjera al tipo del día y comparando el avalúo con el saldo que arroje la cuenta Proveedores en Dólares, corriéndose por la diferencia un asiento que sirva para ajustar tanto la cuenta de Proveedores en Dólares como la de Cambios. Sin embargo, para continuar con este procedimiento, al iniciarse el siguiente ejercicio debe revertirse el asiento de ajuste.

3.3.3.2 Tipo Fijo con Cuenta Complementaria de Balance

En el método de Tipo Fijo con Cuenta Complementaria de Balance se abren dos cuentas: la de Proveedores en Dólares, que se registra a tipo fijo aproximado, y la cuenta complementaria de mayor denominada *Cuenta Complementaria en Dólares*, donde pasan las diferencias con el tipo del día. Ambas cuentas son inseparables y se complementan.

La descripción de la cuenta de mayor Proveedores en Dólares es la misma utilizada para el método anterior.

Cuenta Complementaria en Dólares

Objetivo: Esta cuenta de mayor complementaria tiene por objeto registrar la diferencia cambiaria resultante de las operaciones de compras a crédito que realiza un comerciante con sus proveedores extranjeros.

Cargos contables: Se carga contablemente por la *diferencia en contra* entre el tipo fijo aproximado y el tipo de cambio al día.

Abonos contables: Se abona contablemente por la *diferencia a favor* entre el tipo fijo aproximado y el tipo de cambio al día.

Naturaleza de la cuenta: Esta cuenta es acreedora o deudora y se clasifica como Cuenta Complementaria del Pasivo Circulante. La terminación del nombre de esta cuenta está sujeta a cambio, dependiendo de la terminación de la cuenta principal (por ejemplo: Cuenta Complementaria en Marcos, Cuenta Complementaria en Pesetas, etcétera).

Presentación: Esta cuenta se presenta en el grupo del Pasivo Circulante después de la cuenta principal Proveedores en Dólares.

Esquema:

CUENTA COMPLEMENTARIA EN "DÓLARES"	
2) Diferencia en contra entre el tipo fijo aproximado y el tipo de cambio al día.	Diferencia a favor (1) entre el tipo fijo aproximado y el tipo de cambio al día.
SD) Pérdida Cambiaria	Utilidad Cambiaria (SA)

Para el ajuste en balance se requiere también valuación del saldo en moneda extranjera al tipo del día, el cual se compara con la suma de los saldos de la cuenta Proveedores en Dólares y su complementaria, siendo la diferencia la utilidad o pérdida en cambios. El asiento de ajuste sólo afecta la cuenta complementaria, por lo que no hay necesidad, como en el método anterior, de revertir para continuar con el procedimiento.

3.3.3.3 Tipo Fijo con Cuenta Complementaria de Balance 1 por 1

Este método es igual al anterior, sólo que los asientos no se corren a tipo fijo aproximado, sino registrando en la cuenta Proveedores en Dó-

lares 1 por 1 la moneda nacional por la misma cantidad que la moneda extranjera, y pasando la diferencia con el tipo del día a la cuenta complementaria. El ajuste se hace en la misma forma que en el anterior. Este procedimiento tiene la ventaja de que para conocer el saldo en moneda extranjera de una subcuenta, no hay que hacer ningún cálculo.

En este procedimiento, el *tipo de cambio fijo 1 por 1* consiste en una equivalencia a la par entre la moneda nacional respecto a la extranjera, es decir, que la unidad monetaria nacional equivale a un dólar, a un marco, a una libra, a una peseta, a un yen, etc., aunque el tipo de cambio de la moneda extranjera de que se trate sea mayor o menor que el de la moneda nacional.

Proveedores en Dólares 1 por 1

Objetivo: Esta cuenta de mayor tiene por objeto registrar las operaciones de compras a crédito que realiza un comerciante con sus proveedores extranjeros.

Cargos contables: Se carga contablemente por el importe del pago o abonos al tipo fijo 1 por 1.

Abonos contables: Se abona contablemente por el importe de la operación de compra a crédito al tipo fijo 1 por 1.

Naturaleza de la cuenta: Esta cuenta es acreedora y representa el adeudo con los proveedores extranjeros.

Presentación: El saldo de esta cuenta se presenta en el grupo del Pasivo Circulante.

Esquema:

PROVEEDORES EN "DÓLARES" 1 POR 1	
2) Por el importe del pago o abonos al tipo fijo 1 por 1.	Por el importe de la operación de compra al tipo fijo 1 por 1.
	Adeudo con los proveedores extranejeros.

Cuenta Complementaria en Dólares 1 por 1

Objetivo: Esta cuenta de mayor complementaria tiene por objeto registrar la diferencia cambiaria resultante de las operaciones de compras a crédito que realiza un comerciante con sus proveedores extranjeros.

Cargos contables: Se carga contablemente por la *diferencia en contra* entre el tipo fijo 1 por 1 y el tipo del día.

Abonos contables: Se abona contablemente por la *diferencia a favor* entre el tipo fijo 1 por 1 y el tipo del día.

Naturaleza de la cuenta: Esta cuenta es acreedora o deudora y se clasifica como Cuenta Complementaria del Pasivo Circulante. La terminación del nombre de esta cuenta está sujeta a cambio, dependiendo de la terminación de la cuenta principal (por ejemplo: Cuenta Complementaria en Marcos, Cuenta Complementaria en Pesetas, etcétera).

Presentación: Esta cuenta se presenta en el grupo del Pasivo Circulante después de la cuenta principal Proveedores en Dólares 1 por 1.

Esquema:

CUENTA COMPLEMENTARIA EN "DÓLARES" 1 POR 1		
2) Diferencia en contra entre el tipo fijo 1 por 1 y el tipo del día.	Diferencia a favor entre el tipo fijo 1 por 1 y el tipo del día	(1)
SD) Pérdida Cambiaria	Utilidad Cambiaria	(SA)

3.3.4 Método de Compraventa

3.3.4.1 Cuenta a Doble Columna

Los métodos de compraventa se usan de preferencia en los bancos para registrar las operaciones que hacen, por dicho concepto, en divisas extranjeras. El de Compraventa a Doble Columna consiste en abrir dos cuentas:

- a) Cuenta denominada *Compraventa Moneda Extranjera, Moneda Nacional*, que se describe a continuación:

Compraventa Moneda Extranjera, Moneda Nacional

Objetivo: Esta cuenta de mayor mixta tiene por objeto registrar las operaciones de compraventa de divisas extranjeras o valores fiduciarios al contado.

Movimientos contables: Tiene el mismo movimiento y significado que la cuenta Mercancías Generales, llevada por el Método Global.

Naturaleza de la cuenta: Cuenta mixta (de activo y resultados) que tiene el mismo movimiento y significado que la cuenta Mercancías Generales, llevada por el Método Global, sólo que con dobles columnas en su debe y haber para moneda nacional y moneda extranjera.

Presentación: El saldo de esta cuenta mixta puede ser acreedor o deudor, representando la utilidad o pérdida cambiaria, respectivamente, en la compraventa de divisas extranjeras o valores fiduciarios. Esta cuenta se presenta en el grupo del Activo o se expresa en el Estado de Resultados

Esquema en libro mayor a fojas:

01 COMPRAVENTA MONEDA EXTRANJERA, MONEDA NACIONAL 01							
DEBE				HABER			
Concepto	D.L.S.	M.N.	SALDO	Concepto	D.L.S.	M.N.	SALDO
1) Del valor de las compras de divisas extranjeras.		1) De las compras de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.		1) Del valor de las ventas de divisas extranjeras.		1) De las ventas de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.	
2) Del valor de los gastos de compra de divisas extranjeras.		2) De los gastos de compra de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.		2) Del valor de las devoluciones sobre compras de divisas extranjeras.		2) De las devoluciones sobre compras de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.	
3) Del valor de las devoluciones sobre ventas de divisas extranjeras.		3) De las devoluciones sobre ventas de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.		3) Del valor de las rebajas sobre compras de divisas extranjeras.		3) De las rebajas sobre compras de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.	
4) Del valor de las rebajas sobre ventas de divisas extranjeras.		4) De las rebajas sobre ventas de divisas extranjeras valuadas en M.N.	Pérdida Cambiaria				Utilidad Cambiaria

b) Cuenta denominada *Compraventa Moneda Extranjera*, que se lleva solamente en moneda extranjera y viene a ser la contracuenta de la anterior.

Compraventa Moneda Extranjera

Objetivo: Esta cuenta de mayor complementaria tiene por objeto registrar las operaciones de compraventa de divisas extranjeras o valores fiduciarios al contado, de modo inverso al utilizado por la cuenta principal.

Cargos contables:

1. Por el valor de las ventas de divisas extranjeras.
2. Por el valor de las devoluciones sobre compras de divisas extranjeras.
3. Por el valor de las rebajas sobre compras de divisas extranjeras.

Abonos contables:

1. Por el valor de las compras de divisas extranjeras.
2. Por el valor de los gastos de compra de divisas extranjeras.
3. Por el valor de las devoluciones sobre ventas de divisas extranjeras.
4. Por el valor de las rebajas sobre ventas de divisas extranjeras.

Naturaleza de la cuenta: Esta cuenta puede ser deudora o acreedora y se clasifica como Cuenta Complementaria mixta (de activo y resultados). Tiene la característica de ser la contracuenta de Compraventa Moneda Extranjera, Moneda Nacional.

Presentación: Esta cuenta se presenta en el grupo del Activo o se expresa en el Estado de Resultados, después de la cuenta principal.

Esquema:

COMPRAVENTA MONEDA EXTRANJERA	
1) Del valor de las ventas de divisas extranjeras	Del valor de las compras de divisas extranjeras. (4
2) Del valor de las devoluciones sobre compras de divisas extranjeras.	Del valor de los gastos de compra de divisas (5 extranjeras.
3) Del valor de las rebajas sobre compras de divisas extranjeras.	Del valor de las devoluciones sobre ventas (6 de divisas extranjeras. Del valor de las rebajas sobre ventas de divisas (7 extranjeras.
SD) Utilidad	Pérdida (SA

La primera cuenta en realidad son dos cuentas y, por lo tanto, en una balanza de comprobación deberá figurar con los movimientos y saldos de las dos especies de moneda nacional y moneda extranjera.

El ajuste en balance, para determinar los resultados en cambios, se hace comparando el valor al tipo del día del saldo en moneda extranjera (que representa el inventario) con el saldo en moneda nacional, siendo la diferencia utilidad o pérdida, como en la cuenta Mercancías Generales.

3.3.4.2 Cuentas de Orden

En el método de Compraventa, llevado por Cuentas de Orden, el procedimiento es semejante al anterior y se abren:

- a) Una cuenta mixta de activo y resultados que se moverá sólo en moneda nacional, denominada *Compraventa Moneda Nacional*.

Compraventa Moneda Nacional

Objetivo: Esta cuenta de mayor mixta tiene por objeto registrar las operaciones de compraventa de divisas extranjeras o valores fiduciarios al contado, valuados en moneda nacional.

Cargos contables:

1. Por el valor de las compras de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.
2. Por el valor de los gastos de compra de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.
3. Por el valor de las devoluciones sobre ventas de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.
4. Por el valor de las rebajas sobre ventas de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.

Abonos contables:

1. Por el valor de las ventas de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.
2. Por el valor de las devoluciones sobre compras de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.
3. Por el valor de las rebajas sobre compras de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.

Naturaleza de la cuenta: Cuenta mixta de activo y resultados que se moverá sólo en moneda nacional, y puede ser deudora o acreedora.

Presentación: Esta cuenta se presenta en el grupo del Activo o se expresa en el Estado de Resultados.

Esquema:

COMPRAVENTA MONEDA NACIONAL		
4) De las compras de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.	De las ventas de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.	(1)
5) De los gastos de compra de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.	De las devoluciones sobre compras de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.	(2)
6) De las devoluciones sobre ventas de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.	De las rebajas sobre compras de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.	(3)
7) De las rebajas sobre ventas de divisas extranjeras valuadas en moneda nacional.		
SD) Pérdida en moneda nacional.	Utilidad en moneda nacional.	(SA)

b) Dos cuentas de orden correlativas denominadas, una, *Bancos del Extranjero o Moneda Extranjera*, y la otra *Posición en Moneda Extranjera*. Ambas cuentas se afectan solamente en moneda extranjera y se toca cada vez que lo sea la cuenta *Compraventa Moneda Nacional*.

Bancos del Extranjero o Moneda Extranjera

Objetivo: Esta cuenta de orden tiene por objeto registrar las operaciones de compraventa de divisas extranjeras o valores fiduciarios al contado.

Cargos contables:

1. Por el valor de las ventas de divisas extranjeras.
2. Por el valor de las devoluciones sobre compras de divisas extranjeras.
3. Por el valor de las rebajas sobre compras de divisas extranjeras.

Abonos contables:

1. Por el valor de las compras de divisas extranjeras.

2. Por el valor de los gastos de compra de divisas extranjeras.
3. Por el valor de las devoluciones sobre ventas de divisas extranjeras.
4. Por el valor de las rebajas sobre ventas de divisas extranjeras.

Naturaleza de la cuenta: Ésta es una cuenta orden que se moverá sólo en moneda extranjera, y puede ser deudora o acreedora.

Presentación: Esta cuenta se presenta, al igual que las demás cuentas de orden, como alcance del Balance.

Esquema:

BANCOS DEL EXTRANJERO O MONEDA EXTRANJERA	
1) Del valor de las ventas de divisas extranjeras	Del valor de las compras de divisas extranjeras. (4)
2) Del valor de las devoluciones sobre compras de divisas extranjeras.	Del valor de los gastos de compra de divisas (5) extranjeras.
3) Del valor de las rebajas sobre compras de divisas extranjeras.	Del valor de las devoluciones sobre ventas (6) de divisas extranjeras.
	Del valor de las rebajas sobre ventas de divisas (7) extranjeras.
(SD) Utilidad	Pérdida (S)

Posición en Moneda Extranjera

Objetivo: Esta cuenta de orden tiene por objeto registrar las operaciones de compra-venta de divisas extranjeras o valores fiduciarios al contado. El registro de dichas operaciones se hace de modo inverso al utilizado en la primera cuenta de orden señalada para este procedimiento.

Cargos contables:

1. Por el valor de las compras de divisas extranjeras.
2. Por el valor de los gastos de compra de divisas extranjeras.
3. Por el valor de las devoluciones sobre ventas de divisas extranjeras.
4. Por el valor de las rebajas sobre ventas de divisas extranjeras.

Abonos contables:

1. Por el valor de las ventas de divisas extranjeras.
2. Por el valor de las devoluciones sobre compras de divisas extranjeras.
3. Por el valor de las rebajas sobre compras de divisas extranjeras.

Naturaleza de la cuenta: Cuenta orden (contracuenta), que se moverá sólo en moneda extranjera, y puede ser deudora o acreedora.

Presentación: Esta cuenta se presenta, al igual que las demás cuentas de orden, como alcance del Balance.

Esquema:

POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA	
4) Del valor de las compras de divisas extranjeras.	Del valor de las ventas de divisas extranjeras. (1)
5) Del valor de los gastos de compra de divisas extranjeras.	Del valor de las devoluciones sobre compras de divisas extranjeras. (2)
6) Del valor de las devoluciones sobre ventas de divisas extranjeras.	Del valor de las rebajas sobre compras de divisas extranjeras. (3)
7) Del valor de las rebajas sobre ventas de divisas extranjeras.	
SD) Pérdida en moneda extranjera.	Utilidad en moneda extranjera. (SA)

El ajuste en Balance se hace como en el método anterior, comparando el saldo de la cuenta Posición Moneda Extranjera, valuando al tipo del día con el saldo de la cuenta Compraventa Moneda Nacional.

3.4 Casos prácticos

3.4.1 Casos a Tipo Fijo

3.4.1.1 Caso a Tipo Fijo con Cuenta Complementaria de Resultados

La empresa El Águila SA de CV realizó las siguientes operaciones, utilizando para las mismas un tipo de cambio fijo al 8 x 1:

1. El 1º de junio de 2002 compró a Citycom SA mercancías a crédito por 10,000 dólares a un tipo de cambio de \$9.00.
Dólares $10,000.00 \times \$9.00 = \$90,000.00$.
2. El 10 de junio de 2002 envió una transferencia bancaria a Citycom SA por 5,000.00 dólares a un tipo de cambio \$9.20.
Dólares $5,000.00 \times \$9.20 = \$46,000.00$.
3. El 20 de junio de 2002 envió nuevamente a Citycom SA 4,000.00 dólares a un tipo de cambio \$9.10.
Dólares $4,000.00 \times \$9.10 = \$36,400.00$.
4. El 25 de junio de 2002 recibió comprobantes de gastos que se efectuaron por cuenta de la empresa y cuyo importe es de 900 dólares a tipo de cambio de \$9.05.
Dólares $900.00 \times \$9.05 = \$8,145.00$.
5. El 26 de junio de 2002 se recibieron las mercancías compradas.
6. El 30 de junio de 2002 se practicó el Balance General y se liquidó el saldo adeudado a Citycom SA con un tipo de cambio de \$9.15.

Se pide:

- Registrar los asientos en el libro diario de la empresa en esquemas de mayor y hacer los ajustes correspondientes hasta el día 30 de junio de 2002, aplicando el Tipo Fijo con cuenta complementaria de Resultados.

El Aguila SA de CV

Belisario Dominguez No. Guadajajara, Jalisco Tel:3638-5960

Folio No. 1

Asetos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		1			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		90,000.00	
	01	Mercancias	90,000.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			80,000.00
	01	Citycom SA	80,000.00		
404		CAMBIOS			10,000.00
	01	Citycom SA	10,000.00		
		<i>Compra de Mercancias a credito</i>			
		2			
202		PROVEEDORES EN DOLARES		40,000.00	
	01	Citycom SA	40,000.00		
404		CAMBIOS		6,000.00	
	01	Citycom SA	6,000.00		
102		BANCOS			46,000.00
	01	Bancomer SA	46,000.00		
		<i>Pago a cuenta con transferencia bancaria</i>			
		3			
202		PROVEEDORES EN DOLARES		32,000.00	
	01	Citycom SA	32,000.00		
404		CAMBIOS		4,400.00	
	01	Citycom SA	4,400.00		
102		BANCOS			36,400.00
	01	Banamex SA	36,400.00		
		<i>Pago a cuenta con transferencia bancaria</i>			
		4			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		8,145.00	
	01	Mercancias	8,145.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			7,200.00
	01	Citycom SA	7,200.00		
404		CAMBIOS			945.00
	01	Citycom SA	945.00		
		<i>Gastos de envio pagados por el proveedor</i>			
		Va al siguiente folio		180,545.00	180,545.00

El Aguila SA de CV

Belisario Dominguez No. 567

Guadalajara Jalisco

Tel:3638-9960

Esquemas de Mayor

MERCANCIAS EN TRANSITO		PROVEEDORES EN DOLARES		CAMBIOS							
1)	\$ 90,000.00	\$ 98,145.00	(5)	2)	\$ 40,000.00	\$ 80,000.00	(1)	2)	\$ 6,000.00	\$ 10,000.00	(1)
4)	\$ 8,145.00			3)	\$ 32,000.00	\$ 7,200.00	(4)	3)	\$ 4,400.00	\$ 945.00	(4)
				6A)	\$ 17,385.00	\$ 2,185.00	(6)	6)	\$ 2,185.00	\$ 1,640.00	(7)
MD) \$ 98,145.00		\$ 98,145.00	(MA)	MD) \$ 89,385.00		\$ 89,385.00	(MA)	MD) \$ 12,585.00		\$ 12,585.00	(MA)
\$ -		-		\$ -		-		\$ -		-	

BANCOS		ALMACEN DE MERCANCIAS		GASTOS FINANCIEROS							
S)	\$ 1,000,000.00	\$ 46,000.00	(2)	5)	\$ 98,145.00			7)	\$ 1,640.00		
		\$ 36,400.00	(3)								
		\$ 17,385.00	(6A)								
MD) \$ 1,000,000.00		\$ 99,785.00	(MA)	MD) \$ 98,145.00		\$ -	(MA)	MD) \$ 1,640.00		\$ -	(MA)
\$ 900,215.00		-		\$ 98,145.00		-		\$ 1,640.00		-	

CEDULA DE PROVEEDORES EN DOLARES.- Citycom SA

Fecha	Concepto	Moneda Extranjera			Tipo de cambio	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo
01/06/2002	Compra de Mercancias		\$10,000.00	\$10,000.00	\$8.00		\$80,000.00	\$80,000.00
10/06/2002	Transferencia Bancaria	\$5,000.00		\$5,000.00	\$8.00	\$40,000.00		\$40,000.00
20/06/2002	Transferencia Bancaria	\$4,000.00		\$1,000.00	\$8.00	\$32,000.00		\$8,000.00
20/06/2002	Gastos de envio		\$900.00	\$1,900.00	\$8.00		\$7,200.00	\$15,200.00
30/06/2002	Ajuste del saldo de MN			\$1,900.00	\$8.00		\$2,185.00	\$17,385.00
30/06/2002	Liquidacion del saldo	\$1,900.00		\$0.00	\$8.00	\$17,385.00		\$0.00
		\$10,900.00	\$10,900.00	\$0.00		\$89,385.00	\$89,385.00	0.00

CEDULA DE CAMBIOS.- Citycom SA

Fecha	Concepto	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo
01/06/2002	Compra de Mercancias		\$10,000.00	\$10,000.00
10/06/2002	Transferencia Bancaria	\$6,000.00		\$4,000.00
20/06/2002	Transferencia Bancaria	\$4,400.00		(\$400.00)
20/06/2002	Gastos de envio		\$945.00	\$545.00
30/06/2002	Ajuste del saldo de MN	\$2,185.00		(\$1,640.00)
30/06/2002	Liquidacion del saldo		\$1,640.00	\$0.00
		\$12,585.00	\$12,585.00	0.00

ASIENTOS A LA FECHA DEL BALANCE

6.- Asiento de Ajuste (Ver Punto 6.3.3.1, ultimo parrafo)

a) Saldos a la fecha del Balance en Proveedores en Dolares:

Saldo de proveedores en dolares en M.N.	\$ 15,200.00
Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 1,900.00

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del dia del balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$1,900.00 x 9.15 = \$ 17,385.00
---	----------------------------------

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 15,200.00
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 17,385.00
(=)Diferencia en contra (perdida en "CAMBIOS")	<u>\$ -2,185.00</u>

6a.- Asiento para liquidar el saldo de Proveedores en Dolares

a) Saldos a la fecha del Balance en Proveedores en Dolares (despues del asiento 6)

Movimiento Acreedor de Proveedores en dlls	\$ 89,385.00
(-)Movimiento Deudor de Proveedores en dlls	\$ 72,000.00
(=)Diferencia a pagar	<u>\$ 17,385.00</u>

7.- Asiento para determinar la ganancia o perdida cambiaria en operaciones en moneda extranjera (cuando se liquida la deuda)

a) Saldos a la fecha del Balance en Cambios:

Movimiento Acreedor de Cambios	\$ 10,945.00
(-)Movimiento Deudor de Cambios	\$ 12,585.00
(=)Diferencia en contra (Gastos financieros)	<u>\$ -1,640.00</u>

3.4.1.2 Caso práctico a Tipo Fijo con Cuenta Complementaria de Balance

La empresa Telas Alfonso SA de CV realizó las siguientes operaciones, utilizando para las mismas un tipo de cambio fijo al 9 x 1:

1. 2 de noviembre de 2002. Compramos mercancías a crédito a la empresa Stanport SA por la cantidad de 7,850 dólares según factura núm. 825, al tipo de cambio de \$9.45.
Dólares $7,850.00 \times \$9.45 = \$74,182.50$.
2. 19 de noviembre de 2002. Recibimos la factura de la agencia aduanal y expedimos un cheque por la cantidad de \$2,900 más IVA por concepto de almacenaje, carga y descarga en la aduana.
3. 20 de noviembre de 2002. Recibimos pedimento de importación de la mercancía comprada a un tipo de cambio de \$9.40 y anexo al pedimento encontramos relación de facturas de seguro de mercancías y fletes hasta la frontera, que fueron liquidadas por el proveedor por 590 dólares.
Dólares $590.00 \times \$9.40 = \$5,546.00$.
4. 22 de noviembre de 2002. Hacemos una transferencia por 4,000 dólares como abono al proveedor a un tipo de cambio de \$9.35.
Dólares $4,000.00 \times \$9.35 = \$37,400.00$.
5. 25 de noviembre de 2002. Pagamos honorarios a la agencia aduanal por \$300 más IVA.
6. 26 de noviembre de 2002. Se recibieron las mercancías compradas.
7. 30 de noviembre de 2002. Se practica el balance y se liquida el saldo de nuestra cuenta con un tipo de cambio de \$9.05.

Se pide:

- Registrar los asientos en el libro diario de la empresa, en esquemas de mayor y hacer los ajustes correspondientes hasta el día 30 de noviembre de 2002, aplicando el Tipo Fijo con cuenta complementaria de Balance.

Telas Alfonso SA de CV

Calle de los Remedios N. 15

Guadalajara, Jal.

Tel: 33366162

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		1			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		74,182.50	
	01	Mercancias	74,182.50		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			70,650.00
	01	Stanport SA	70,650.00		
203		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES			3,532.50
	01	Stanport SA	3,532.50		
		<i>Compra de Mercancias a credito</i>			
		2			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		2,900.00	
	01	Mercancias	2,900.00		
104		IVA ACREDITABLE		435.00	
	01	Tasa 15 %	435.00		
102		BANCOS			3,335.00
	01	Banamex SA	3,335.00		
		<i>Pago de gastos aduanales</i>			
		3			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		5,546.00	
	01	Mercancias	5,546.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			5,310.00
	01	Stanport SA	5,310.00		
203		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES			236.00
	01	Stanport SA	236.00		
		<i>Gastos de seguros de las mercancias y fletes pagados por el proveedor</i>			
		4			
202		PROVEEDORES EN DOLARES		36,000.00	
	01	Stanport SA	36,000.00		
203		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES		1,400.00	
	01	Stanport SA	576.00		
102		BANCOS			37,400.00
	01	Banamex SA	3,840.00		
		<i>Pago a cuenta con transferencia bancaria</i>			
		Va al siguiente folio		120,463.50	120,463.50

TELASALFONSO SA DE CV

Balsario Domínguez No. 567

Guadalajara Jalisco

Tel:3638-9960

Esquemas de Mayor

MERCANCIAS EN TRANSITO		PROVEEDORES EN DOLARES		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES	
1) \$	74,182.50	\$	36,000.00	(1) 4) \$	1,400.00
2) \$	2,900.00	\$	70,650.00	(3) 7) \$	2,146.50
3) \$	5,546.00	7A) \$	39,960.00		222.00
5) \$	300.00				
MD) \$ 82,928.50		(MA MD) \$ 75,960.00		(MA MD) \$ 3,768.50	
	\$ -		\$ -		\$ -

IVA ACREDITABLE		BANCOS		ALMACEN DE MERCANCIAS	
2) \$	435.00	S) \$	1,000,000.00	(2) 6) \$	82,928.50
5) \$	45.00			(4)	
				(5)	
				(7A)	
MD) \$ 480.00		(MA MD) \$ 1,000,000.00		(MA MD) \$ 82,928.50	
	\$ -		\$ 918,738.00		\$ -
	\$ 480.00				\$ 82,928.50

PRODUCTOS FINANCIEROS	
	\$ 2,146.50 (7)
MD) \$ -	
	\$ 2,146.50 (MA)
	\$ 2,146.50

CEDULA DE PROVEEDORES EN DOLARES.- Stanport SA

Fecha	Concepto	Moneda Extranjera			Tipo de cambio	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo
02/11/2002	Compra de Mercancias		\$7,850.00	\$7,850.00	\$9.00		\$70,650.00	\$70,650.00
20/11/2002	Gastos de seguro y fletes		\$590.00	\$8,440.00	\$9.00		\$5,310.00	\$75,960.00
22/11/2002	Transferencia Bancaria	\$4,000.00		\$4,440.00	\$9.00	\$36,000.00		\$39,960.00
30/11/2002	Liquidación del saldo	4440		\$0.00	\$9.00	\$39,960.00		\$0.00
			\$8,440.00	\$8,440.00			\$75,960.00	\$75,960.00
				\$0.00			\$75,960.00	\$0.00

CEDULA DE CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES.- Stanport SA

Fecha	Concepto	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo
02/11/2002	Compra de Mercancias		\$3,532.50	\$3,532.50
20/11/2002	Gastos de seguro y fletes		\$236.00	\$3,768.50
22/11/2002	Transferencia Bancaria	\$1,400.00		\$2,368.50
30/11/2002	Ganancia Cambiaria	\$2,146.50		\$222.00
30/11/2002	Liquidación del saldo	\$222.00		\$0.00
		\$3,768.50	\$3,768.50	0.00

ASIENTOS A LA FECHA DEL BALANCE

7.- Asiento para determinar la ganancia o perdida cambiaria en operaciones en moneda extranjera (cuando se liquida la deuda)

a) Saldos a la fecha del Balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.N.	\$ 39,960.00
Saldo de la Cta Complementaria de P. en Dlls.	\$ 2,368.50
	<u>\$ 42,328.50</u>

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 4,440.00
---	-------------

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del día del balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$4,440 x 9.05 = \$ 40,182.00
---	-------------------------------

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 42,328.50
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 40,182.00
(=)Diferencia a favor (Productos financieros)	<u>\$ 2,146.50</u>

7a.- Asiento para liquidar el saldo de Proveedores en Dolares y el de su Cuenta Complementaria

a) Saldos a la fecha del Balance (despues del asiento 7)

Movimiento Acreedor de Proveedores en dlls	\$ 75,960.00
(-)Movimiento Deudor de Proveedores en dlls	\$ 36,000.00
(=)Diferencia a pagar	<u>\$ 39,960.00</u>

Movimiento Acreedor de la Cta Complementaria en dlls	\$ 3,768.50
(-)Movimiento Deudor de la Cta Complementaria en dlls	\$ 3,546.50
(=)Diferencia a pagar	<u>\$ 222.00</u>

(=)Diferencia a pagar de Proveedores y Cta. Complementaria	<u>\$ 40,182.00</u>
--	---------------------

3.4.1.3 Caso práctico a Tipo Fijo con Cuenta Complementaria de Balance 1 x 1

La empresa CV Diferente SA de CV realizó las siguientes operaciones:

1. 8 de octubre de 2002. Compramos mercancías a crédito a la empresa Fox SA por 10,000 dólares, al tipo de cambio de \$9.25.
Dólares $10,000 \times \$9.25 = \$92,500$.
2. 31 de octubre de 2002. Se practica el balance con un tipo de cambio de \$9.10.
3. 3 de noviembre de 2002. Enviamos 3,500 dólares al tipo de cambio de \$9.38.
Dólares $3,500 \times \$9.38 = \$32,830$.
4. 31 de noviembre de 2002. Se practica el balance con un tipo de cambio de \$9.35.
5. 13 de diciembre de 2002. Enviamos 3,300 dólares al tipo de cambio de \$9.25.
Dólares $3,300 \times \$9.25 = \$30,525$.
6. 17 de diciembre de 2002. Recibimos comprobantes por gastos por la cantidad de 3,600 dólares, al tipo de cambio de \$9.20.
Dólares $3,600 \times \$9.20 = \$33,120$.
7. 18 de diciembre de 2002. Se recibieron las mercancías compradas.
8. 31 de diciembre de 2002. Se practica el balance y se liquida el saldo de nuestra cuenta con un tipo de cambio de \$9.15.

Se pide:

- Registrar los asientos en el libro diario de la empresa, en esquemas de mayor y hacer los ajustes correspondientes hasta el día 31 de diciembre de 2002 aplicando el Tipo Fijo con cuenta complementaria de Balance 1 x 1.

CV Diferente SA de CV

Monte Quilimanyaro N.34

Guadalajara, Jal.

Tel: 36559090

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		<u>1</u>			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		92,500.00	
	01	Mercancias	92,500.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES 1X1			10,000.00
	01	Fox SA	10,000.00		
203		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES 1X1			82,500.00
	01	Fox SA	82,500.00		
		<i>Compra de Mercancias a credito</i>			
		<u>2</u>			
203		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES 1X1		1,500.00	
	01	Fox SA	1,500.00		
403		PRODUCTOS FINANCIEROS			1,500.00
	01	Garancia Cambiaria	1,500.00		
		<i>Se practica el Balance General y se determina la ganancia cambiaria en operaciones de moneda extranjera</i>			
		<u>3</u>			
202		PROVEEDORES EN DOLARES 1X1		3,500.00	
	01	Fox SA	3,500.00		
203		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES 1X1		29,330.00	
	01	Fox SA	29,330.00		
102		BANCOS			32,830.00
	01	Banamex SA	32,830.00		
		<i>Pago a cuenta con transferencia bancaria</i>			
		<u>4</u>			
502		GASTOS FINANCIEROS		2,605.00	
	01	Perdida Cambiaria	2,605.00		
203		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES 1X1			2,605.00
	01	Fox SA	2,605.00		
		<i>Se practica el Balance General y se determina la perdida cambiaria en operaciones de moneda extranjera</i>			
		<i>Va al siguiente folio</i>		129,435.00	129,435.00

CV Diferente SA de CV

Monte Quilimanyaro N. 34

Guadalajara, Jal.

Tel: 36559090

Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		<i>Viene del anterior folio</i>		129,435.00	129,435.00
		5			
202		PROVEEDORES EN DOLARES 1X1		3,300.00	
	01	Fox SA	3,300.00		
203		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES 1X1		27,225.00	
	01	Fox SA	27,225.00		
102		BANCOS			30,525.00
	01	Banamex SA	30,525.00		
		<i>Pago a cuenta con transferencia bancaria</i>			
		6			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		33,120.00	
	01	Mercancias	33,120.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES 1X1			3,600.00
	01	Fox SA	3,600.00		
203		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES 1X1			29,520.00
	01	Fox SA	29,520.00		
		<i>Gastos de envio pagados por el proveedor</i>			
		7			
105		ALMACEN DE MERCANCIAS		125,620.00	
	02	Mercancias de procedencia extranjera	125,620.00		
106		MERCANCIAS EN TRANSITO			125,620.00
	01	Mercancias	125,620.00		
		<i>Rebo de mercancias en el Almacen</i>			
		8			
203		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES 1X1		1,150.00	
	01	Fox SA	1,150.00		
403		PRODUCTOS FINANCIEROS			1,150.00
	01	Ganancia Cambiaria	1,150.00		
		<i>Se practica el Balance General y se determina la ganancia cambiaria en operaciones de moneda extranjera</i>			
		8a			
202		PROVEEDORES EN DOLARES 1X1		6,800.00	
	01	Fox SA	6,800.00		
203		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES 1X1		55,420.00	
	01	Fox SA	55,420.00		
102		BANCOS			62,220.00
	01	Banamex SA	62,220.00		
		<i>Se liquida el saldo de nuestra cuenta</i>			
		SUMAS IGUALES		382,070.00	382,070.00

CV DIFERENTE SA DE CV

Belsario Domínguez No. 567

Guadalajara Jalisco

Tel: 3638-5960

Esquemas de Mayor

MERCANCIAS EN TRANSITO		PROVEEDORES EN DOLARES 1 X 1		CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES 1 X 1	
1) \$ 92,500.00	\$ 125,620.00 (7)	3) \$ 3,500.00	\$ 10,000.00 (1)	2) \$ 1,500.00	\$ 82,500.00 (1)
6) \$ 33,120.00		5) \$ 3,300.00	\$ 3,600.00 (6)	3) \$ 29,330.00	\$ 2,605.00 (4)
		8A) \$ 6,800.00		5) \$ 27,225.00	\$ 29,520.00 (6)
				8) \$ 1,150.00	
				8A) \$ 55,420.00	
MD) \$ 125,620.00	\$ 125,620.00 (MA)	MD) \$ 13,600.00	\$ 13,600.00 (MA)	MD) \$ 114,625.00	\$ 114,625.00 (MA)
\$ -		\$ -		\$ -	

PRODUCTOS FINANCIEROS		BANCOS		GASTOS FINANCIEROS	
	\$ 1,500.00 (2)	S) \$ 1,000,000.00	\$ 32,830.00 (3)	4) \$ 2,605.00	
	\$ 1,150.00 (8)		\$ 30,525.00 (5)		
			\$ 62,220.00 (8A)		
MD) \$ -	\$ 2,650.00 (MA)	MD) \$ 1,000,000.00	\$ 125,575.00 (MA)	MD) \$ 2,605.00	\$ - (MA)
	\$ 2,650.00	\$ 874,425.00		\$ 2,605.00	

ALMACEN DE MERCANCIAS	
7) \$ 125,620.00	
MD) \$ 125,620.00	\$ - (MA)
\$ 125,620.00	

CEDULA DE PROVEEDORES EN DOLARES 1 X 1.- Fox SA

Fecha	Concepto	Moneda Extranjera			Tipo de cambio	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo
08/10/2002	Compra de Mercancías		\$10,000.00	\$10,000.00	\$1.00		\$10,000.00	\$10,000.00
03/11/2002	Transferencia Bancaria	\$3,500.00		\$6,500.00	\$1.00	\$3,500.00		\$6,500.00
13/12/2002	Transferencia Bancaria	\$3,300.00		\$3,200.00	\$1.00	\$3,300.00		\$3,200.00
17/12/2002	Gastos de envío		3600	\$6,800.00	\$1.00		\$3,600.00	\$6,800.00
31/12/2002	Liquidación del saldo	6800		\$0.00	\$1.00	\$6,800.00		\$0.00
		\$13,600.00	\$13,600.00	\$0.00		\$13,600.00	\$13,600.00	0.00

CEDULA DE CUENTA COMPLEMENTARIA EN DOLARES 1 X 1.- Fox SA

Fecha	Concepto	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo
08/10/2002	Compra de Mercancias		\$82,500.00	\$82,500.00
31/10/2002	Ganancia Cambiaria	\$1,500.00		\$81,000.00
03/11/2002	Transferencia Bancaria	\$29,330.00		\$51,670.00
30/11/2002	Perdida Cambiaria		\$2,605.00	\$54,275.00
13/12/2002	Transferencia Bancaria	\$27,225.00		\$27,050.00
17/12/2002	Gastos de envio		\$29,520.00	\$56,570.00
31/12/2002	Ganancia Cambiaria	\$1,150.00		\$55,420.00
31/12/2002	Liquidación del saldo	\$55,420.00		\$0.00
		\$114,625.00	\$114,625.00	0.00

ASIENTOS A LA FECHA DEL BALANCE

BALANCE AL 31/10/02

2.- Asiento para determinar la ganancia o perdida cambiaria en operaciones en moneda extranjera (cuando no se liquida la deuda)

a) Saldos a la fecha del Balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.N.	\$ 10,000.00
Saldo de la Cta Complementaria de P. en Dlls.	\$ 82,500.00
	<u>\$ 92,500.00</u>

Saldo de proveedores en dolares en M.E. \$ 10,000.00

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del día del balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.E. \$10,000 x 9.10 = \$ 91,000.00

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 92,500.00
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 91,000.00
(=)Diferencia a favor (Productos financieros)	<u>\$ 1,500.00</u>

BALANCE AL 30/11/02

4.- Asiento para determinar la ganancia o perdida cambiaria en operaciones en moneda extranjera (cuando no se liquida la deuda)

a) Saldos a la fecha del Balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.N.	\$ 6,500.00
Saldo de la Cta Complementaria de P. en Dlls.	<u>\$ 51,670.00</u>
	<u>\$ 58,170.00</u>

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 6,500.00
---	-------------

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del dia del balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$6,500 x 9.35 = \$ 60,775.00
---	-------------------------------

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 58,170.00
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 60,775.00
(=)Diferencia en contra (Gastos financieros)	<u>\$ -2,605.00</u>

BALANCE AL 31/12/02

8.- Asiento para determinar la ganancia o perdida cambiaria en operaciones en moneda extranjera (cuando se liquida la deuda)

a) Saldos a la fecha del Balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.N.	\$ 6,800.00
Saldo de la Cta Complementaria de P. en Dlls.	<u>\$ 56,570.00</u>
	<u>\$ 63,370.00</u>

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 6,800.00
---	-------------

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del dia del balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$6,800.00 x 9.15 = \$ 62,220.00
---	----------------------------------

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 63,370.00
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 62,220.00
(=)Diferencia a favor (Productos financieros)	<u>\$ 1,150.00</u>

8a.- Asiento para liquidar el saldo de Proveedores en Dolares y el de su Cuenta Complementaria 1 x 1

a) Saldos a la fecha del Balance (despues del asiento 8)

Movimiento Acreedor de Proveedores en dlls	\$ 13,600.00
(-)Movimiento Deudor de Proveedores en dlls	\$ 6,800.00
(=)Diferencia a pagar	<u>\$ 6,800.00</u>

Movimiento Acreedor de la Cta Complementaria en dlls	\$ 114,625.00
(-)Movimiento Deudor de la Cta Complementaria en dlls	\$ 59,205.00
(=)Diferencia a pagar	<u>\$ 55,420.00</u>

(=)Diferencia a pagar de Proveedores y Cta. Complementaria	<u>\$ 62,220.00</u>
--	---------------------

3.4.2 Casos prácticos a Tipo Variable

3.4.2.1 Caso práctico núm. 1

La empresa Zapatería Jiménez SA de CV realizó las siguientes operaciones:

1. 1º de septiembre de 2002. Compramos mercancías a crédito a la “Casa EX” de Nueva York por 5,000 dólares al tipo de cambio de \$10.00.
Dólares $5,000 \times \$10.00 = \$50,000.00$.
2. 5 de septiembre de 2002. Enviamos al proveedor “Casa EX” de Nueva York 1,560 dólares al tipo de cambio de \$9.50.
Dólares $1,560 \times \$9.50 = \$14,820.00$.
3. 8 de septiembre de 2002. Compramos mercancías a crédito a la “Casa EX” de Nueva York, por 4,000 dólares al tipo de cambio de \$10.50.
Dólares $4,000.00 \times \$10.50 = \$42,000.00$.
4. 10 de septiembre de 2002. Recibimos comprobantes de gastos que se efectuó por cuenta nuestra y cuyo importe es de 400.00 dólares al tipo de cambio de \$9.60.
Dólares $400.00 \times \$9.60 = \$3,840.00$.
5. 12 de septiembre de 2002. Se recibieron las mercancías compradas.
6. 30 de septiembre de 2002. Se practica balance y se liquida el saldo de nuestra cuenta con un tipo de cambio de \$7.00.

Se pide:

- Registrar los asientos en el libro diario de la empresa, en esquemas de mayor y hacer los ajustes correspondientes hasta el día 30 de septiembre de 2002 aplicando el Tipo Variable.

ZAPATER A JMENEZ SA DE CV

Monte N. 3

Guadalajara, Jal.

Tel: 36579998

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		1			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		50,000.00	
	01	Mercancías	50,000.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			50,000.00
	01	Casa Ex SA	50,000.00		
		<i>Compra de Mercancías a credito</i>			
		2			
202		PROVEEDORES EN DOLARES		14,820.00	
	01	Casa Ex SA	14,820.00		
102		BANCOS			14,820.00
	01	Banamex SA	14,820.00		
		<i>Pago a cuenta con transferencia bancaria</i>			
		3			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		42,000.00	
	01	Mercancías	42,000.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			42,000.00
	01	Casa Ex SA	42,000.00		
		<i>Compra de Mercancías a credito</i>			
		4			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		3,840.00	
	01	Mercancías	3,840.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			3,840.00
	01	Casa Ex SA	3,840.00		
		<i>Gastos de envío pagados por el proveedor</i>			
		5			
105		ALMACEN DE MERCANCIAS		95,840.00	
	02	Mercancías de procedencia extranjera	95,840.00		
106		MERCANCIAS EN TRANSITO			95,840.00
	01	Mercancías	95,840.00		
		<i>Recibo de mercancías en el Almacen</i>			
		6			
202		PROVEEDORES EN DOLARES		26,140.00	
	01	Casa Ex SA	26,140.00		
403		PRODUCTOS FINANCIEROS			26,140.00
	01	Ganancia Cambiaria	26,140.00		
		<i>Se practica el Balance General y se determina la ganancia cambiaria en operaciones de moneda extranjera</i>			
		<i>Va al siguiente folio</i>		232,640.00	232,640.00

ZAPATERIA JIMENEZ SA DE CV

Monte N. 3 Guadalajara, Jal. Tel:36579998

Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		<i>Vene del anterior folio</i>		232,640.00	232,640.00
		<i>6a</i>			
202		PROVEEDORES EN DOLARES		54,880.00	
	01	Casa Ex SA	54,880.00		
102		BANCOS			54,880.00
	01	Banamex SA	54,880.00		
		<i>Se liquida el saldo de nuestra cuenta</i>			
		SUMAS IGUALES		287,520.00	287,520.00

ZAPATERIA JIMENEZ SA DE CV

Belisario Dominguez No. 567 Guadalajara Jalisco Tel:3638-9960

Esquemas de Mayor

MERCANCIAS EN TRANSITO		PROVEEDORES EN DOLARES		BANCOS	
1) \$ 50,000.00	\$ 95,840.00 (5)	2) \$ 14,820.00	\$ 50,000.00 (1)	S) \$ 1,000,000.00	\$ 14,820.00 (2)
3) \$ 42,000.00		6) \$ 26,140.00	\$ 42,000.00 (3)		\$ 54,880.00 (6A)
4) \$ 3,840.00		6A) \$ 54,880.00	\$ 3,840.00 (4)		
MD) \$ 95,840.00		MD) \$ 95,840.00		MD) \$ 1,000,000.00	
\$ -		\$ -		\$ 930,300.00	
(MA		(MA		(MA	

ALMACEN DE MERCANCIAS		PRODUCTOS FINANCIEROS	
5) \$ 95,840.00			\$ 26,140.00 (6)
MD) \$ 95,840.00		MD) \$ 26,140.00	
\$ -		\$ 26,140.00	
(MA		(MA	

CEDULA DE PROVEEDORES EN DOLARES- Casa Ex SA

Fecha	Concepto	Moneda Extranjera			Tipo de cambio	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo
01/09/2002	Compra de Mercancias		\$5,000.00	\$5,000.00	\$10.00		\$50,000.00	\$50,000.00
05/09/2002	Transferencia Bancaria	\$1,560.00		\$3,440.00	\$9.50	\$14,820.00		\$35,180.00
08/09/2002	Compra de Mercancias		\$4,000.00	\$7,440.00	\$10.50		\$42,000.00	\$77,180.00
10/09/2002	Gastos de envio		\$400.00	\$7,840.00	\$9.60		\$3,840.00	\$81,020.00
30/09/2002	Ganancia Cambiaria			\$7,840.00	\$7.00	\$26,140.00		\$54,880.00
30/09/2002	Liquidación del saldo	\$7,840.00		\$0.00	\$7.00	\$54,880.00		\$0.00
		\$9,400.00	\$9,400.00	\$0.00		\$95,840.00	\$95,840.00	0.00

ASIENTOS A LA FECHA DEL BALANCE

6.- Asiento para determinar la ganancia o perdida cambiaria en operaciones en moneda extranjera (cuando se liquida la deuda)

a) Saldos a la fecha del Balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.N.	\$ 81,020.00
Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 7,840.00

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del día del balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 7,840.00 x 7.00 = \$ 54,880.00
---	-----------------------------------

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 81,020.00
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 54,880.00
(=)Diferencia a favor (Productos financieros)	<u>\$ 26,140.00</u>

6a.- Asiento para liquidar el saldo de Proveedores en Dolares

a) Saldos a la fecha del Balance (despues del asiento 6)

Movimiento Acreedor de Proveedores en dlls	\$ 95,840.00
(-)Movimiento Deudor de Proveedores en dlls	\$ 40,960.00
(=)Diferencia a pagar	<u>\$ 54,880.00</u>

3.4.2.2 Caso práctico núm. 2

La empresa El Abejorro SA de CV realizó las siguientes operaciones:

1. 5 de julio de 2002. Se compran mercancías a crédito a Ruman SA de Denver, Colorado, por 2000 dólares a un tipo de cambio de \$9.54.
Dólares $2,000.00 \times \$9.54 = \$19,080.00$.
2. 9 de julio de 2002. Se compran mercancías a crédito a Ruman SA por 2,900 dólares a un tipo de cambio de \$9.60.
Dólares $2,900 \times \$9.60 = \$27,840$.
3. 10 de julio de 2002. Se remiten 1,200 dólares a un tipo de cambio de \$9.58.
Dólares $1,200 \times \$9.58 = \$11,496$.
4. 14 de julio de 2002. Se remiten 1,500 dólares a un tipo de cambio de \$9.59.
Dólares $1,500 \times \$9.59 = \$14,385$.
5. 16 de julio de 2002. Se compran mercancías a crédito a Ruman SA de Denver, Colorado, por 800 dólares a un tipo de cambio de \$9.20.
Dólares $800 \times \$9.20 = \$7,360$.
6. 17 de julio de 2002. Nuestro proveedor Ruman SA envía comprobantes de gastos que se efectuaron por cuenta nuestra, cuyo importe es de 1,000 dólares a un tipo de cambio de \$9.30.
Dólares $1,000 \times \$9.30 = \$9,300$.
7. 20 de julio de 2002. Se recibieron las mercancías compradas.
8. 31 de julio de 2002. Se practica el balance y se liquida el saldo de nuestra cuenta con un tipo de cambio de \$9.40.

Se pide:

- Registrar los asientos en el libro diario de la empresa, en esquemas de mayor y hacer los ajustes correspondientes hasta el día 31 de julio de 2002 aplicando el Tipo Variable.

El abejorro SA de CV

Tuteplico N. 234

Guadalajara, Jal.

Tel: 38514545

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		1			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		19,080.00	
	01	Mercancías	19,080.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			19,080.00
	01	Ruman SA	19,080.00		
		<i>Compra de Mercancías a credito</i>			
		2			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		27,840.00	
	01	Mercancías	27,840.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			27,840.00
	01	Ruman SA	27,840.00		
		<i>Compra de Mercancías a credito</i>			
		3			
202		PROVEEDORES EN DOLARES		11,496.00	
	01	Ruman SA	11,496.00		
102		BANCOS			11,496.00
	01	Banamex SA	11,496.00		
		<i>Pago a cuenta con transferencia bancaria</i>			
		4			
202		PROVEEDORES EN DOLARES		14,385.00	
	01	Ruman SA	14,385.00		
102		BANCOS			14,385.00
	01	Banamex SA	14,385.00		
		<i>Pago a cuenta con transferencia bancaria</i>			
		5			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		7,360.00	
	01	Mercancías	7,360.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			7,360.00
	01	Ruman SA	7,360.00		
		<i>Compra de Mercancías a credito</i>			
		<i>Va al siguiente folio</i>	/	80,161.00	80,161.00

ASIENTOS A LA FECHA DEL BALANCE

8.- Asiento para determinar la ganancia o perdida cambiaria en operaciones en moneda extranjera (cuando se liquida la deuda)

a) Saldos a la fecha del Balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.N.	\$ 37,699.00
Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 4,000.00

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del dia del balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 4,000.00 x 9.40 = \$ 37,600.00
---	-----------------------------------

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 37,699.00
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 37,600.00
(=)Diferencia a favor (Productos financieros)	<u>\$ 99.00</u>

8a.- Asiento para liquidar el saldo de Proveedores en Dolares

a) Saldos a la fecha del Balance (despues del asiento 8)

Movimiento Acreedor de Proveedores en dlls	\$ 63,580.00
(-)Movimiento Deudor de Proveedores en dlls	<u>\$ 25,980.00</u>
(=)Diferencia a pagar	<u>\$ 37,600.00</u>

3.4.2.3 Caso práctico núm. 3

La empresa Oficinas de Occidente SA de CV realizó las siguientes operaciones:

1. 10 de febrero de 2002. Compramos a crédito al proveedor Office 2000 SA 100 computadoras, y para asegurar la operación hacemos una transferencia bancaria por 10,000 dólares a un tipo de cambio de \$9.30.
Dólares $10,000 \times \$9.30 = \$93,000$.
2. 28 de febrero de 2002. Se practica balance con un tipo de cambio de \$9.25.
3. 30 de marzo de 2002. El proveedor nos envía comprobante por gastos de seguros en tránsito y por fletes hasta la frontera por valor de 1,000 dólares, a un tipo de cambio de \$9.11.
Dólares $1,000 \times \$9.11 = \$9,110$.
4. 31 de marzo de 2002. Se practica balance con un tipo de cambio de \$9.11.
5. 9 de abril de 2002. Recibimos pedimento de importación y la factura de las 100 computadoras, cuyo costo es de 260 dólares cada una a un tipo de cambio de \$9.16.
Dólares $260.00 \times \$9.16 = \$238,160.00$.
6. 30 de abril de 2002. Se practica balance con un tipo de cambio de \$9.90.
7. 19 de mayo de 2002. Recibimos la factura de gastos por parte de los agentes aduanales por \$2,000 más IVA.
8. 27 de mayo de 2002. Expedimos un cheque para pagar los fletes por \$1,900 más IVA.
9. 28 de mayo de 2002. Recibimos las computadoras en el almacén.
10. 31 de mayo de 2002. Se practica el balance y se liquida el saldo de nuestra cuenta con un tipo de cambio de \$9.19.

Se pide:

- Registrar los asientos en el libro diario de la empresa, en esquemas de mayor y hacer los ajustes correspondientes hasta el 31 de mayo de 2002 aplicando el Tipo Variable.

ORIGNAS DE OCCIDENTE SA DE CV

Monte Tutetito N. 456

Guadalajara, Jal.

Tel:37656090

Folio No. 1

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		1			
107		ANTICIPO A PROVEEDORES EN DOLARES		93,000.00	
	01	Office 2000 SA	93,000.00		
102		BANCOS			93,000.00
	01	Banamex SA	93,000.00		
		<i>Transferencia bancaria al proveedor para asegurar la operación</i>			
		2			
502		GASTOS FINANCIEROS		500.00	
	01	Perdida Cambiaria	500.00		
107		ANTICIPO A PROVEEDORES EN DOLARES			500.00
	01	Office 2000 SA	500.00		
		<i>Se practica el Balance General y se determina la ganancia cambiaria en operaciones de moneda extranjera</i>			
		3			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		9,110.00	
	01	Mercancías	9,110.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			9,110.00
	01	Office 2000 SA	9,110.00		
		<i>Gastos de seguros de las mercancías y fletes pagados por el proveedor</i>			
		4			
502		GASTOS FINANCIEROS		1,400.00	
	01	Perdida Cambiaria	1,400.00		
107		ANTICIPO A PROVEEDORES EN DOLARES			1,400.00
	01	Office 2000 SA	1,400.00		
		<i>Se practica el Balance General y se determina la perdida cambiaria en operaciones de moneda extranjera</i>			
		5			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		238,160.00	
	01	Mercancías	238,160.00		
202		PROVEEDORES EN DOLARES			146,560.00
	01	Office 2000 SA	146,560.00		
107		ANTICIPO A PROVEEDORES EN DOLARES			91,100.00
	01	Office 2000 SA	91,100.00		
403		PRODUCTOS FINANCIEROS			500.00
	01	Ganancia Cambiaria	500.00		
		<i>Se registra la compra a credito y se elimina la cuenta de anticipo a proveedores en dls, según pedimento de importación</i>			
		<i>Va al siguiente folio</i>		342,170.00	342,170.00

OFICINAS DE OCCIDENTE SA DE CV

Monte Tutetito N. 456

Guadalajara, Jal.

Tel: 37656090

Folio No. 2

Asientos de Diario

Cuenta	Sub-Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		Vene del anterior folio		342,170.00	342,170.00
		6			
502	01	GASTOS FINANCIEROS		12,630.00	
		Perdida Cambiaria	12,630.00		
202	01	PROVEEDORES EN DOLARES			12,630.00
		Office 2000 SA	12,630.00		
		<i>Se practica el Balance General y se determina la ganancia cambiaria en operaciones de moneda extranjera</i>			
		7			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		2,000.00	
	01	Mercancias	2,000.00		
104		IVA ACREDITABLE		300.00	
	01	Tasa 15 %	300.00		
102		BANCOS			2,300.00
	01	Banamex SA	2,300.00		
		<i>Pago de gastos aduanales</i>			
		8			
106		MERCANCIAS EN TRANSITO		1,900.00	
	01	Mercancias	1,900.00		
104		IVA ACREDITABLE		285.00	
	01	Tasa 15 %	285.00		
102		BANCOS			2,185.00
	01	Banamex SA	2,185.00		
		<i>Pago de gastos por fletes</i>			
		9			
105		ALMACEN DE MERCANCIAS		251,170.00	
	02	Mercancias de procedencia extranjera	251,170.00		
106	01	MERCANCIAS EN TRANSITO			251,170.00
		Mercancias	251,170.00		
		<i>Recibo de mercancias en el Almacen</i>			
		10			
202		PROVEEDORES EN DOLARES		12,070.00	
	01	Office 2000 SA	12,070.00		
403		PRODUCTOS FINANCIEROS			12,070.00
	01	Ganancia Cambiaria	12,070.00		
		<i>Se practica el Balance General y se determina la ganancia cambiaria en operaciones de moneda extranjera</i>			
		10a			
202		PROVEEDORES EN DOLARES		156,230.00	
	01	Office 2000 SA	156,230.00		
102		BANCOS			156,230.00
	01	Banamex SA	156,230.00		
		<i>Se liquida el saldo de nuestra cuenta</i>			
		SUMAS IGUALES		778,755.00	778,755.00

OFICINAS DE OCCIDENTE SA DE CV

Belisario Dominguez No. 567

Guadalajara Jalisco

Tel:3638-9960

Esquemas de Mayor

<p style="text-align: center;">ANTICIPO A PROVEEDORES EN DOLARES</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">1) \$ 93,000.00</td> <td style="width: 50%;">(2) \$ 500.00</td> </tr> <tr> <td>\$ 1,400.00</td> <td>(4)</td> </tr> <tr> <td>\$ 91,100.00</td> <td>(5)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><hr/></td> </tr> <tr> <td>MD) \$ 93,000.00</td> <td>\$ 93,000.00 (MA)</td> </tr> <tr> <td>\$ -</td> <td></td> </tr> </table>	1) \$ 93,000.00	(2) \$ 500.00	\$ 1,400.00	(4)	\$ 91,100.00	(5)	<hr/>		MD) \$ 93,000.00	\$ 93,000.00 (MA)	\$ -		<p style="text-align: center;">BANCOS</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">S) \$ 1,000,000.00</td> <td style="width: 50%;">(1) \$ 93,000.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>(7) \$ 2,300.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>(8) \$ 2,185.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>(10A) \$ 156,230.00</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><hr/></td> </tr> <tr> <td>MD) \$ 1,000,000.00</td> <td>\$ 253,715.00 (MA)</td> </tr> <tr> <td>\$ 746,285.00</td> <td></td> </tr> </table>	S) \$ 1,000,000.00	(1) \$ 93,000.00		(7) \$ 2,300.00		(8) \$ 2,185.00		(10A) \$ 156,230.00	<hr/>		MD) \$ 1,000,000.00	\$ 253,715.00 (MA)	\$ 746,285.00		<p style="text-align: center;">GASTOS FINANCIEROS</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">2) \$ 500.00</td> <td style="width: 50%;">(5) \$ 500.00</td> </tr> <tr> <td>4) \$ 1,400.00</td> <td>(10) \$ 12,070.00</td> </tr> <tr> <td>6) \$ 12,630.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2"><hr/></td> </tr> <tr> <td>MD) \$ 14,530.00</td> <td>\$ - (MA)</td> </tr> <tr> <td>\$ 14,530.00</td> <td></td> </tr> </table>	2) \$ 500.00	(5) \$ 500.00	4) \$ 1,400.00	(10) \$ 12,070.00	6) \$ 12,630.00		<hr/>		MD) \$ 14,530.00	\$ - (MA)	\$ 14,530.00	
1) \$ 93,000.00	(2) \$ 500.00																																							
\$ 1,400.00	(4)																																							
\$ 91,100.00	(5)																																							
<hr/>																																								
MD) \$ 93,000.00	\$ 93,000.00 (MA)																																							
\$ -																																								
S) \$ 1,000,000.00	(1) \$ 93,000.00																																							
	(7) \$ 2,300.00																																							
	(8) \$ 2,185.00																																							
	(10A) \$ 156,230.00																																							
<hr/>																																								
MD) \$ 1,000,000.00	\$ 253,715.00 (MA)																																							
\$ 746,285.00																																								
2) \$ 500.00	(5) \$ 500.00																																							
4) \$ 1,400.00	(10) \$ 12,070.00																																							
6) \$ 12,630.00																																								
<hr/>																																								
MD) \$ 14,530.00	\$ - (MA)																																							
\$ 14,530.00																																								
<p style="text-align: center;">MERCANCIAS EN TRANSITO</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">3) \$ 9,110.00</td> <td style="width: 50%;">(9) \$ 251,170.00</td> </tr> <tr> <td>5) \$ 238,160.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>7) \$ 2,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>8) \$ 1,900.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2"><hr/></td> </tr> <tr> <td>MD) \$ 251,170.00</td> <td>\$ 251,170.00 (MA)</td> </tr> <tr> <td>\$ -</td> <td></td> </tr> </table>	3) \$ 9,110.00	(9) \$ 251,170.00	5) \$ 238,160.00		7) \$ 2,000.00		8) \$ 1,900.00		<hr/>		MD) \$ 251,170.00	\$ 251,170.00 (MA)	\$ -		<p style="text-align: center;">PROVEEDORES EN DOLARES</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">10) \$ 12,070.00</td> <td style="width: 50%;">(3) \$ 9,110.00</td> </tr> <tr> <td>10A) \$ 156,230.00</td> <td>(5) \$ 146,560.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>(6) \$ 12,630.00</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><hr/></td> </tr> <tr> <td>MD) \$ 168,300.00</td> <td>\$ 168,300.00 (MA)</td> </tr> <tr> <td>\$ -</td> <td></td> </tr> </table>	10) \$ 12,070.00	(3) \$ 9,110.00	10A) \$ 156,230.00	(5) \$ 146,560.00		(6) \$ 12,630.00	<hr/>		MD) \$ 168,300.00	\$ 168,300.00 (MA)	\$ -		<p style="text-align: center;">PRODUCTOS FINANCIEROS</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">(5) \$ 500.00</td> <td style="width: 50%;">(10) \$ 12,070.00</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><hr/></td> </tr> <tr> <td>MD) \$ -</td> <td>\$ 12,570.00 (MA)</td> </tr> <tr> <td></td> <td>\$ 12,570.00</td> </tr> </table>	(5) \$ 500.00	(10) \$ 12,070.00	<hr/>		MD) \$ -	\$ 12,570.00 (MA)		\$ 12,570.00				
3) \$ 9,110.00	(9) \$ 251,170.00																																							
5) \$ 238,160.00																																								
7) \$ 2,000.00																																								
8) \$ 1,900.00																																								
<hr/>																																								
MD) \$ 251,170.00	\$ 251,170.00 (MA)																																							
\$ -																																								
10) \$ 12,070.00	(3) \$ 9,110.00																																							
10A) \$ 156,230.00	(5) \$ 146,560.00																																							
	(6) \$ 12,630.00																																							
<hr/>																																								
MD) \$ 168,300.00	\$ 168,300.00 (MA)																																							
\$ -																																								
(5) \$ 500.00	(10) \$ 12,070.00																																							
<hr/>																																								
MD) \$ -	\$ 12,570.00 (MA)																																							
	\$ 12,570.00																																							
<p style="text-align: center;">IVA ACREDITABLE</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">7) \$ 300.00</td> <td style="width: 50%;">(MA) \$ -</td> </tr> <tr> <td>8) \$ 285.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2"><hr/></td> </tr> <tr> <td>MD) \$ 585.00</td> <td>\$ - (MA)</td> </tr> <tr> <td>\$ 585.00</td> <td></td> </tr> </table>	7) \$ 300.00	(MA) \$ -	8) \$ 285.00		<hr/>		MD) \$ 585.00	\$ - (MA)	\$ 585.00		<p style="text-align: center;">ALMACEN DE MERCANCIAS</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">9) \$ 251,170.00</td> <td style="width: 50%;">(MA) \$ -</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><hr/></td> </tr> <tr> <td>MD) \$ 251,170.00</td> <td>\$ - (MA)</td> </tr> <tr> <td>\$ 251,170.00</td> <td></td> </tr> </table>	9) \$ 251,170.00	(MA) \$ -	<hr/>		MD) \$ 251,170.00	\$ - (MA)	\$ 251,170.00																						
7) \$ 300.00	(MA) \$ -																																							
8) \$ 285.00																																								
<hr/>																																								
MD) \$ 585.00	\$ - (MA)																																							
\$ 585.00																																								
9) \$ 251,170.00	(MA) \$ -																																							
<hr/>																																								
MD) \$ 251,170.00	\$ - (MA)																																							
\$ 251,170.00																																								

CEDULA DE PROVEEDORES EN DOLARES- Office 2000 SA

Fecha	Concepto	Moneda Extranjera			Tipo de cambio	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo
30/03/2002	Gastos de seguro y fletes		\$1,000.00	\$1,000.00	\$9.11		\$9,110.00	\$9,110.00
09/04/2002	Compras de mercancías		\$16,000.00	\$17,000.00	\$9.16		\$146,560.00	\$155,670.00
30/04/2002	Pérdida Cambiaria			\$17,000.00	\$9.90		\$12,630.00	\$168,300.00
31/05/2002	Ganancia Cambiaria			\$17,000.00	\$9.19	\$12,070.00		\$156,230.00
31/05/2002	Liquidación del saldo	\$17,000.00		\$0.00	\$9.19	\$156,230.00		\$0.00
		\$17,000.00	\$17,000.00	\$0.00		\$168,300.00	\$168,300.00	0.00

CEDULA DE ANTICIPO A PROVEEDORES EN DOLARES- Office 2000 SA

Fecha	Concepto	Moneda Extranjera			Tipo de cambio	Moneda Nacional		
		Debe	Haber	Saldo		Debe	Haber	Saldo
10/02/2002	Transferencia Bancaria	\$10,000.00		\$10,000.00	\$9.30	\$93,000.00		\$93,000.00
28/02/2002	Perdida cambiaria			\$10,000.00	\$9.25		\$500.00	\$92,500.00
31/03/2003	Perdida cambiaria			\$10,000.00	\$9.11		\$1,400.00	\$91,100.00
31/03/2002	Cancelación de la cuenta		\$10,000.00	\$0.00	\$9.16		\$91,100.00	\$0.00
		\$10,000.00	\$10,000.00	\$0.00		\$93,000.00	\$93,000.00	0.00

ASIENTOS A LA FECHA DEL BALANCE Y CANCELACION DE CUENTAS

BALANCE AL 28/02/02

2.- Asiento para determinar la ganancia o perdida cambiaria en operaciones en moneda extranjera (cuando no se liquida la deuda)

a) Saldos a la fecha del Balance:

Saldo de anticipo a proveedores en dlls en M.N. \$ 93,000.00
 Saldo de anticipo a proveedores en dlls en M.E. \$ 10,000.00

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del dia del balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.E. \$ 10,000.00 x 9.25 = \$ 92,500.00

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 93,000.00
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 92,500.00
(=)Diferencia en contra (Gastos financieros)	<u>\$ -500.00</u>

BALANCE AL 31/03/02

4.- Asiento para determinar la ganancia o perdida cambiaria en operaciones en moneda extranjera (cuando no se liquida la deuda)

a) Saldos a la fecha del Balance:

Saldo de anticipo a proveedores en dlls en M.N. \$ 92,500.00
 Saldo de anticipo a proveedores en dlls en M.E. \$ 10,000.00

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del dia del balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.E. \$ 10,000.00 x 9.11 = \$ 91,100.00

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 92,500.00
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 91,100.00
(=)Diferencia en contra (Gastos financieros)	<u>\$ -1,400.00</u>

CANCELACION AL 09/04/02**5.- Asiento para cancelar el saldo de Anticipo a Proveedores en Dolares contra Mercancias en Transito***a) Saldos a la fecha de cancelación de la cuenta (despues del asiento 4)*

Saldo de anticipo a proveedores en dlls en M.N.	\$ 91,100.00
Saldo de anticipo a proveedores en dlls en M.E.	\$ 10,000.00

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del dia de la cancelacion:

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 10,000.00 x 9.16 = \$ 91,600
---	---------------------------------

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 91,100.00
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 91,600.00
(=)Diferencia a favor (Productos financieros)	<u>\$ 500.00</u>

d) Saldos a la fecha de cancelación de la cuenta (despues de haber valuado el saldo al 09/04/02)

Movimiento Deudor de Anticipo a Proveedores en dlls	\$ 93,000.00
(-)Movimiento Acreedor de Anticipo a Proveedores en dlls	<u>\$ 1,900.00</u>
(=)Diferencia a cancelar contra Mercancias en Transito	<u>\$ 91,100.00</u>

BALANCE AL 30/04/02**6.- Asiento para determinar la ganancia o perdida cambiaria en operaciones en moneda extranjera (cuando no se liquida la deuda)***a) Saldos a la fecha del Balance:*

Saldo de proveedores en dolares en M.N.	\$ 155,670.00
Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 17,000.00

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del dia del balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 17,000.00 x 9.90 = \$ 168,300.00
---	-------------------------------------

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 155,670.00
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 168,300.00
(=)Diferencia en contra (Gastos financieros)	<u>\$ -12,630.00</u>

BALANCE AL 31/05/02**10.- Asiento para determinar la ganancia o perdida cambiaria en operaciones en moneda extranjera (cuando se liquida la deuda)***a) Saldos a la fecha del Balance:*

Saldo de proveedores en dolares en M.N.	\$ 168,300.00
Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 17,000.00

b) Se convierte el Saldo en dolares a moneda nacional al tipo de cambio del dia del balance:

Saldo de proveedores en dolares en M.E.	\$ 17,000.00 x 9.19 = \$ 156,230.00
---	-------------------------------------

c) Se establece la diferencia entre el saldo en dolares convertido a moneda nacional y el saldo en moneda nacional según libros

Saldo en Moneda Nacional según libros	\$ 168,300.00
(-)Saldo en Dolares a moneda nacional	\$ 156,230.00
(=)Diferencia a favor (Productos financieros)	<u>\$ 12,070.00</u>

10a.- Asiento para liquidar el saldo de Proveedores en Dolares*a) Saldos a la fecha del Balance (despues del asiento 10)*

Movimiento Acreedor de Proveedores en dlls	\$ 168,300.00
(-)Movimiento Deudor de Proveedores en dlls	<u>\$ 12,070.00</u>
(=)Diferencia a pagar	<u>\$ 156,230.00</u>

3.5 Reactivos de repaso

1. ¿Qué es tipo de cambio?
2. ¿Cuándo sufre fluctuaciones el tipo de cambio?
3. ¿Cuáles son los métodos para llevar cuentas en moneda extranjera?
4. ¿Qué es el tipo variable?
5. ¿Qué es el tipo de remesa previa de fondos?
6. ¿Cuántos métodos de Tipo Fijo existen?
7. ¿En qué consiste la Cuenta Complementaria de Resultados?
8. ¿En qué consiste la Cuenta Complementaria de Balance?
9. ¿En qué consiste la Cuenta Complementaria de Balance 1 x 1?
10. ¿Dónde se usa el Método de compraventa?
11. ¿Cuántos procedimientos existen en el Método de Compraventa?
12. ¿Cuáles son las cuentas que se utilizan en el Método de Compraventa a Doble Columna?
13. ¿Cuáles son las cuentas que se utilizan en el Método de Compraventa con Cuentas de Orden?
14. ¿Cómo se realiza el Ajuste en Balance?

Respuestas

1. Es la equivalencia que la unidad de moneda de un país tiene en relación con la moneda de otro.
2. Cuando las transacciones se efectúan a crédito, debido a la diferencia entre la fecha en que se efectúa la operación y la fecha en que debiere liquidarse la misma.
3. -Tipo Variable.
-Tipo de Remesa Previa de Fondos.
-Tipo Fijo.
-Método de Compraventa.
4. Las operaciones se registran al tipo del *día*, teniéndose que llevar la subcuenta con doble columna para movimientos y saldos tanto en moneda nacional como extranjera.
5. Todos los asientos se corren a dicho tipo, por lo que si los cargos son iguales a los abonos no habrá diferencia en cambios, estando saldada la cuenta.
6. -Cuenta Complementaria de Resultados.
-Cuenta Complementaria de Balance a Tipo Aproximado.
-Cuenta Complementaria de Balance a Tipo 1 x 1.

7. Consiste en correr los asientos en un tipo fijo aproximado en una cuenta; y pasar las diferencias con el tipo del día a una cuenta de resultados generalmente denominada Cambios.
8. Se abren dos cuentas: la de Proveedores, que se mueve a tipo fijo aproximado, y la Complementaria, donde pasan las diferencias con el tipo del día.
9. Los asientos no se corren a tipo fijo aproximado, sino registrando en la cuenta de Proveedores la moneda nacional por la misma cantidad que moneda extranjera y pasando la diferencia con el tipo del día a la cuenta Complementaria.
10. En Bancos, para registrar las operaciones que se hacen por dicho concepto.
11. Compraventa a Doble Columna y con Cuentas Complementarias.
12. Compraventa Moneda Extranjera, Moneda Nacional y Compraventa Moneda Extranjera.
13. Compraventa Nacional y dos cuentas correlativas que son Moneda Extranjero o Bancos del Extranjero y Compraventa Moneda Nacional.
14. Comparando el saldo de la cuenta Posición Moneda Extranjera, valuando al tipo del día, con el saldo de la cuenta Compraventa Moneda Nacional.

3.6 Referencias bibliográficas

- Anzures, Maximino, *Contabilidad general*, 2ª edición, 37ª reimpresión, México, Porrúa, 2000, pp. 299-369.
- Lara Flores, Elías, *Segundo curso de Contabilidad*, México, Trillas, 1999.
- Moreno Fernández, Joaquín, *Contabilidad superior*, 4ª reimpresión, México, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 1999, pp. 349-381.