



# Módulo 1

---

INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD

# Módulo 1 – Introducción a la contabilidad

---

## Objetivos de aprendizaje

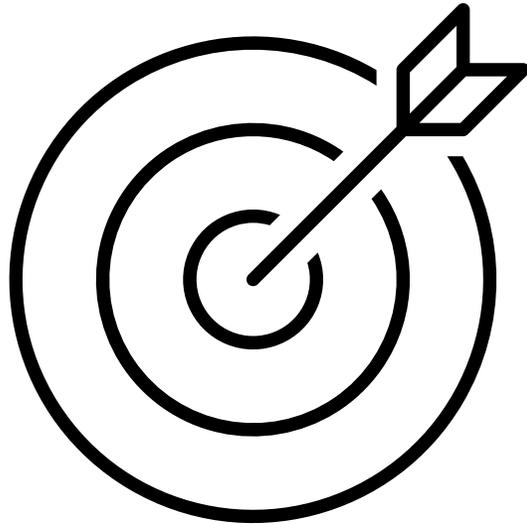
Al final de este módulo, se deberá tener un entendimiento de lo siguiente:

- Qué es la contabilidad, y por qué es importante.
- Cómo preparar un estado sencillo de situación financiera.
- Cómo preparar un estado simplificado de resultados.
- Cómo preparar un estado simplificado de flujos de efectivo.
- Cómo ingresar sus transacciones en una hoja de trabajo contable.



# Módulo 1 – Introducción a la contabilidad

---



**Los objetivos generales son:**

- Dar una introducción a la contabilidad y los tres estados financieros.
- Presentar la hoja de trabajo contable y la ecuación contable.



# Módulo 1 – Temas

---

1.1 Qué es la contabilidad

---

1.2 Objetivos de los estados financieros

---

1.3 Los usuarios y sus necesidades

---

1.4 Separar las transacciones económicas de las transacciones personales

---

1.5 Definiciones y explicaciones utilizadas en este módulo

---

1.6 Ejemplo ilustrativo

---

1.7 Registro de las transacciones mediante una hoja de trabajo

---

1.8 Ejercicios



# 1.1 Qué es la contabilidad

---

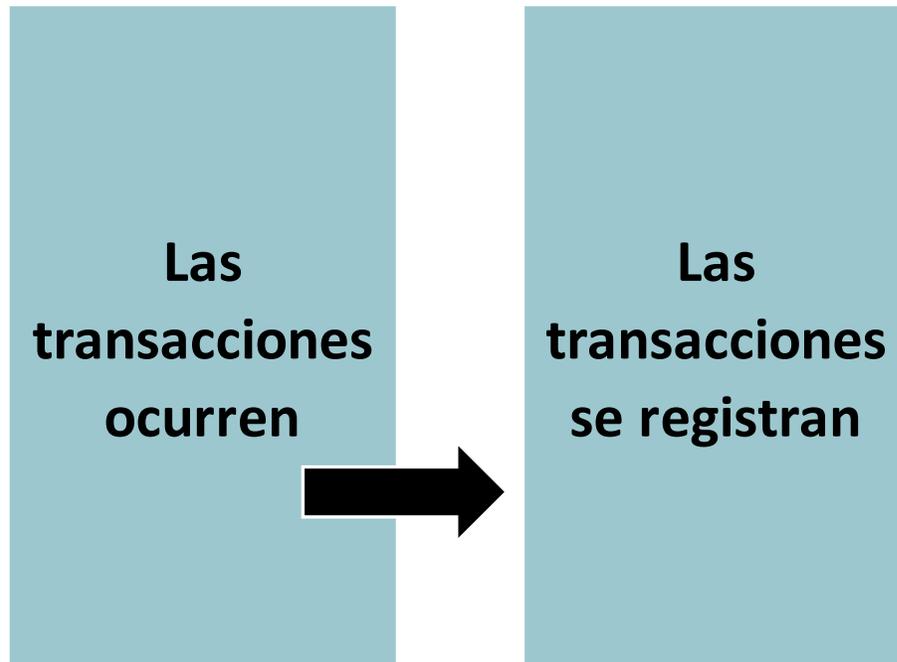
Proporciona la información en la que se basarán los responsables de la toma de decisiones para la asignación de recursos escasos.

**Las  
transacciones  
ocurren**

# 1.1 Qué es la contabilidad

---

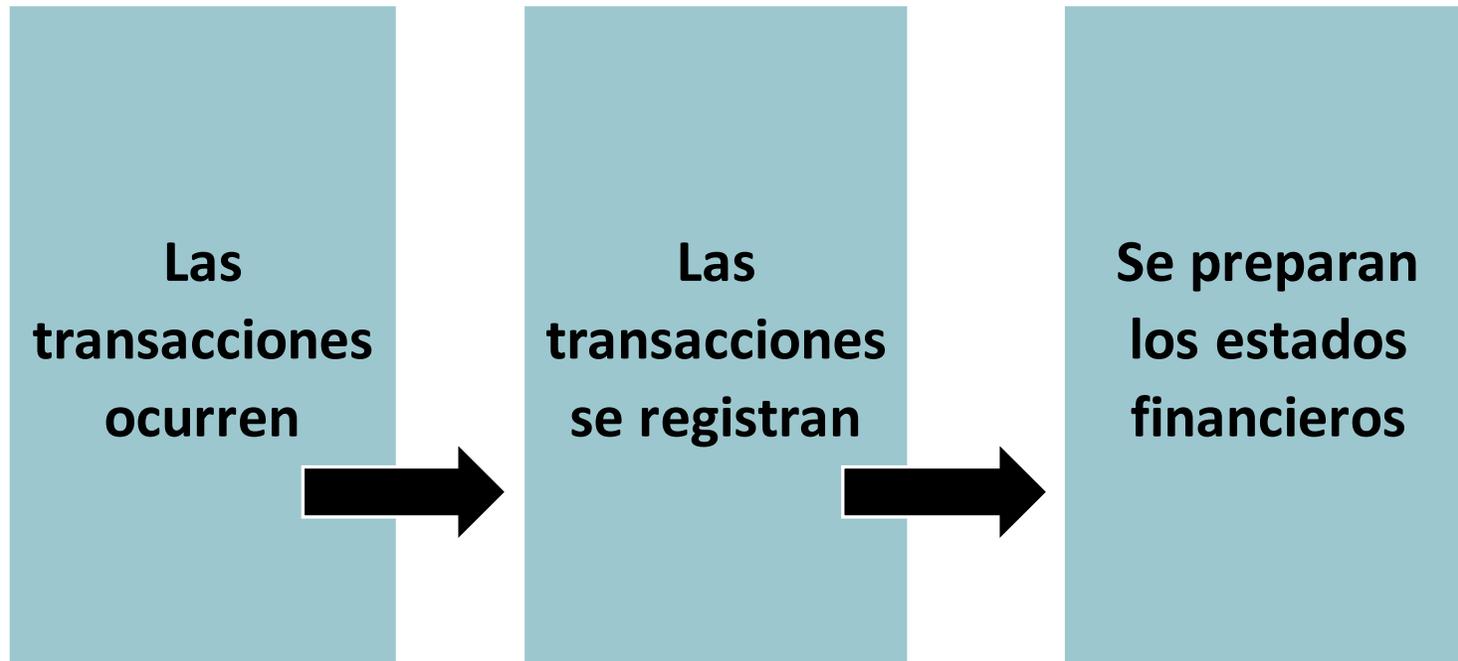
Proporciona la información en la que se basarán los responsables de la toma de decisiones para la asignación de recursos escasos.



# 1.1 Qué es la contabilidad

---

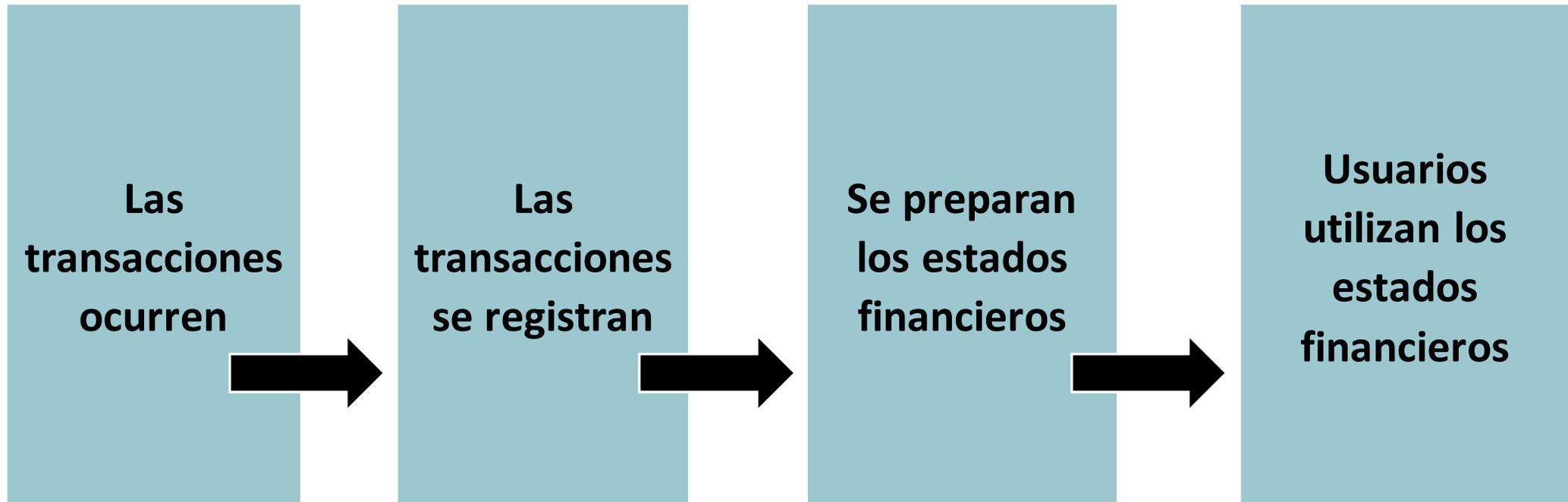
Proporciona la información en la que se basarán los responsables de la toma de decisiones para la asignación de recursos escasos.



# 1.1 Qué es la contabilidad

---

Proporciona la información en la que se basarán los responsables de la toma de decisiones para la asignación de recursos escasos.





# Estados financieros

---



## Edo. de situación financiera

- Balance general.
- Fotografía de la situación contable.
- Lo que posee, lo que adeuda y el patrimonio (o capital).



## Edo. de resultados

- Estado de ganancias y pérdidas
- Mide si la empresa ha obtenido una utilidad o una pérdida.
- Mide el desempeño.



## Edo. de flujos de efectivo

- Muestra cuánto efectivo generó y utilizó la empresa.



# 1.2 Objetivos de los estados financieros

---

Los estados financieros proporcionan información que:

- Ayuda a los usuarios actuales o potenciales a tomar una decisión racional sobre sus inversiones o acuerdos de crédito hacia la empresa.
- Ayuda a los prestamistas a decidir si proporcionan o no financiamiento al negocio.
- Ayuda a evaluar el monto, la distribución temporal y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros.
- Ayuda a los prestamistas a ver si el negocio puede o no pagar los intereses de cualquier financiamiento aprobado y devolver la suma de dinero prestada.
- Muestra los recursos económicos, los derechos y obligaciones del negocio, y los acontecimientos que puedan afectarlos.



# Los estados financieros comunican información

---

Los preparadores  
preparan los  
estados financieros



Los usuarios utilizan  
los estados  
financieros



# Características cualitativas

---

- Comprensibilidad
- Relevancia
- Fiabilidad
- Comparabilidad



# 1.3 Los usuarios y sus necesidades

---



**Estados  
financieros**



Empresarios



Instituciones financieras



Proveedores



Gobierno



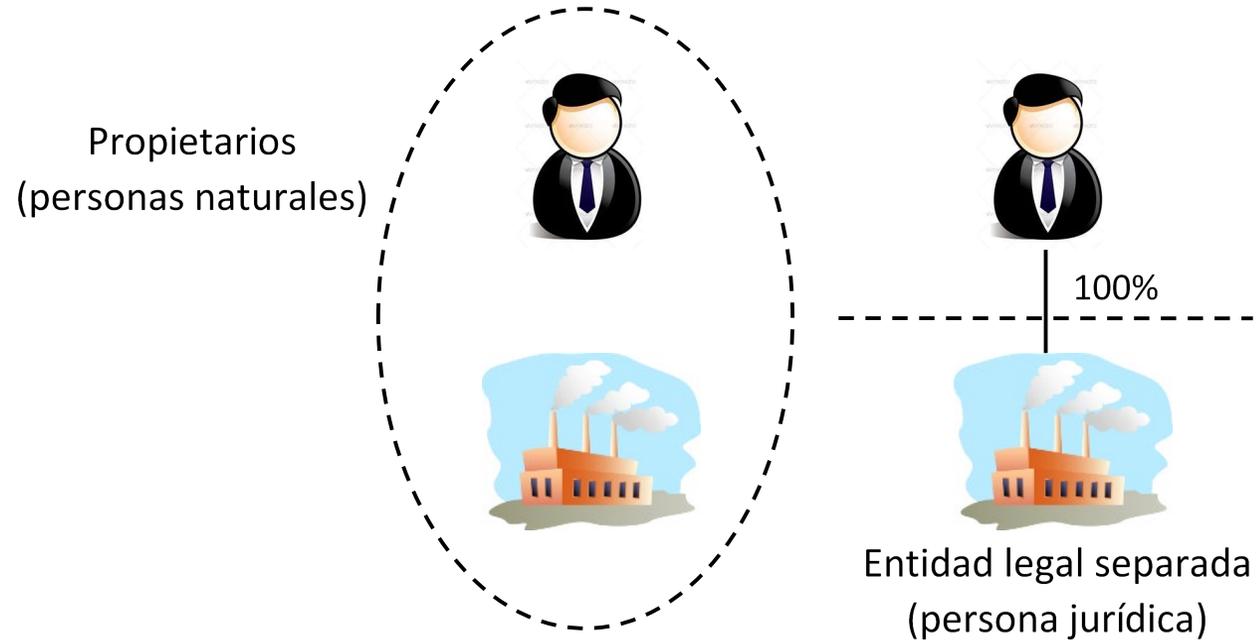
Agencias de PYMES



Agencias de crédito

# 1.4 Separar las transacciones económicas de las transacciones personales

---





## Objetivos, características cualitativas y usuarios de los estados financieros: puntos clave a recordar

- Los estados financieros comunican la situación financiera y desempeño de una empresa o negocio.
- Los estados financieros deben ser comprensibles, relevantes, fiables y comparables para ser útiles a los usuarios. Además, deben ser neutros, estar completos y sin errores.
- La persona propietaria debe mantener sus asuntos personales separados de los asuntos de la empresa o negocio.



# Cuestionario rápido

1. ¿Cuáles son los tres estados financieros? Definirlos.
2. Nombrar a un usuario y decir ¿para qué utiliza los estados financieros?
3. Nombrar una característica cualitativa y decir ¿por qué es importante?



# 1.5 Definiciones y explicaciones utilizadas en este módulo

---

Activos	Son recursos controlados por la empresa como resultado de acontecimientos pasados y del cual se espera que fluyan beneficios económicos futuros a la empresa.
Activos corrientes	Son el dinero en efectivo o los activos que fácilmente pueden ser transformados en efectivo. Se caracterizan por su fácil disponibilidad y se espera convertirlos en efectivo o consumirlos dentro de los próximos 12 meses. Todos los demás activos deben clasificarse como activos no corrientes.
Activos no corrientes	Son los activos que no son corrientes.
Concepto de devengado	Significa que los ingresos se reconocen (es decir, se inscriben en los registros contables) cuando son ganados y los gastos se reconocen cuando ocurren, independientemente de cuando se cobren o paguen en efectivo.
Contabilidad en efectivo	Las transacciones se reconocen (registran) sólo cuando se recibe o se desembolsa el efectivo.

# 1.5 Definiciones y explicaciones utilizadas en este módulo cont.

---

Costo	Es el importe que se paga para obtener bienes o servicios (también conocido como costo de transacción o costo histórico).
Costo de ventas	Se refiere al costo de los artículos (o bienes) adquiridos que se vendieron a los clientes durante el periodo de referencia (también conocido como costo de los bienes vendidos).
Empresa	Es una organización que suele regirse por la Ley de Sociedades (o una ley similar) formando una entidad legal, imponible y con obligación de rendir cuentas. Puede tener muchos accionistas (es decir, propietarios).
Empresario individual	Es una empresa en la que sólo hay un propietario que suele ser el gerente. Aunque no se reconozca como una entidad jurídica o fiscal independiente, a efectos contables es una entidad informante.
Entidad informante	Es una entidad que está obligada, o elige, a preparar estados financieros, y no tiene por qué ser una entidad jurídica.

# 1.5 Definiciones y explicaciones utilizadas en este módulo cont.

---

Edo. de flujos de efectivo	Muestra cuánto efectivo fue generado y utilizado por la empresa en el periodo examinado.
Edo. de resultados	Mide las actividades de la empresa durante un periodo determinado calculando los ingresos (como las ventas realizadas por la venta de un producto) del periodo considerado y deduciendo de ellos los gastos en los que se ha incurrido para obtener dichos ingresos.
Edo. de situación financiera	Es una especie de fotografía que retrata la situación contable del negocio a una fecha determinada. Muestra lo que posee el negocio (conocido como activos) y lo que debe o adeuda (conocido como pasivos). La diferencia entre los activos y los pasivos representa la inversión del propietario en el negocio.
Gastos	Son disminuciones de los activos como resultado del suministro de artículos para la venta o la prestación de un servicio. En el módulo 2 se ofrece una definición detallada.

# 1.5 Definiciones y explicaciones utilizadas en este módulo cont.

---

Ingresos	Incluyen tanto los ingresos directamente relacionados con las actividades principales de la empresa (ingresos ordinarios o ventas), así como las ganancias (otros ingresos). Un ejemplo de ingreso sería la venta de productos. Un ejemplo de ganancia sería el aumento de valor de un activo no corriente, por ejemplo, un terreno.
Ingresos ordinarios o ventas	Son el producto de la venta de un producto a los clientes o de la prestación de un servicio a los mismos.
Pasivos	Son obligaciones presentes de la empresa derivada de acontecimientos pasados, cuya liquidación se espera que dé lugar a una salida de recursos que contienen beneficios económicos futuros.
Pasivos corrientes	Son las obligaciones que deberán ser cumplidas en un plazo inferior a un año.
Pasivos no corrientes	Son las obligaciones que deberán ser cumplidas en un plazo superior a un año.

# 1.5 Definiciones y explicaciones utilizadas en este módulo cont.

---

Política contable	Son los principios, las bases, las convenciones, las normas y las prácticas específicas que aplica una empresa al elaborar sus estados financieros. Un ejemplo sería el cambio de una base de asignación de costes al inventario a otra.
Retiros	Si un empresario individual o un socio retira dinero en efectivo de la empresa para su uso personal y no para el uso de la empresa, esta cantidad se trata como una reducción del patrimonio neto y se denomina "retiros".
Sociedad comercial	Es una empresa en la que hay dos o más copropietarios. Los socios deben redactar un acuerdo en el que se detalla el reparto de los beneficios y otros acuerdos que afectan a sus cuentas de capital. Aunque no se reconozca como una entidad jurídica o fiscal independiente, a efectos contables, la sociedad colectiva es una entidad informante.
Utilidad	Es la cantidad restante después de deducir todos los gastos de los ingresos. En el caso de una empresa, suele denominarse beneficios retenidos o ingresos retenidos

# 1.6 Ejemplo ilustrativo

---



## Edo. de situación financiera

- Balance general.
- Fotografía de la situación contable.
- Lo que posee, lo que adeuda y el patrimonio (o capital).



## Edo. de resultados

- Estado de ganancias y pérdidas
- Mide si la empresa ha obtenido una utilidad o una pérdida.
- Mide el desempeño.



## Edo. de flujos de efectivo

- Muestra cuánto efectivo generó y utilizó la empresa.



## Ejemplo ilustrativo 1.1: Preparación de los estados financieros para marzo 20X0

Después del brote de COVID-19, Juan Pérez vio que había una oportunidad de iniciar un negocio de venta de tapabocas. Empezó el negocio el 1 de marzo de 20X0 sacando 5,000 UM de su cuenta de ahorros. Compró 1 000 tapabocas a 5 UM c/u y tiene la intención de venderlas a 10 UM c/u. Llamó a su negocio “Tapabocas JP”.

El negocio vende las tapabocas en varios lugares como escuelas y centro comerciales.

Al final del primer mes, calcula que vendió 900 tapabocas en efectivo de la siguiente manera:

- 500 tapabocas a 10 UM c/u.
- 400 tapabocas a 7.50 UM c/u (tuvo que bajar el precio de venta de estos tapabocas ya que la tela no se consideraba de moda).

También pagó 200 UM por los gastos de viaje para vender sus tapabocas.

Juan decidió preparar estados financieros para comprobar su situación financiera y determinar si su negocio tiene éxito o no.

**Actividad:** preparar un estado de resultados, un estado de situación financiera y un estado de flujos de efectivo para Juan Pérez tomando en cuenta las transacciones mencionadas anteriormente.



## Solución:

### Juan Pérez comercializando como Tapabocas JP

Estado de resultados del 1 al 31 de marzo 20X0

(en unidades monetarias)

( ) – indica menos

	<u>Cálculo:</u>	UM
Ingresos (venta de tapabocas)	$(500 \times 10 \text{ UM}) + (400 \times 7.50 \text{ UM})$	8,000
Compras	$1\ 000 \text{ tapabocas} \times 5 \text{ UM}$	5,000
Menos: Inventario final (tapabocas no vendidos)	$100 \text{ tapabocas} \times 5 \text{ UM}$	(500)
Costo de ventas	<i>Vendió 900 tapabocas con costo de 5 UM c/u</i>	<u>(4,500)</u>
<b>Utilidad bruta</b>		<b>3,500</b>
Gastos de viaje		<u>(200)</u>
<b>Utilidad neta</b>		<b>3,300</b>



**Juan Pérez comercializando como Tapabocas JP**  
Estado de situación financiera al 1 de marzo 20X0  
(en unidades monetarias)

<b>ACTIVOS</b>	UM
<b>Activos corrientes</b>	
Efectivo	<u>5,000</u>
<b>PATRIMONIO</b>	
Patrimonio	<u>5,000</u>

Explicación: el 1 de marzo, el negocio sólo posee un activo que es el efectivo. No debe cantidades a nadie. Por lo tanto, la diferencia es de 5,000 que representa el interés del propietario en el negocio.



**Juan Pérez comercializando como Tapabocas JP**  
Estado de situación financiera al 31 de marzo 20X0  
(en unidades monetarias)

<b>ACTIVOS</b>	<u>Cálculo:</u>	UM
<b>Activos corrientes</b>		
Efectivo	<i>5,000 + 8,000 (ventas en efectivo) – 5,000 (costo de los tapabocas pagados en efectivo) – 200 (gastos de viaje pagados en efectivo)</i>	7,800
Inventarios	<i>Costo de los tapabocas no vendidos y disponibles a la venta</i>	500
		8,300
<b>PATRIMONIO</b>	<i>5,000 + 3,300 (utilidad del estado de resultados que pertenece al propietario)</i>	
Patrimonio		8,300

Explicación: al 31 de marzo, el negocio posee dos activos (7,800 UM en efectivo + 500 UM en inventario). No tiene ningún adeudo pendiente. El patrimonio de 8,300 UM es la suma de 5,000 UM (inversión inicial) y la utilidad de 3,300 UM que pertenece al propietario. Obsérvese que las dos partes del estado de situación financiera suman la misma cantidad.



**Juan Pérez comercializando como Tapabocas JP**  
Estado de situación financiera al 31 de marzo 20X0  
(en unidades monetarias)

	UM		UM
<b>ACTIVOS</b>		<b>PATRIMONIO</b>	
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo	7,800	Patrimonio	8,300
Inventarios (costo de los tapabocas no vendidos)	500		
	8,300		8,300



# Definiciones:

---

## Activo

- Recurso controlado por la empresa,
- resultado de acontecimientos pasados, del cual
- se espera fluyan beneficios económicos a la empresa.

## Activos corrientes

- Activos que se espera utilizar o vender
- en el curso normal del ciclo de explotación de la empresa
- normalmente dentro de los 12 meses siguientes.

## Activos no corrientes

- Todos los demás activos deberán de clasificarse como no corrientes.



# Definiciones:

---

## Estado de resultados

- El estado de resultados mide la actividad del negocio durante un periodo de tiempo específico.

## Estado de situación financiera

- Es una fotografía que retrata la situación contable de la empresa a una fecha determinada. Muestra lo que posee (activos) y lo que debe o adeuda (pasivos).
- $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$



# Definiciones:

---

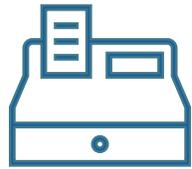
## Estado de flujos de efectivo

- El estado de flujos de efectivo muestra cuánto efectivo fue generado y utilizado por la empresa en el periodo examinado.



# Actividades de operación, inversión y financiamiento

---



## Operación

La principal fuente de ingresos para la empresa.



## Inversión

Actividades relacionadas con la adquisición y disposición de activos no corrientes, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo.



## Financiamiento

Actividades que se llevan a cabo con instituciones financieras y con los propietarios de la empresa.

# El estado de flujos de efectivo

---

- Muestra cómo la empresa genera y utiliza el efectivo.
- La información acerca del flujo de efectivo es útil porque suministra a los usuarios las bases para evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo y equivalentes al efectivo.
- Permite observar el origen de los recursos y la aplicación de los mismos.

Son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo.

El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista.

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.



**Juan Pérez comercializando como Tapabocas JP**  
Estado de flujos de efectivo del 1 al 31 de marzo 20X0  
(en unidades monetarias)

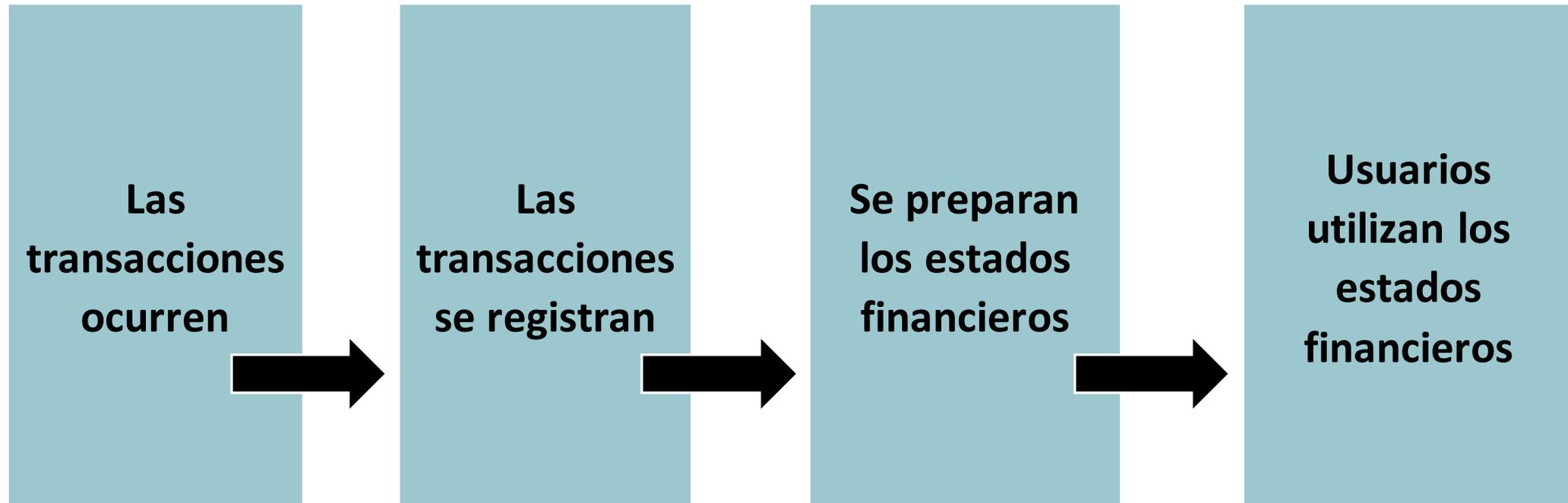
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>	UM
Utilidad según el estado de resultados	3,300
Ajustado por: (Disminución) en inventarios	(500)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación:</b>	<b>2,800</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento</b>	
Aportaciones del propietario	5,000
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiamiento:</b>	<b>5,000</b>
Aumento neto de efectivo	7,800
Efectivo al 1 de marzo 20X0	-
Efectivo al 31 de marzo 20X0	7,800

<b><u>Flujos de efectivo al 31 de marzo 20X0</u></b>	UM
Efectivo recibido de los clientes	8,000
Menos: efectivo pagado por los tapabocas	(5,000)
	<hr/> 3,000
Menos: efectivo pagado para otros gastos	(200)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación:</b>	<hr/> 2,800
Efectivo al 1 de marzo 20X0 (aportado por el propietario)	5,000
Efectivo al 31 de marzo 20X0	<hr/> 7,800
	<hr/>



# Por lo tanto, la contabilidad ha proporcionado información útil a Juan Pérez

Proporciona la información en la que se basarán los responsables de la toma de decisiones para la asignación de recursos escasos.



## Ejemplo ilustrativo 1.2: Preparación de los estados financieros para abril de 20X0

Ya que los estados financieros, que Juan Pérez preparó para marzo 20X0, han demostrado que el negocio de la venta de tapabocas es rentable, decidió expandir su negocio contratando a un asistente para ayudar a vender los tapabocas.

El 1 de abril compró otros 2 000 tapabocas hechos de un material más moderno por 8 UM c/u a un proveedor (Maskits). Este proveedor le permitió pagar 7,000 inmediatamente y el resto el 2 de mayo.

Sus ventas fueron las siguientes:

100 tapabocas a 7.50 UM en efectivo. Éstos eran el inventario no vendido al 31 de marzo de 20X0.

1 200 tapabocas a 10 UM a crédito. Estas ventas fueron de los nuevos tapabocas. Los clientes sólo habían pagado la mitad de la cantidad que se le debía al 30 de abril de 20X0.

Para exhibir sus tapabocas, el 30 de abril compró un soporte metálico por 5,000 UM a MetalCo. Pagó 2,500 UM inmediatamente en efectivo y el proveedor le permitió pagar el saldo en mayo.

Los gastos de viaje fueron de 200 UM y pagó al asistente 800 UM y tomó 200 UM para uso personal (todo en efectivo).

**Actividad:** preparar el estado de resultados de abril, el estado de situación financiera al final de abril y el estado de flujos de efectivo de abril.



### Juan Pérez comercializando como Tapabocas JP

Estado de resultados del 1 al 30 de abril de 20X0

(en unidades monetarias)

( ) – indica menos

	<u>Cálculo:</u>		UM
<b>Ingresos (ventas de tapabocas)</b>	$(100 \times 7.50 \text{ UM}) + (1\ 200 \times 10 \text{ UM})$		<b>12,750</b>
Inventario inicial	$100 \text{ tapabocas} \times 5 \text{ UM}$	500	
Compras	$2\ 000 \text{ tapabocas} \times 8 \text{ UM}$	16,000	
		<hr/>	
		16,500	
Menos: inventario final	$800 \text{ tapabocas} \times 8 \text{ UM}$	(6,400)	
		<hr/>	
Costo de ventas	<i>Verificación: vendió 100 tapabocas que costaron 5 UM c/u + 1 200 tapabocas que costaron 8 UM c/u</i>		(10,100)
			<hr/>
<b>Utilidad bruta</b>			<b>2,650</b>
Gastos de viajes		(200)	
Salarios		(800)	
		<hr/>	
Gastos de operación			(1,000)
			<hr/>
<b>Utilidad neta</b>			<b>1,650</b>
			<hr/>



**Juan Pérez comercializando como Tapabocas JP**  
Estado de situación financiera al 30 de abril de 20X0  
(en unidades monetarias)

<b>ACTIVOS</b>		UM
<b>Activos corrientes</b>		
Efectivo		
Cuentas por cobrar		
Inventarios		
<b>Activos no corrientes</b>		
Equipo		
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Pasivos corrientes</b>		
MetalCo		
MaskKits		
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>TOTAL PASIVOS Y PAT.</b>		



**Juan Pérez comercializando como Tapabocas JP**  
Estado de situación financiera al 30 de abril de 20X0  
(en unidades monetarias)

<b>ACTIVOS</b>	UM
<b>Activos corrientes</b>	
Efectivo	3,850
Cuentas por cobrar	6000
Inventarios	6,400
	16,250
<b>Activos no corrientes</b>	
Equipo	5,000
	21,250
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	21,250
<b>PASIVOS</b>	
<b>Pasivos corrientes</b>	
MetalCo	2,500
MaskKits	9,000
	9,750
<b>PATRIMONIO</b>	9,750
<b>TOTAL PASIVOS Y PAT.</b>	21,250



# Definiciones:

---

## Pasivo

- Es una obligación presente de la empresa,
- derivada de acontecimientos pasados,
- cuya liquidación se espera que dé lugar a una salida de recursos que contienen beneficios económicos futuros.



**Juan Pérez comercializando como Tapabocas JP**  
Estado de flujos de efectivo del 1 al 30 de abril de 20X0  
(en unidades monetarias)

<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>	<u>Cálculo:</u>	UM
Utilidad neta (proveniente del estado de resultados)		
Ajustada por:		1,650
(Aumento) en inventarios	<i>6,400 (Inv. final) – 500 (Inv. inicial)</i>	(5,900)
(Aumento) en cuentas por cobrar	<i>6,000 (30 abril) – 0 (31 marzo)</i>	(6,000)
Aumento en cuentas por pagar	<i>(9,000 MasKits) – 0 (31 marzo)</i>	9,000
<b>Efectivo proveniente de actividades de operación:</b>		<b>(1,250)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		
(Compra) de equipo		(2,500)
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión:</b>		<b>(2,500)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento</b>		
Retiros del propietario		(200)
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento:</b>		<b>(200)</b>
(Disminución) neta en efectivo	<i>(1,450) + (2,500)</i>	(3,950)
Efectivo al 1 de abril de 20X0		7,800
Efectivo al 30 de abril de 20X0		3,850

*Nota: sólo la mitad del equipo fue pagado.*



## Estados financieros: puntos clave a recordar

- Los estados financieros representan un medio para comunicar la situación financiera de un negocio (estado de situación financiera) en una fecha determinada y los resultados de las operaciones (estado de resultados) y el flujo de efectivo (estado de flujos de efectivo) durante un periodo específico.
- El estado de situación financiera es una especie de fotografía que retrata la situación contable del negocio a una fecha determinada. Muestra lo que posee el negocio (conocido como activos) y lo que debe o adeuda (conocido como pasivos). La diferencia entre los activos y los pasivos representa la inversión del propietario en el negocio (conocido como patrimonio).
- El estado de resultados mide si el negocio a obtenido una utilidad o una pérdida en el periodo.
- El estado de flujos de efectivo nos muestra cómo la empresa genera y utiliza el efectivo en el periodo.
- Además de estos tres estados financieros básicos, un negocio también suele preparar algunas notas explicativas para acompañar dichos estados financieros.
- Todas las transacciones se miden utilizando el costo (también conocido como costo histórico).



## 1.7 Registro de las transacciones mediante una hoja de trabajo

---

Activos = Pasivos + Patrimonio



## Ejemplo ilustrativo 1.3: Hoja de trabajo de marzo de 20X0

**Solución:**

**Juan Pérez comercializando como Tapabocas JP**  
 Análisis de transacciones del 1 al 31 de marzo de 20X0  
 (en unidades monetarias)

		Activos		=	Pasivos	+	Patrimonio	
<i>Descripción de la transacción</i>		<u>Efectivo</u>	+	<u>Inventario</u>	=	<u>Pasivos</u>	+	<u>Patrimonio</u>
1.	Inversión inicial	+	5,000		=		+	5,000
2.	Compra de inventario	-	5,000	+	5,000			
3.	Ventas de tapabocas	+	8,000		=		+	8,000 (ingreso)
4.	Costo de los tapabocas vendidos			-	4,500	=	-	4,500 (gasto)
5.	Gastos de viaje	-	200		=		-	200 (gasto)
	Saldo al 31 de marzo		<u>7,800</u>	+	<u>500</u>	=	<u>0</u>	<u>8,300</u>



## Ejemplo ilustrativo 1.4: Hoja de trabajo de abril 20X0

Solución:

**Juan Pérez comercializando como Tapabocas JP**  
Análisis de transacciones del 1 al 30 de abril de 20X0

Descripción de la transacción	<u>Activos</u>				=	<u>Pasivos</u>	+	<u>Patrimonio</u>			
	<u>Efectivo</u>	+	<u>Cuentas por cobrar</u>	+	<u>Inventario</u>	+	<u>Equipo</u>	=	<u>Cuentas por pagar</u>	+	<u>Patrimonio</u>
Saldos iniciales	7,800			+	500			=			8,300
6. Compra de inventario en efectivo	- 7,000			+	7,000			=			
7. Compra de inventario a crédito				+	9,000			=	+ 9,000		
8. Ventas de tapabocas en efectivo	+ 750 (a)							=		+	750 I
9. Ventas de tapabocas a crédito			+ 12,000					=		+	12,000 I
10. Pagos de clientes	+ 6,000		- 6,000					=			
11. Costo de tapabocas vendidos				-	10,100			=		-	10,100 G
12. Compra del soporte de metal	- 2,500						+ 5,000	=	+ 2,500		
13. Gastos de viaje	- 200							=		-	200 G
14. Sueldo asistente	- 800							=		-	800 G
15. Retiro efectivo	- 200							=			200 R
Saldos al 30 de abril	<u>3,850</u>	+	<u>6,000</u>	+	<u>6,400 (d)</u>	+	<u>5,000</u>	=	<u>11,500</u>	+	<u>9,750</u>

## Registro de las transacciones en una hoja de trabajo: puntos clave a recordar

- Después de cada transacción, el total de activos debe de ser siempre igual al total de pasivos más el patrimonio.
- Dado que el efecto neto de los ingresos menos los gastos es la utilidad o pérdida que pertenece al propietario, el efecto de una transacción de ingresos se añade al patrimonio y el efecto de una transacción de gastos se deduce del patrimonio.
- Los retiros se muestran como una deducción del patrimonio, ya que el propietario está reduciendo su inversión en la empresa al retirar dinero en efectivo.



# 1.8 Ejercicios



# Ejercicio 1.1: Propietario único

---

Cristina Duque, que tiene un pequeño negocio de venta de ropa de segunda mano, hizo la siguiente lista de sus activos y pasivos al 31 de diciembre de 20X2. No está segura de cuál es el monto de su patrimonio. Todas las cantidades están en unidades monetarias (UM).

	UM
Efectivo	5,970
Proveedores – para la ropa que compró, pero no ha pagado todavía	2,000
Ropa – que no se ha vendido	3,200
Salarios – no se han pagado	200
Cantidad que debe a PrestaFácil por el dinero que pidió prestado para iniciar su negocio – esta cantidad se tiene que pagar en 18 meses	5,400
Mesa comprada el 31 de diciembre de 20X2 para exhibir la ropa	1,500
Clientes – cantidad que un cliente aún no ha pagado	300





# Solución sugerida para el Ejercicio 1.1

## Cristina Duque

Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 20X2  
(en unidades monetarias)

	UM		UM
<b>ACTIVOS</b>		<b>PASIVOS</b>	
<b>Activos corrientes</b>		<b>Pasivos corrientes</b>	
Efectivo	5,970	Salarios	200
Cuentas por cobrar	300	Proveedores	<u>2,000</u>
Inventarios	<u>3,200</u>		<u>2,200</u>
	<u>9,470</u>		
<b>Activos no corrientes</b>		<b>Pasivos no corrientes</b>	
Equipo	<u>1,500</u>	PrestaFácil	5,400
		<b>Total pasivos</b>	7,600
		<b>PATRIMONIO</b>	
		Saldo al 31 de diciembre 20X2	3,370(a)
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<u>10,970</u>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>10,970</u>

(a) Saldo de equilibrio.



# Ejercicio 1.2: Propietario único

---

La Sra. Montserrat Chávez inició un pequeño negocio el 1 de enero de 20X1 con 60,000 UM, que recibió como herencia a finales del año pasado. El dinero fue depositado en una cuenta bancaria separada. Su negocio, “Hot Hot-Dogs”, vende hot dogs en un pequeño quiosco fuera de una escuela. Al final del primer mes, quería ver si su negocio tenía éxito o no.

Las siguientes son sus transacciones en enero 20X1 (todas fueron procesadas a través de su cuenta bancaria).

1. Compró:

5 100 panecillos a 1 UM c/u	5,100
5 100 salchichas a 5 UM c/u	25,500
Mayonesa, salsa de tomate y mostaza	780
2. Pagó:

Alquiler del quiosco	2,000
Sueldo a un asistente	3,000
Combustible para calentar agua	620
3. Retiró 10,000 UM para su uso personal.
4. Vendió 5 000 hot dogs por 10 UM c/u
5. Su tío, el Sr. Ruiz, le prestó 5,000 UM que ingresó en su cuenta bancaria.
6. Aunque tenía panecillos y salchichas a fin de mes, ella confiaba en que podía usarlos al mes siguiente ya que podía guardarlos en su congelador hasta que los necesitara.





**Sra. Montserrat Chávez comercializando como Hot Hot-Dogs**

Hoja de trabajo contable del 1 al 31 de enero de 20X1

(en unidades monetarias)

**Solución:**

Análisis de transacciones de enero 20X1

	<u>Activos</u>		=	<u>Pasivos</u>	+	<u>Patrimonio</u>
Descripción	<u>Efectivo</u>	+		<u>Inventarios</u>	=	<u>Préstamo</u>
				<u>Panecillos</u>		<u>Salchichas</u>
Capital social	60,000		=			60,000

**Sra. Montserrat Chávez comercializando como Hot Hot-Dogs**

Hoja de trabajo contable del 1 al 31 de enero de 20X1

(en unidades monetarias)

**Solución:**

Análisis de transacciones de enero 20X1

		<u>Activos</u>		=	<u>Pasivos</u>	+	<u>Patrimonio</u>
Descripción	<u>Efectivo</u>	+	<u>Inventarios</u>	=	<u>Préstamo</u>		
			<u>Panecillos</u>				
							<u>Salchichas</u>
Capital social	60,000			=			60,000
1. Compra de inventario	- 5,100	+	5,100				
Compra de inventario	- 25,500			+			25,500
Compra de condimentos	- 780						
				=			780 G



**Sra. Montserrat Chávez comercializando como Hot Hot-Dogs**

Estado de resultados del 1 al 31 de enero de 20X1

(en unidades monetarias)

	<u>Cálculo:</u>		UM
Ventas (todo en efectivo)	<i>5 000 hot dogs a 10 UM c/u</i>		50,000
Compras (panecillos)	<i>5 100 panecillos a 1 UM c/u</i>	5,100	
Compras (salchichas)	<i>5 100 salchichas a 5 UM c/u</i>	25,500	
Costo total de compras		<u>30,600</u>	
Menos: costo de panecillos no vendidos	<i>100 x 1 UM</i>	(100)	
Menos: costo de salchichas no vendidas	<i>100 x 5 UM</i>	(500)	
Costo de ventas (5 000 hot dogs)		<u></u>	(30,000)
<b>Utilidad bruta</b>			<b>20,000</b>
Menos: otros gastos			
Alquiler del quiosco		2,000	
Sueldo pagado al asistente		3,000	
Combustible para calentar agua		620	
Mayonesa, salsa de tomate y mostaza		780	(6,400)
<b>Utilidad neta</b>		<u></u>	<b>13,600</b>

**Sra. Montserrat Chávez comercializando como Hot Hot-Dogs**

Estado de situación financiera al 31 de enero de 20X1

(en unidades monetarias)

	<u>Cálculo:</u>	UM
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Activos corrientes</b>		
Efectivo	$60,000 - 5,100 - 25,500 - 2,000 - 3,000 - 620 - 780 - 10,000 + 50,000 + 5,000$	68,000
Inventarios	$(100 \times 1 \text{ UM}) \text{ panecillos} + (100 \times 5 \text{ UM}) \text{ salchichas}$	600
<b>Total activos</b>		<u>68,600</u>
<b>PASIVOS</b>		
Préstamo del Sr. Ruiz		5,000
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital social (saldo inicial)		60,000
Utilidad neta		13,600
		<u>73,600</u>
Retiros		<u>(10,000)</u>
<b>Total pasivos y patrimonio</b> (saldo final)		<u>68,600</u>

**Sra. Montserrat Chávez comercializando como Hot Hot-Dogs**

Estado de flujos de efectivo del 1 al 31 de enero de 20X1

(en unidades monetarias)

UM

**Flujos de efectivo por actividades de operación**

Utilidad de enero

13,600

(Aumento) en inventario

(600)

**Efectivo neto proveniente de actividades de operación:**

**13,000**

**Flujos de efectivo por actividades de financiamiento**

Capital social

60,000

Préstamo

5,000

Retiros del propietario

(10,000)

**Efectivo neto proveniente de actividades de financiamiento**

**50,000**

Aumento neto de efectivo

68,000

Efectivo al 1 de enero de 20X1

-

Efectivo al 31 de enero de 20X1

68,000



# Ejercicio 1.3: Estado de flujos de efectivo

---

Al final del 20X5, Sergio García comercializando como Compañía Caribú extrajo la siguiente información de sus registros financieros:

- Aumento de inventarios por 15,000 CUM
- Disminución de cuentas por pagar de 8,000 UM
- Un nuevo préstamo bancario de 20,000 UM
- Pago de un préstamo anterior de 5,000 UM
- Compra de maquinaria nueva por 6,000 UM
- Utilidad como se muestra en el estado de resultados de 4,500 UM
- El saldo de efectivo al 31 de diciembre del año pasado era de 2,200 UM

**Sergio García comercializando como Compañía Caribú**  
 Estado de flujos de efectivo del 1 al 31 de diciembre de 20X5  
 (en unidades monetarias)

	UM
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>	
Resultado del ejercicio	
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	
(Aumento) Disminución en inventarios	
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación:</b>	
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>	
Compra (Venta) de activos no corrientes	
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión:</b>	
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento</b>	
Obtención (Pago) de préstamos bancarios	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiamiento:</b>	
Aumento (Disminución) neto en efectivo	
Efectivo al 1 de enero de 20X5	
Efectivo al 31 de diciembre de 20X5	

**Sergio García comercializando como Compañía Caribú**  
Estado de flujos de efectivo del 1 al 31 de diciembre de 20X5  
(en unidades monetarias)

	20X5
	UM
<b>Flujo de efectivo por actividades de operación</b>	
Resultado del ejercicio	4,500
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	0
(Aumento) Disminución en inventarios	(15,000)
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	(8,000)
<b>Efectivo proveniente de actividades de operación:</b>	<b>(18,500)</b>
<b>Flujo de efectivo por actividades de inversión</b>	
Venta (Compra) de activos no corrientes	(6,000)
<b>Efectivo utilizado en actividades de inversión:</b>	<b>(6,000)</b>
<b>Flujo de efectivo por actividades de financiamiento</b>	
Obtención (Pago) de préstamos bancarios	15,000
<b>Efectivo proveniente de actividades de financiamiento:</b>	<b>15,000</b>
Aumento (Disminución) neto en efectivo	(9,500)
Saldo en Efectivo al 1 de enero	2,200
Saldo en Efectivo al 31 de diciembre	(7,300)



Contador Contado ✓

363K subscribers

JOIN

SUBSCRIBE

HOME

VIDEOS

PLAYLISTS

COMMUNITY

CHANNELS

ABOUT



Uploads ▾

PLAY ALL

≡ SORT BY



BALANCE SHEET STEP TO STEP AND EASY 🖱

2M views • 2 years ago



Estado de resultados paso a paso en excel para...

1M views • 2 years ago



Ley de la PARTIDA DOBLE \$\$\$ Con asientos contables

986K views • 2 years ago



CÁLCULO de LIQUIDACIÓN y finiquito 2020 y calculadora...

971K views • 2 years ago



Cómo hacer ASIENTOS CONTABLES fácilmente \$...

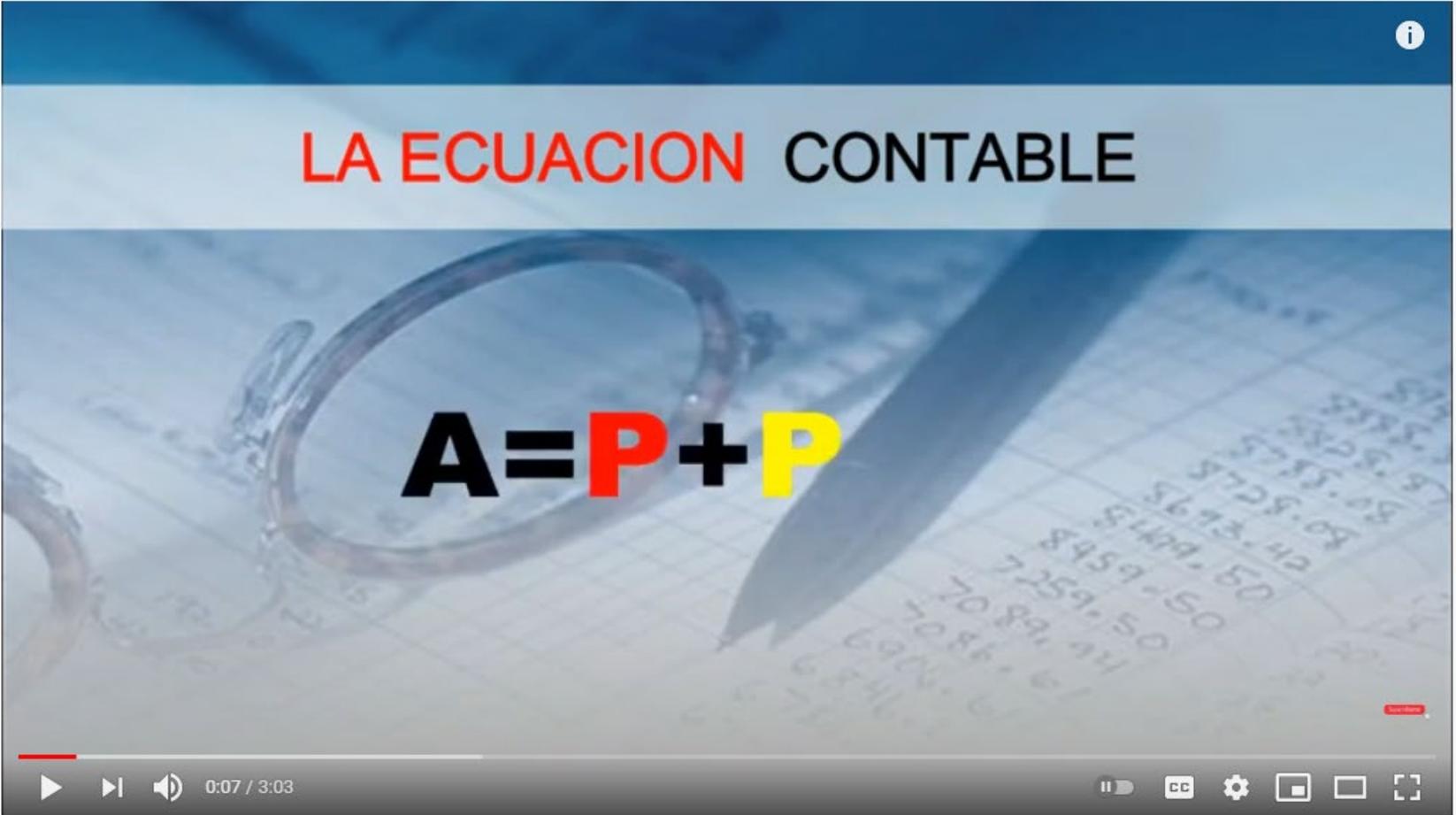
961K views • 2 years ago



Cómo sacar tu e.firma (FIEL) fácilmente 2020

868K views • 2 years ago

<https://www.youtube.com/channel/UCU7cs6EF6VAUKCrngxCUzVg>



#2 que es la ECUACION CONTABLE ejemplo |ACTUALIZADO curso de contabilidad

19,417 views • Aug 25, 2019

378 6 SHARE SAVE ...

[https://www.youtube.com/watch?v=\\_DNArDSseGs](https://www.youtube.com/watch?v=_DNArDSseGs)

Fin del módulo 1