

# **Unidad 8**

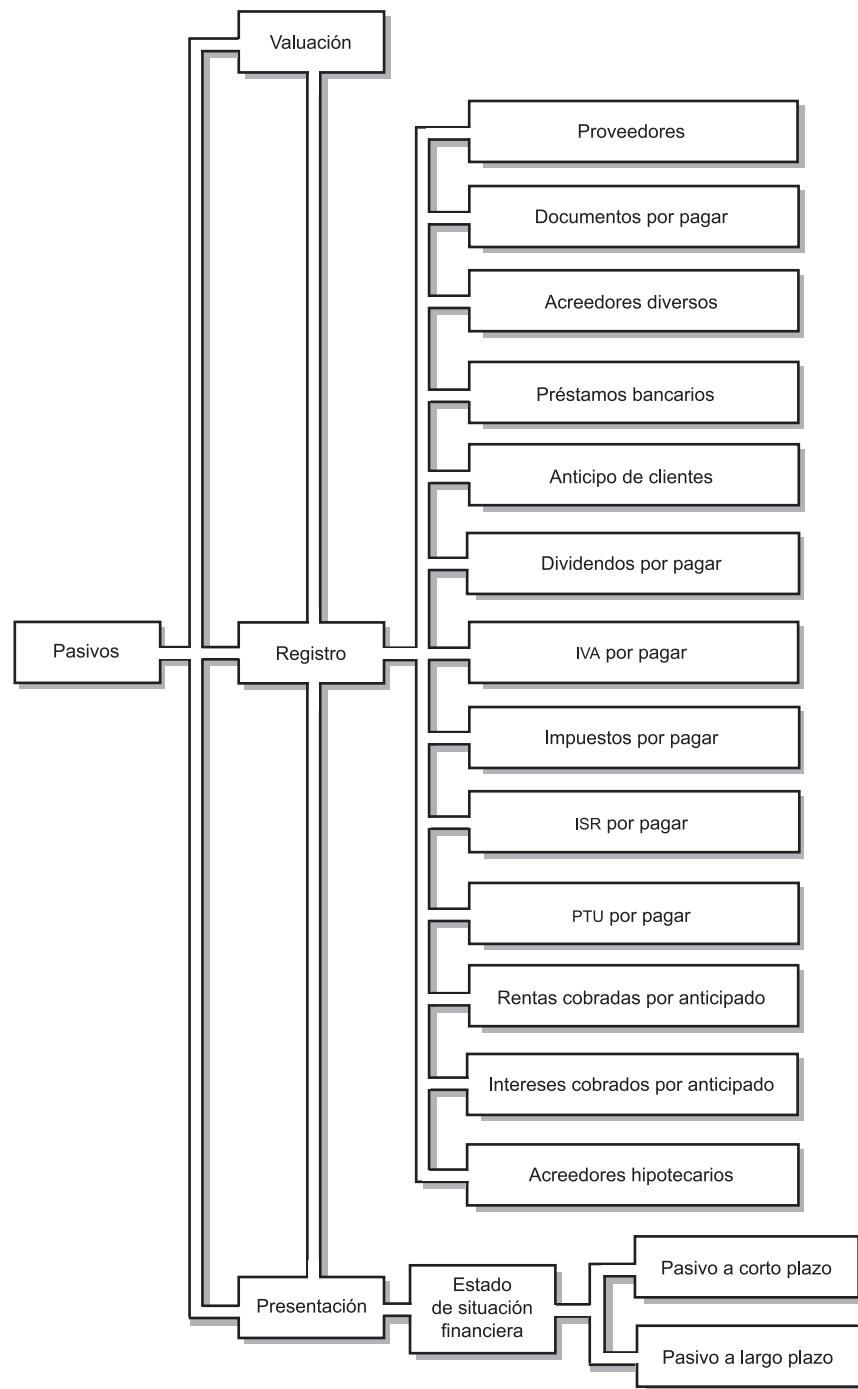
## Pasivos

### **Objetivos**

Al finalizar la unidad, el alumno:

- Identificará los conceptos que integran el pasivo.
- Aplicará los criterios de valuación de pasivo.
- Registrará operaciones relacionadas con los pasivos.
- Aplicará los criterios para la correcta clasificación de los pasivos a corto y largo plazo.

## Conceptos centrales



# Introducción

La presente unidad se enfoca al análisis de las deudas y obligaciones que contraen las empresas a lo largo de sus operaciones diarias. Algunas de estas operaciones fueron examinadas en el curso anterior, en donde se estableció la clasificación del pasivo de las empresas.

En esta unidad se revisará el registro y valuación de dichas operaciones, así como su presentación, de acuerdo con los lineamientos de los boletines de las Normas de Información Financiera (NIF), en este caso, con base en la NIF C-9, que indica la valuación y las reglas de presentación de los pasivos, así como su clasificación en pasivos a corto y largo plazo.

Los conceptos que se consideran en la serie mencionada son de gran relevancia para la empresa, pues no tener perfectamente registradas las deudas y obligaciones que se contraen puede ocasionar problemas financieros o comprometer legalmente a la entidad.

Los *pasivos* son financiamientos externos otorgados a la empresa por terceros, como la compra a los proveedores de mercancía a crédito, la adquisición de bienes y servicios obtenidos por medio de los acreedores y los créditos bancarios e hipotecarios obtenidos de las instituciones bancarias; todos estos representan deudas y obligaciones.

Al igual que en las unidades anteriores, se explican los conceptos y se revisan ejemplos, donde se observan las diferentes aplicaciones, así como la elaboración de los ejercicios correspondientes para lograr una mejor comprensión.

## 8.1 Pasivos

La serie NIF C-9 define que “un pasivo es el conjunto o segmento cuantificable, de las obligaciones presentes de una entidad, virtualmente ineludibles, de transferir activos o proporcionar servicios en el futuro a otras entidades, como consecuencia de transacciones o eventos pasados”. Surgen de la adquisición de materias primas o servicios y gastos incurridos, o incluso por la obtención de préstamos para financiar las operaciones de la empresa.

Con base en la definición anterior, el pasivo es la representación de los recursos externos que ha obtenido la entidad para poder incrementar sus activos, lo que origina obligaciones y deudas a corto y largo plazo que, en su momento, deberán ser cubiertas por la entidad.

*Los pasivos representan las deudas y obligaciones de la empresa.*

El renglón de pasivo se integra por:

- **Proveedores.** Representan los adeudos por la compras de mercancías para su venta o de insumos para su transformación.
- **Acreedores diversos.** Representan los adeudos por la compra de bienes o servicios que consume la propia empresa diferente de los mencionados en el punto anterior.
- **Anticipo de clientes.** Son los cobros anticipados a cuenta de ventas futuras o servicios prestados.
- **Prestamos obtenidos.** Comúnmente denominados créditos bancarios, representan los préstamos obtenidos por medio de instituciones financieras.
- **Documentos por pagar.** Son los adeudos por cualquier concepto incluyendo la compra de mercancías, documentados con letras de cambio o pagarés.
- **Acreedores hipotecarios.** Son préstamos obtenidos por medio de instituciones bancarias, garantizados con bienes inmuebles.
- **Impuestos por pagar.** Son pasivos provenientes por las obligaciones de carácter fiscal.
- **Rentas cobradas por anticipado.** Corresponde a las obligaciones por cobrar anticipadamente sobre el uso de sus bienes por tercera personas.
- **Intereses cobrados por anticipado.** Son los intereses que la empresa ha cobrado anticipadamente por concepto de préstamos otorgados en efectivo.

## 8.2 Valuación, registro y reglas de presentación

### Valuación

Al respecto, la serie NIF C-9 menciona que: "Todos los pasivos de la entidad necesitan ser valuados y reconocidos en el balance general. Para efecto de su reconocimiento, deben cumplir con las características de ser una obligación presente, donde la transferencia de activos o prestación de servicios sea virtualmente ineludible y surja como consecuencia de un evento pasado".

Para poder saber en qué momento se deben reconocer como proveedores la serie NIF C-9 dice que: "Los pasivos por proveedores que tienen su origen en la compra de bienes, surgen y se deben reconocer en el momento en que los riesgos y beneficios de los mismos han sido transferidos a la entidad".

En cambio los pasivos por proveedores que tienen su origen en la contratación de servicios, deben reconocerse en el momento en que estos son recibidos por la entidad.

### Ejemplo

1. Se dice que ha surgido el pasivo cuando existe la obligación de pago porque se toma posesión del bien o se reciben los servicios.

El proveedor envió mercancía a la bodega el 30 de enero del 2006 por \$ 20,000, la cual se le pagará dentro de 30 días.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	-----1----- Inventarios IVA por acreditar proveedores Registro de la compra de mercancía		20,000 3,000	23,000

Cuando llegue la fecha de pago, se efectuará el registro de la cancelación del pasivo en proveedores. Como se pudo observar, el momento para registrar el pasivo fue cuando se recibió el bien, **independientemente de que se haya pagado o no**.

Cuando llegue la fecha de pago, se efectuará el registro de la cancelación del pasivo en proveedores.

2. Cuando se registre el adeudo con proveedores, debe restarse el **descuento comercial**, el cual se deriva generalmente de comprar un mayor volumen. Los **descuentos por pronto pago** no deben ser registrados, se efectuarán hasta que la entidad liquide por anticipado su adeudo.

### Ejemplo

El proveedor Sharon comunicación S. A. de C. V. ofreció un descuento comercial de 10% a la empresa Ultra S. A. de C. V., que adquirió el 1º de enero del 2008 mercancía al mayoreo por \$100,000. La compra fue a crédito, a pagar en 60 días; si se liquida el adeudo en 30 días, ofrece un descuento adicional de 5%.

-----1º de enero del 2006-----

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	<p>-----1-----</p> <p>Inventarios IVA por acrestar proveedores Registro del adeudo por la mercancías adquirida. [\$100,000-\$10,000 (10% de \$100,000) = \$90,000]</p>		90,000 13,500	103,500

Hay que considerar que cuando se obtienen descuentos por pago adelantado, su aplicación contable puede cambiar de acuerdo al tipo de artículo que se está adquiriendo, por lo que su afectación pudiera ser un abono al inventario o a productos financieros. La decisión se tomará si dicho descuento distorsiona la determinación del costo del inventario y de ser así, se registrará a productos financieros. De no afectarlo o distorsionarlo, como en el caso de las refacciones que se adquieren para la maquinaria, se puede aplicar el descuento al rubro de inventarios.

3. Los pasivos provenientes de obligaciones contractuales o impositivas cuyo costo afecta los resultados del período, deben registrarse en ese momento. Si no se conocieran los importes exactos, estos deberán estimarse de la manera más certeza posible.

### Ejemplo

Se estima que para el año 2008 se erogarán \$3,500,000 por concepto de gratificación a los empleados, por lo que el registro del primer mes del año sería:

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	<p>-----1-----</p> <p>Costos o gastos Pasivos acumulados Registro de la parte devengada en enero por concepto de gratificación anual (\$3,500,000/12 meses=\$375,000)</p>		375,000	375,000

4. Los préstamos en efectivo se registrarán sólo por el importe recibido o utilizado (líneas de crédito).

### Ejemplo

La empresa Plumas finas, S. A. de C. V. tiene una línea de crédito con el banco HSBC por \$2,500,000, de la cual sólo ha utilizado \$500,000.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	-----1----- Bancos Préstamos bancarios Proveedores Registro del dinero obtenido del banco HSBC a través de la línea de crédito.		500,000	500,000

Como se observa, la parte no utilizada **no se registra**.

5. Cuando se formaliza a través de documentos la adquisición a crédito, deberá registrarse de inmediato tanto la adquisición (activo) como el pasivo por el importe total de la operación.

### Ejemplo

La empresa Plumas finas, S. A. de C. V. firmó un contrato por la compra de mercancía con su proveedor El distribuidor, S. A. de C. V. Dicho contrato ampara la adquisición de \$650,000 de mercancía el 15 de marzo del 2006, la cual se pagará dentro de 90 días.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	-----1----- Inventarios Documentos por pagar Registro de la adquisición de mercancía a crédito debidamente documentada		650,000	650,000

6. Es posible registrar dentro del pasivo el valor nominal del adeudo y los intereses por financiamiento, cargando el importe de los intereses no devengados a una cuenta de cargos diferidos.

### Ejemplo

La empresa "Aaa, S. A. de C. V." solicitó un préstamo a Banamex por \$ 250,000 el 2 de enero de 2006, El banco estipuló que al vencimiento, el día 28 de febrero de 2006 se pagaría el capital, más intereses de \$6,250.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	-----1----- Bancos Intereses por devengar Prestamos bancarios Registro del préstamo bancario con Banamex y reconocimiento de los intereses no devengados		250,000 6,250	256,250

Al llegar el 31 de enero de 2006, la empresa deberá reconocer los intereses que ya se devengaron durante el primer mes del préstamo.

7. Los pasivos pagaderos en moneda extranjera deberán ser convertidos a moneda nacional al tipo de cambio en vigor a la fecha del balance.

El manejo de la moneda extranjera en el pasivo es el mismo que se explicó en el rubro de efectivo e inversiones temporales.

8. El pasivo por emisión de obligaciones deberá representar, el importe a pagar por las obligaciones emitidas de acuerdo con el valor nominal de los títulos. Los intereses se registran como pasivo conforme se devenguen. El importe de los gastos de colocación, así como el descuento, si lo hubiese concedido en la colocación de los títulos, deberán registrarse como cargos diferidos y amortizarse durante el periodo en que las obligaciones estarán en circulación, en proporción al vencimiento de los mismos.

## Presentación

Las reglas generales de la presentación de los pasivos que se encuentran en la serie NIF C-9 dicen que los rubros integrantes del pasivo deben ser presentados en el balance general de acuerdo con su exigibilidad, clasificados en corto y largo plazo.

El pasivo a corto plazo es aquel cuya liquidación se producirá dentro de un año, mientras que el pasivo a largo plazo representa los adeudos cuyo vencimiento sea posterior a un año.

Los saldos deudores de importancia que formen parte de las cuentas por pagar a proveedores, deben reclasificarse como cuentas por cobrar o como inventarios, dependiendo de su procedencia o de la aplicación final que se estime.

Los pasivos a favor de las compañías afiliadas que provengan de compras de bienes, prestación de servicios, préstamos, etc., deben presentarse por separado, ya que la naturaleza del beneficiario les confiere a estos pasivos una característica especial en cuanto a su exigibilidad.

Los pasivos a favor de accionistas o funcionarios también deben presentarse por separado, si fuesen importantes.

Electronic S. A. de C. V.	
Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 200X	
<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>
<u>Circulante</u>	<u>A corto plazo</u>
Efectivo	Proveedores
Inversiones temporales	Documentos por pagar
Clientes	Acreedores diversos
Inventarios	Prestamos bancarios
Pagos anticipados	Funcionarios y empleados
IVA por acreditar	Anticipo de clientes
	Dividendos por pagar
	IVA por pagar
<u>No Circulante</u>	IVA por trasladar
Inmuebles, maq. y equipo:	IVA trasladado
Terreno	ISR por pagar
Edificio	PTU por pagar

Dep. de edificio	Rentas cobradas por anticipado
Maquinaria y equipo	Intereses cobrados por anticipado
Dep. equipo de maq. y equipo	
Equipo de reparto	Atas. por pagar a empresas afiliadas
Dep. equipo de reparto	
Equipo de transporte	<u>A largo plazo</u>
Dep. equipo de transporte	Acreedores hipotecarios
Equipo de computo	
Dep. equipo de computo	SUMA PASIVO
Mobiliario y equipo	<b>CAPITAL</b>
Dep. mobiliario y equipo	<u>Contribuido</u> Capital social <u>Ganado</u> Utilidad del ejercicio
	SUMA CAPITAL CONTABLE
SUMA ACTIVO	SUMA PASIVO Y CAP. CONTABLE

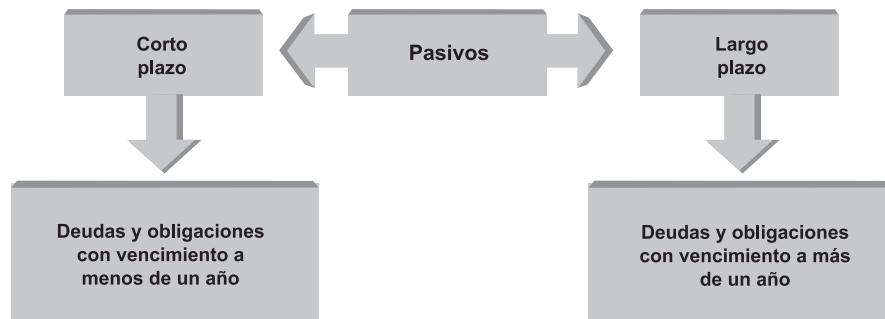
*Los pasivos se presentan en el estado de situación financiera de acuerdo con su exigibilidad.*

La serie NIF C-9 indica que se debe aplicar a todas las entidades en la contabilización de pasivos, de provisiones, en la información sobre activos y pasivos de carácter contingente, y en compromisos, excepto por los siguientes conceptos que son tratados en otras series:

- a) Impuesto sobre la renta, impuesto al activo y participación a los trabajadores, tanto causados como diferidos.
- b) Obligaciones laborales.
- c) Instrumentos financieros que se valúan a su valor razonable.
- d) Estimaciones para valuación a su valor.

### 8.3 Clasificación de los pasivos

Los pasivos se clasifican de acuerdo con su fecha de liquidación o vencimiento. El plazo se determina con base en el vencimiento del pago de la obligación, por lo que aquel pasivo cuya liquidación se producirá dentro de un año se clasifica en el **corto plazo** y los que excedan dicho periodo se clasificarán en el **largo plazo**. Esto lo esquematizamos de la siguiente manera:



### 8.3.1 Pasivos a corto plazo

La serie NIF C-9, define al **pasivo a corto plazo** como aquel cuyo vencimiento se producirá dentro de un año en el ciclo normal de las operaciones, cuando éste sea mayor a un año.

A continuación, se presentan ejemplos prácticos de cada una de las cuentas que integran el pasivo a corto plazo.

**¿Qué cuentas se incluyen en los pasivos a corto plazo?**

#### Proveedores

Esta cuenta se considera la opuesta a la de clientes (activo). Las compras de mercancía o servicios a crédito se manejan en esta cuenta, se deben deducir de ésta los descuentos comerciales que el proveedor otorgue.

Hay ocasiones en que el proveedor cobra maniobras o fletes, éstas también deberán considerarse en esta cuenta, siempre y cuando todavía no estén liquidadas.

Tiene los siguientes movimientos:

Proveedores	
Cargos	Abonos
1. Pagos. 2. Notas de cargo provenientes de devolución de mercancías. 3. Descuentos recibidos de los proveedores ya sea por pago anticipado o rebajas por volumen de compra.	1. Importe de las facturas provenientes de compras de mercancías recibidas en el almacén. 2. Notas de cargo de los proveedores por diversos Conceptos como fletes, maniobras, etcétera.

#### Ejemplo 1

La empresa El César de la computación, S. A., compró mercancía a crédito con valor de \$670,000, más el flete por \$18,000, ambos conceptos más IVA; el proveedor le otorgó 5% de descuento comercial únicamente sobre la mercancía.

Al finalizar el mes, la empresa pagó el total con una transferencia.

				Totales
Valor de la mercancía	670,000	Fletes	18,000	
Menos descuento				
5%	<u>33,500</u>			
Importe sin IVA	636,500		18,000	654,500
IVA 15%	<u>95,475</u>	IVA 15%	<u>2,700</u>	<u>98,175</u>
	<u>731,975</u>		<u>20,700</u>	<u>752,675</u>

Fecha	Concepto	Debe	Haber
Día X	----- 1 ----- Inventario IVA por acreditar Proveedores Adquisición de mercancía a crédito con 5% de descuento y fletes	654,500 98,175 752,675	
Día XX	----- 2 ----- Proveedores IVA acreditable Bancos IVA por acreditar Pago al proveedor por la compra de mercancía Traspaso del IVA por haberse pagado	752,675 98,175 752,675 98,175	

*Los pasivos a favor de proveedores se registran deduciendo los descuentos comerciales, y deberán incluir los fletes, gastos de importación, etc., en que se haya incurrido y estén aún pendientes de pago.*

### Documentos por pagar

Esta cuenta es opuesta a la de documentos por cobrar (activo).

Los documentos por pagar representan el valor nominal de los títulos de crédito, de pagarés o letras de cambio que se firman con el objeto de amparar las deudas contraídas por la compra de bienes y servicios a crédito.

*Los documentos por pagar son compras de bienes o servicios a crédito amparadas por la firma de pagarés y letras de cambio.*

**Documentos por pagar**

Cargos	Abonos
1. Importe de los documentos pagados.	1. Importe de los documentos que deben pagarse a la fecha de su vencimiento.

El saldo de esta cuenta es acreedor y representa el total de los documentos pendientes de pago.

**Ejemplo 2**

La empresa Mom's, S. A. de C. V., adquirió una computadora a crédito por \$20,000 más IVA, firmando dos pagarés a su cargo. Al siguiente mes liquidó uno, quedando pendiente de pagar uno más. Los asientos contables son los siguientes:

<b>Fecha</b>	<b>Concepto</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	----- 1 -----		
	Equipo de computo IVA por acreditar  Documentos por pagar Se compró computadora firmando dos pagarés	20,000.00 3,000.00  23,000.00	
	----- 2 -----		
	Documentos por pagar IVA por acreditar  Bancos IVA acreditable  Pago de un pagaré y el traspaso del IVA	11,500.00 1,725.00  13,225.00 1,725.00	
	En el momento del pago se realiza el traspaso del IVA por acreditar al IVA acreditable		

La cuenta mayor quedaría de la siguiente manera:

Documentos por pagar		
2)	11,500	23,000 (1
		11,500
		El saldo representa el segundo pagaré que falta por liquidar

Es importante señalar que si los documentos no son pagados en la fecha de vencimiento se generarán intereses que elevarán el costo de la deuda. Los intereses que se originan en el pasivo corresponden al costo que deberá pagar la entidad por el uso de dinero o la posibilidad de financiamiento.

### Acreedores diversos

Esta cuenta es la opuesta de la de deudores diversos (activo).

En esta cuenta se consideran las compras a crédito de bienes o servicios, distintos de las mercancías, para consumo o beneficio de la empresa, que deberán registrarse al momento de tomar posesión del bien o recibir el servicio. También puede tratarse de acreedores por préstamos obtenidos en efectivo, por lo que el pasivo deberá registrarse por el importe recibido o utilizado.

En este tipo de operaciones, es conveniente considerar la negociación del pago anticipado de intereses que han de registrarse en pagos anticipados.

#### Acreedores diversos

Cargos	Abonos
1. Pagos en efectivo.	1. Importe de las facturas que se deben, que no son por compras de mercancía ni se firmaron documentos.

### Ejemplo 3

La empresa Benetis, S. A. de C. V. se dedica a vender pizzas y llevarlas a domicilio.

El día 02 de abril adquirió a crédito 5 motocicletas con valor de \$35,000, cada una, más IVA, para repartir las pizzas.

El día 03 de abril, se regresó una motocicleta.

El día 27 de abril, se pagó el importe correspondiente a una motocicleta.

El día 05 de mayo, se solicitó a un socio un préstamo por \$80,000, a seis meses, con 1.5% de interés mensual, del cual se pagaron 2 meses por adelantado.

El día 15 de mayo se pagó el importe correspondiente a dos motocicletas:

El registro contable es:

Fecha	Concepto	Debe	Haber
02-abr	----- 1 ----- Equipo de reparto IVA por acreditar Acreedores Se adquirieron a crédito 5 motocicletas	175,000 26,250 	201,250
03-abr	----- 2 ----- Acreedores Equipo de reparto IVA por acreditar Se regresó una motocicleta	40,250	35,000 5,250
27-abr	----- 3 ----- Acreedores IVA acreditable Bancos IVA por acreditar Pago de una motocicleta y traspaso IVA	40,250 5,250 	40,250 5,250

05-may	----- 4 -----		
	Bancos Intereses pagados por adelantado Acreedores Préstamo de un socio con 1.5% mensual Pagando por adelantado 2 meses	77,600 2,400  Préstamo: 80,000 X 1.5% mensual 1,200 X 2 meses 2,400	80,000
15-may	----- 5 -----	80,500 10,500  Bancos IVA por acreditar  Pago de dos motocicletas y traspaso del IVA	80,500 10,500

### Préstamos bancarios

En esta cuenta se registran los pasivos adquiridos por préstamos en efectivo que la empresa obtiene de las instituciones bancarias y que representan financiamiento a corto plazo.

Los créditos que se obtienen de instituciones bancarias requieren de prioridad en su pago y control en su operación, ya que este crédito crea antecedentes para obtener financiamiento futuro por parte de aquéllas.

### Ejemplo 4

La empresa Furor, S. A. de C. V. solicitó un préstamo por nueve meses a una institución bancaria por \$200,000, con 2% de interés mensual, y pagó por adelantado el importe de dos meses. Para el cierre del mes, se registraron en el rubro resultados los intereses del periodo y se efectuó el pago mensual del préstamo.

El registro contable es:

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 -----		
	Bancos	188,000	
	Intereses pagados por adelantado	12,000	
	Prestamos bancarios		200,000
	Préstamo bancario por 9 meses con 2% interés mensual. Pago por adelantado 3 meses		

	----- 2 -----		
	Gastos financieros	4,000	
	Intereses pagados por adelantado		4,000
	Registro de los intereses del mes, que se habían pagado por adelantado		
	----- 3 -----		
	Prestamos bancarios	22,222	
	Bancos		22,222
	Pago del primer mes del préstamo bancario		

### Anticipo de clientes

En ocasiones las empresas, para asegurar el cobro de sus ventas, reciben en forma anticipada el valor de los bienes o servicios que van a vender a sus clientes. La cuenta tiene movimientos cada vez que entra dinero por este concepto y se cancela en el momento de facturar al cliente la mercancía vendida.

La serie NIF C-9 establece que los anticipos de clientes se deben reconocer como pasivos por el monto de efectivo o, en su caso, por el valor razonable de los bienes o servicios recibidos en el momento de la transacción.

*En cuanto al IVA, el art. 1-B LIVA, establece que se considerará 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.*

Es decir que cada vez que se reciba un anticipo de clientes se debe desglosar el IVA y considerarlo con IVA trasladado, debido a que ya se recibió el efectivo.

### Ejemplo 5

La empresa Cocinas Integrales, S. A. de C. V., recibió del cliente José Luis Gómez Romero un anticipo por la venta de una cocina, por \$80,000. Transcurrido un mes, la empresa facturó la cocina por \$120,000 más IVA, el cliente pagó en efectivo la diferencia, el costo de venta es de \$72,000.

<b>Para el asiento no. 1</b>		
Anticipo	80,000	El anticipo incluye el IVA, se debe separar y enterar, debido a que ya se recibió el dinero del anticipo
Entre IVA 15%		
Anticipo sin IVA	69,565	
IVA 15%	10,435	
Importe anticipo	<hr/> 80,000	

<b>Para el asiento no. 2</b>	<b>Menos:</b>	<b>Anticipo</b>	<b>Diferencia</b>
Facturado 120,000		69,565	50,435
IVA 15% 18,000		10,435	7,565
<b>Total 138,000</b>		<b>80,000</b>	<b>58,000</b>

<b>Fecha</b>	<b>Concepto</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	----- 1 -----		
	Bancos	80,000	
	Anticipo de clientes		69,565
	IVA trasladado		10,435
	Anticipo de clientes por \$80,000		
	----- 2 -----		
	Bancos	58,000	
	Anticipo de clientes	69,565	
	Ventas		120,000
	IVA trasladado		7,565
	Registro de venta de una cocina por un importe de \$120,000, ya se tenía un anticipo por \$80,000		
	----- 2a -----		
	Costo de ventas	72,000	
	Inventarios		72,000
	Registro del costo de ventas		
		279,565	279,565

*Las empresas, en ocasiones, con el fin de asegurar el cobro de sus ventas, reciben en forma anticipada el valor de los bienes o servicios que van a vender a sus clientes.*

## Impuestos por pagar

Esta es una cuenta de mayor y son los pasivos que provienen de obligaciones impositivas, en donde la empresa figura como retenedor, es decir retiene el impuesto y después ese importe lo paga al fisco; estas retenciones son registradas como abono en esta cuenta.

La cuenta mayor es la de impuestos por pagar y las subcuentas varían dependiendo de la empresa, Podemos encontrar:

1. ISR retenido.
2. IVA retenido.
3. ISPT por pagar.

4. Impuesto sobre nóminas.
5. Otros impuestos estatales.

El mecanismo para realizar la provisión es la misma en todos los casos, aquí sólo estudiaremos las dos primeras.

La ley del IVA, en el artículo 1-A, se establece que las personas morales están obligadas a retener el impuesto que les traslade cuando:

1. Reciban servicios personales independientes, o usen o gocen temporalmente bienes prestados u otorgados por personas físicas.
2. Cuando adquieran desperdicios para ser utilizados como insumo de su actividad industrial o para su comercialización.
3. Cuando reciban servicios de autotransporte terrestre de bienes, prestados por personas físicas o personas morales.
4. Cuando reciban servicios prestados por comisionistas, cuando estos sean personas físicas.

La empresa tendrá que retener IVA cuando pague honorarios, comisiones, servicio de autotransporte y desperdicio (con la aclaración que marca la ley).

### Ejemplo 6

	Empresa 1	Empresa 2	Empresa 3	Empresa 4	Empresa 5
	Suponiendo que no hay retención	Con retención de 4% IVA	Con retención de 10% IVA	Con retención de 10% IVA	Con retención de 10% IVA
<u>Importe</u>	8,500	8,500	8,500	8,500	8,500
más IVA 15%	1,275	1,275	1,275	1,275	1,275
Menos					
Retención de IVA		340	850	850	850
Retención de 10% ISR			850		850
Total	9,775	9,435	8,075	8,925	8,075

La empresa 1 paga un gasto de publicidad en \$8,500 más IVA en efectivo.

El registro contable es:

EMPRESA 1				
Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	----- 1 -----			
	Gastos de publicidad		8,500	
	IVA por acreditar		1,275	
	Bancos			9,775
	Pago de publicidad en efectivo		9,775	9,775

La empresa 2 paga a Servicio Panamericano el gasto de traslado de valores (que lleven el efectivo y los cheques de la empresa al banco), se debe retener 4%. Paga en efectivo \$8,500 más IVA.

El registro contable es:

EMPRESA 2				
Fecha	Concepto		Debe	Haber
	----- 1 -----			
	Gastos de administración		8,500	
	IVA por acrestar		1,275	
	Bancos			9,435
	Impuestos por pagar			340
	Retención de IVA	340		
	Pago de traslado de valores en efectivo			
			9,775	9,775

La empresa 3 paga un recibo de honorarios a un abogado externo por \$8,500 más IVA en efectivo.

El registro contable es:

EMPRESA 3				
Fecha	Concepto		Debe	Haber
	----- 1 -----			
	Gastos de administración		8,500	
	IVA por acrestar		1,275	
	Bancos			8,075
	Impuestos por pagar			1,700
	Retención de IVA	850		
	Retención de ISR	850		
	Pago un recibo de honorarios a un abogado			
			9,775	9,775

La empresa 4 paga un recibo de comisiones sobre ventas a una persona física por \$8,500 más IVA en efectivo.

El registro contable es:

EMPRESA 4				
Fecha	Concepto		Debe	Haber
	----- 1 -----			
	Gastos de venta		8,500	
	IVA por acrestar		1,275	
	Bancos			8,925
	Impuestos por pagar			850
	Retención de IVA	850		
	Pago un recibo de comisiones sobre venta			
			9,775	9,775

La empresa 5, paga arrendamiento a una persona física por \$8,500 más IVA en efectivo.

El registro contable es:

EMPRESA 5				
Fecha	Concepto		Debe	Haber
	----- 1 -----			
	Gastos de administración		8,500	
	IVA por acrestar		1,275	
	Bancos			8,075
	Impuestos por pagar			1,700
	Retención de IVA	850		
	Retención de ISR	850		
	Pago de arrendamiento a persona física de oficinas administrativas			
			9,775	9,775

*Los pasivos que provienen de obligaciones impositivas, en donde la empresa figura como retenedor, son registrados como abono en esta cuenta.*

### Impuesto al valor agregado (IVA) por pagar

Es una cuenta de pasivo a corto plazo, por lo que su saldo es acreedor y representa el importe del IVA que la empresa tiene que pagar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

La cuenta representa la diferencia aritmética que existe entre el IVA trasladado y el acreitable.

Si al finalizar el mes, el IVA trasladado es mayor que el acreitable, la diferencia se debe registrar en la cuenta IVA por pagar, mostrando la obligación de pago hacia el fisco.

Es muy importante recordar que cuando nos referimos a IVA acreditable e IVA trasladado, nos referimos al pagado o cobrado efectivamente.

El IVA que no se ha pagado o cobrado lo encontramos en las cuentas de: IVA por acreditar e IVA por trasladar y hasta que se realice efectivamente el pago o el cobro, se realizará el traspaso a la cuenta de IVA acreditable e IVA trasladado.

<b>IVA acreditable</b>		<b>IVA trasladado</b>	
Compras en efectivo	Traspaso del IVA acreditable	Traspaso del IVA trasladado	Ventas en efectivo
<b>100</b>	<b>100</b>	<b>250</b>	<b>250</b>
<b>IVA por pagar</b>			
Traspaso del IVA acreditable		Traspaso del IVA trasladado	
(Correspondiente a las compras en efectivo)		(Correspondiente a las ventas en efectivo)	
<b>100</b>		<b>250</b>	
		<b>150</b>	
( 250 - 100 )			
		Es el IVA que se tiene que pagar en el impuesto mensual	

### Ejemplo 7

La empresa Muñequitas y algo más, S. A. de C. V. realizó las siguientes operaciones durante el mes:

1. Compras a crédito de mercancía con valor de \$65,000, más IVA.
2. Compras de contado de mercancía con valor de \$35,000, más IVA.
3. Pago de mercancías a crédito del mes pasado con valor de \$10,500 más IVA.

4. Ventas a crédito de mercancía de \$75,000 más IVA. El costo es de 60% sobre el precio de venta.
5. Ventas de contado de mercancía de \$63,000 más IVA. El costo es de 60% sobre el precio de venta.
6. El importe cobrado que corresponde a las ventas a crédito de mercancía del mes anterior es de \$45,000, más IVA.

Al finalizar el mes, se determina el monto total a pagar del IVA.

El cálculo es:

Movimientos del mes		Importe	IVA acreditable		IVA trasladado	
			IVA por acreditar	IVA acreditable	IVA por trasladar	IVA trasladado
1	Compras a crédito	65,000	9,750			
2	Compras de contado	35,000		5,250		
3	Pago de mercancía mes anterior	10,500		1,575		
4	Ventas de crédito	75,000			11,250	
5	Ventas de contado	63,000				9,450
6	Cobro de mercancía mes anterior	45,000				6,750
		293,500	9,750	6,825	11,250	16,200
IVA trasladado		16,200				
Menos						
IVA acreditable		6,825				
<b>IVA por pagar</b>		<b>9,375</b>				

El registro es:

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 -----		
	Inventario	65,000	
	IVA por acreditar	9,750	
	Proveedores		74,750
	Compra de mercancía a crédito		
	----- 2 -----		
	Inventario	35,000	
	IVA acreditable	5,250	
	Bancos		40,250
	Compra de mercancía en efectivo		

	----- 3 ----- Proveedores IVA acreditable  Bancos IVA por acreditar	12,075 1,575  12,075 1,575	
	----- 4 ----- Clientes  Ventas IVA por trasladar  Venta de mercancía, 50% de contado, 50% a crédito	86,250  75,000 11,250	
	----- 4a ----- Costo de ventas  Inventarios  Registro del costo de ventas por la venta	45,000  45,000	
	----- 5 ----- Bancos  Ventas IVA trasladable  Venta de mercancía de contado	72,450  63,000 9,450	
	----- 5a ----- Costo de ventas  Inventarios  Registro del costo de ventas por la venta	37,800  37,800	
	----- 6 ----- Bancos IVA por trasladar  Clientes IVA trasladado  Cobro en efectivo de la venta del mes anterior	51,750 6,750  51,750 6,750	
	----- 7 ----- IVA trasladado  IVA por pagar IVA acreditable  IVA por pagar Traspaso del IVA a la cuenta de IVA por pagar	16,200  16,200 6,825  451,675  0	16,200 6,825  451,675  0

*Si el IVA acreditable es mayor que el trasladado, el registro se hace en la cuenta IVA acreditable.*

Para hacer el traspaso de IVA por pagar:

<b>IVA por acreditar</b>			<b>IVA acreditable</b>		
1)	9,750	1,575	(3)	5,250	
			3)	1,575	
	9,750	1,575		<b>6,825</b>	6,825
	<b>8,175</b>				(T1)

<b>IVA por trasladar</b>			<b>IVA trasladado</b>		
6)	6,750	11,250	(4)		9,450 (5)
	6,750	11,250			6,750 (6)
		<b>4,500</b>	T2)	16,200	<b>16,200</b>

<b>IVA por pagar</b>		
T 1)	6,825	16,200 (T2)
	6,825	16,200
		<b>9,375</b>

El importe de \$9,375 es el IVA que se debe pagar a más tardar el día 17 del siguiente mes que se está calculando.

Como se puede apreciar, las cuentas de IVA acreditable y trasladado quedan sin saldo al finalizar el ejercicio y la cuenta de IVA por pagar refleja un saldo acreedor, que será cancelado contra la cuenta de banco en cuanto la empresa pague el impuesto a la SHCP.

Sin embargo, si el IVA acreditable fuese mayor que el trasladado, el saldo del impuesto sería a favor y se tendría que reclasificar al activo como IVA por recuperar.

### **Impuesto sobre la renta (ISR) por pagar**

El Impuesto sobre la renta (ISR) es un impuesto **anual** sobre todos los ingresos que se obtengan (art. 1 LISR). El impuesto se **calcula** al final de cada ejercicio sobre una *utilidad fiscal*, el impuesto se deberá pagar dentro de los tres meses siguientes a la fecha en que se termine el ejercicio fiscal (es decir en marzo según el art. 10LISR). Sin embargo se deben efectuar **pagos provisionales mensuales** a cuenta del impuesto del ejercicio (art. 14 LISR). Es decir, mes a mes se paga el ISR pero no es definitivo, ya que en diciembre se realiza el calculo anual, a lo que resulte se le disminuyen todos los pagos que se efectuaron mes a mes. El resultado será un impuesto que se deba pagar o un impuesto por recuperar.

#### **Impuesto sobre la renta (ISR) por pagar**

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
1. Anticipos efectuados (pagos) a cuenta del impuesto anual.	1. Monto del impuesto sobre la renta por pagar.
2. Pago del saldo del impuesto por pagar.	

Es una cuenta de pasivo a corto plazo, el saldo por lo general deberá ser acreedor y representa el Impuesto sobre la renta que la empresa tiene por que pagar al fisco (SHCP).

En el caso de que los anticipos mensuales resulten ser mayores al impuesto anual, provocarán que el saldo sea deudor, en este caso se deberá presentar en el activo circulante, como un impuesto por recuperar.

### Ejemplo 8

	Pagos provisionales	ISR anual	Impuesto por pagar (pasivo)	Impuesto por recuperar (activo)
Caso 1	\$ 350,000	\$ 370,000	\$20,000	
Caso 2	\$ 350,000	\$330,000		\$20,000

Caso 1

Impuesto sobre la renta por pagar (Pasivo)			Gastos. Impuesto sobre la renta		
2)	350,000	350,000	(1	1)	350,000
4)	20,000	20,000	(3	3)	20,000
	370,000	370,000			370,000
Bancos					
	350,000	(2			
	20,000	(4			
	370,000				

1. Registro de las provisiones de los pagos provisionales mensuales.
2. Registro de cada día 17 de mes para pagar el impuesto provisional.
3. Registro de la diferencia del impuesto con el cálculo anual.
4. Registro del pago anual del ejercicio.

La cuenta del pasivo queda sin saldo debido a que todo el impuesto se pagó.

El saldo de la cuenta de gasto se cancela con el traspaso al final del ejercicio con la cuenta de pérdidas y ganancias.

*Los pasivos por concepto de ISR, PTU y dividendos por pagar a los socios, deben registrarse en cuentas de mayor por separado, indicando la obligación que la empresa deberá pagar después del cierre del ejercicio.*

## Caso 2

<b>Impuesto sobre la renta por pagar (Pasivo)</b>			<b>Gastos. Impuesto sobre la renta</b>		
2)	350,000	350,000	(1)	350,000	20,000
3)	20,000		1	350,000	20,000
	370,000	350,000		330,000	
	20,000	20,000	(4)		
<b>Bancos</b>			<b>Impuesto sobre la renta por recuperar (Activo)</b>		
	350,000	(2)	20,000		
		4			

1. Registro de las provisiones de los pagos provisionales mensuales.
2. Registro de cada día 17 de mes para pagar el impuesto provisional.
3. Registro de la diferencia del impuesto con el cálculo anual.
4. Registro del traspaso de la cuenta del pasivo al activo.

La cuenta del pasivo quedaría con saldo deudor, por lo tanto se realiza una reclasificación a la cuenta del activo llamada ISR por recuperar.

Este saldo de la cuenta de activo, se va cancelando conforme se vaya acreditando el importe del ISR del siguiente ejercicio o cuando la SHCP realice la devolución del saldo a favor.

El saldo de la cuenta de gasto se cancela con el traspaso al final del ejercicio con la cuenta de pérdidas y ganancias.

### Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) por pagar

En esta cuenta se registra la provisión de la participación de los trabajadores a la que tienen derecho los trabajadores de conformidad con la ley.

<b>Participación sobre las utilidades (PTU) por pagar</b>	
<b>Cargos</b>	<b>Abonos</b>
1. Importe del pago a los trabajadores por concepto de la PTU.	1. Importe de la obligación por parte de la empresa con los trabajadores por el pago de la PTU anual.

Es una cuenta de saldo acreedor porque se presenta dentro del pasivo a corto plazo, su saldo representa la obligación que la empresa tiene con sus trabajadores para el reparto de las utilidades.

Cabe hacer notar que en la PTU por pagar estamos haciendo referencia a cálculos anuales o del ejercicio, sin embargo, las empresas hacen estimaciones parciales para prever y atender oportunamente esta obligación.

La PTU tiene una base que se determina de manera diferente a la utilidad fiscal y se le aplica 10%.

### Ejemplo 9

La empresa Panmex, S. A. de C. V., debe realizar la provisión mensual de la PTU. Para la provisión se utiliza el importe de una utilidad estimada de \$2,500,700.

Utilidad mensual estimada	2,500,700
X 10% PTU	
Provisión mensual	<u>250,070</u>
Utilidad anual estimada	30,008,400
X 10% PTU	
Provisión anual	<u>3,000,840</u>
Entre 12 meses	
Provisión mensual	<u>250,070</u>

Para calcular la provisión de PTU, puede ser sobre una utilidad estimada anual o se puede ir ajustando con una utilidad mensual más exacta. Al final del ejercicio cuando se tiene el cálculo de la PTU a pagar, se debe hacer el ajuste exacto de lo que se va a repartir.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	----- 1 -----			
	Gastos		250,070	
	PTU	250,070		250,070
	PTU por pagar			
	Provisión de la PTU			

### Rentas cobradas por anticipado

En esta cuenta se registran las operaciones provenientes de rentas cobradas por anticipado, que en algunos casos se estipulan como condición en los contratos de arrendamiento.

Se van convirtiendo en ingreso por efecto del tiempo, conforme se devenguen los meses. Las rentas cobradas por anticipado son una cuenta de pasivo, debido a que representan una obligación que se adquiere desde el momento que se recibe en forma anticipada el importe de la renta de bienes inmuebles o muebles para su uso.

<b>Rentas cobradas por anticipado</b>	
<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
1. Porción de la renta cobrada por anticipado que deba aplicarse como ingreso de las operaciones.	1. Rentas cobradas por anticipado para ser aplicadas a resultados cuando se devenguen.

### Ejemplo 10

La empresa Fritz, S. A. se dedica a la venta de refrigeradores. Cobró por anticipado y en efectivo seis meses de renta de una pequeña bodega que tiene. El importe de la renta fue de \$6,500 por mes, más IVA.

Al cierre del primer mes, se deberá registrar el importe que se devengó por el mes transcurrido.

El registro contable es:

<b>Fecha</b>	<b>Concepto</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	----- 1 -----		
	Bancos	44,850	
	Rentas cobradas por anticipado		39,000
	IVA trasladado		5,850
	Cobro en efectivo de 6 meses de renta por adelantado		
	Renta de 1 mes	Importe	IVA
	X 6 meses	6,500	975
		39,000	5,850
	----- 2 -----		
	Rentas cobradas por anticipado	6,500	
	Otros productos		6,500
	Registro del primer mes de renta		

*Las rentas cobradas por anticipado representan una obligación que se adquiere desde el momento que se recibe en forma anticipada el importe de la renta por el uso de bienes inmuebles o muebles.*

### Intereses cobrados por anticipado

En esta cuenta se registra la obligación que contrae la empresa con las personas a las que les prestó dinero por tiempo determinado, cobrando un interés en forma anticipada por su uso. En el momento en que se devenga el interés de cada uno de los meses cobrados por anticipado, deberá registrarse en la cuenta productos financieros.

<b>Intereses cobrados por anticipado</b>	
<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
1. Porción de los ingresos que deban aplicarse como ingreso de las operaciones.	1. Intereses cobrados por anticipado para ser aplicados a resultados cuando se devenguen.
2. Cancelación de intereses por pago anticipado de la deuda.	

El saldo de la cuenta debe ser acreedor y representa la cantidad de intereses cobrados por anticipado que no se han devengado.

### Ejemplo 11

La empresa Western, S. A. de C. V. le prestó a su empleado, el sr. Camilo Gutiérrez, la cantidad de \$24,000 que se comprometió a pagar \$8,000 cada mes. La tasa de interés mensual es de 0.7%, los cuales fueron cobrados por adelantado.

1. Registro de los intereses y del préstamo otorgado.
2. Registrar al final del mes los intereses que se devengaron.
3. Registrar un pago mensual del préstamo.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 -----		
	Funcionarios y empleados	24,000	
	Intereses cobrados por anticipado		504
	Bancos		23,496
	Préstamo al empleado Camilo Gutiérrez con un interés mensual de 0.7% mensual		
	Préstamo	24,000	
	Intereses de 0.7% mensual	168	
	X 3 meses	504	
	----- 2 -----		
	Intereses cobrados por anticipado	24,000	
	Gastos financieros		24,000
	Reconocimiento de los intereses del mes		
	----- 3 -----		
	Banco	8,000	
	Funcionarios y empleados		8,000
	Registro del primer mes		

*En esta cuenta se registra la obligación que contrae la empresa con las personas a las que les prestó dinero y cobró un interés en forma anticipada.*

### 8.3.2 Pasivos a largo plazo

La serie NIF C-9 establece que el **pasivo a largo plazo** está representado por adeudos cuyo vencimiento sea posterior a un año o al ciclo normal de las operaciones, si éste es mayor a un año.

**¿Qué cuentas se incluyen en los pasivos a largo plazo?**

#### Acreedores hipotecarios

En esta cuenta se manejan los financiamientos con vencimiento mayor a un año que tienen garantía hipotecaria (es decir, garantiza con bienes).

**Acreedores Hipotecarios**

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
1. Pagos que se realizan de acuerdo al convenio que se estableció.	1. Importe del préstamo hipotecario de acuerdo con el contrato establecido o escritura pública.

La cuenta es acreedora y representa la cantidad que está pendiente de pagar a cargo de la empresa.

Pueden existir pasivos que generalmente son a corto plazo y que, por las condiciones con las que se pactaron, se deban presentar en el pasivo a largo plazo, como los documentos por pagar, las rentas cobradas por anticipado, acreedores bancarios y otros.

Cuando los pasivos corresponden a pagos fraccionados y diferentes fechas de vencimiento, es necesario presentarlos conforme al corto o largo plazo, según corresponda, para que al ser pagados se aplique sólo la parte devengada y se muestre en los estados financieros.

*Los pasivos a largo plazo son deudas y obligaciones cuyo vencimiento es mayor a un año.*

### Ejemplo 12

La empresa Ops, S. A. de C. V., solicitó al banco un préstamo por \$2,000,000 a cinco años, con 2.5% de interés mensual, pagándose por anticipado el importe de 7 meses. La empresa presentó como garantía un edificio con valor de \$2'800,000.

El registro contable es:

Préstamo	2,000,000
Interés 2.5% mensual	50,000
X 7 meses	350,000
Total	<u>2,050,000</u>

<b>Fecha</b>	<b>Concepto</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	----- 1 -----  Bancos Intereses pagados por anticipado Acreedores hipotecarios Registro de préstamo con hipoteca	1,650,000 350,000  2,000,000	

## Resumen

Los pasivos representan deudas adquiridas por las empresas, como financiamientos externos, mediante los cuales la empresa puede obtener mercancías a crédito de los proveedores, adquirir bienes y servicios por medio de los acreedores y los créditos bancarios e hipotecarios obtenidos de las instituciones bancarias. Por lo que, si bien los pasivos constituyen deudas y obligaciones, también representan la oportunidad de allegarse recursos para la realización de sus operaciones.

Sin embargo existen otros pasivos, resultado de las operaciones de la empresa, como son el IVA por pagar, el ISR por pagar, la PTU y los dividendos por pagar, que representan una obligación de la empresa, al generar utilidades y que tiene que pagar, ya sea a la SHCP, a los trabajadores o a sus socios. Adicionalmente, tenemos los pasivos que surgen por los cobros anticipados, mediante los cuales la empresa contrae una obligación de permitir a un tercero usar un bien tangible, el efectivo propiedad de aquella o se compromete con un cliente a venderle mercancía en el futuro.

La clasificación de estas deudas se basa en el periodo de su vencimiento; a corto plazo, cuando la liquidación del importe adeudado deberá hacerse en menos de un año, y a largo plazo, cuando el pago excede un año.

El registro contable y la presentación de los adeudos en pasivos dependen del concepto de que se trate, y son, precisamente, las reglas que indica la serie NIF C-9 las que permiten unificar los criterios relacionados con la valuación y presentación de los pasivos en la contabilidad de la empresa.

## Actividades sugeridas

1. Buscar en periódicos como *El Financiero*, *El Economista* o en revistas especializadas, la publicación de estados financieros de distintas empresas para observar la presentación de los pasivos y si cumplen con las reglas señaladas en la serie NIF C-9.
2. Investigar en instituciones de crédito cuáles son los requisitos y condiciones con los que se proporcionan créditos a largo plazo.

## Ejercicio 1

La empresa Llanta Cross, S. A. de C. V., compró mercancía con valor de \$845,000. El proveedor está cobrando fletes por \$5,000 y maniobra por \$2,300, todos los conceptos son más IVA. El proveedor otorgó 50% de crédito únicamente sobre el importe de las mercancías, así mismo otorgó 7% de descuento comercial sobre la mercancía.

Al finalizar el mes, la empresa pagó con cheque la diferencia que quedó a deber.

Se pide:

- Determinar el descuento comercial.
- Registrar las operaciones en asientos de diario.

Papel de trabajo:

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 -----		
	----- 2 -----		

### Ejercicio 2

La empresa Nature's Spa, S. A. compró una cabina de flotación por \$975,000, más IVA, firmando 5 pagarés a su cargo.

1. El primer mes liquida un pagaré.
2. El segundo mes liquida otro pagaré, más 2% de intereses por pagarlo después de su vencimiento.

Se pide registrar las operaciones en asientos de diario.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 -----		
	----- 2 -----		
	----- 3 -----		
	----- 3a -----		

### Ejercicio 3

1. La empresa Medieval Factory, S. A. de C. V solicitó a uno de sus socios un préstamo por \$100,000, a nueve meses, con 1% de interés mensual, el cual se pagó por adelantado. El préstamo se solicitó para pagar el enganche de una camioneta.
2. Se adquirió una máquina de coser por \$165,000, más IVA, con \$100,000 de enganche y el resto a crédito, por lo que firmó 7 pagarés con vencimiento mensual.
3. Al finalizar el mes, se liquidó el primer pagaré.

Se pide registrar las operaciones en asientos de diario.

Fecha	Concepto	Debe	Haber

#### Ejercicio 4

1. La empresa Construcciones Comebbi, S. A. de C. V. solicitó un préstamo al banco por \$950,000 a un año, con 2% de interés mensual, pagando dos meses de intereses por adelantado.
2. Para el cierre del mes, se registraron en el rubro resultados los intereses pagados correspondientes a ese mes.
3. Se efectuó el primer pago del préstamo.

Se pide registrar las operaciones en asientos de diario.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 -----		
	----- 2 -----		
	----- 3 -----		

### Ejercicio 5

La empresa Jardín del recuerdo S. A. de C. V. se dedica a rentar un jardín para eventos especiales.

- El día 17 de junio recibe un anticipo de la empresa Cosmect por \$25,000.
- El día 17 de julio la empresa Cosmect otorga otro anticipo por \$15,000.
- El día 17 de agosto la empresa Cosmect liquidó el total del adeudo. La cuenta total es de \$70,000 más IVA.

Registrar los asientos contables de los 3 movimientos anteriores así como el asiento para registrar el costo de ventas el cual es de 60% sobre el precio de venta.

**Ejercicio 6**

La empresa Julian's, S. A. tiene una máquina que no está utilizando, llega a un acuerdo con la empresa Gilbren para rentársela cobrándole por anticipado seis meses de renta. El importe de la renta fue de \$25,000 por mes, más IVA. La empresa Gilbren paga por medio de transferencia electrónica.

Se pide registrar la renta cobrada por anticipado y el primer mes que se devengó.

**Ejercicio 7**

El día 17 de agosto la empresa Fundy México, S. A. de C. V. prestó a uno de sus socios la cantidad de \$200,000 con interés mensual de 0.5%. El préstamo es a 9 meses. Se le cobró por adelantado un mes de intereses.

El día 17 de septiembre se registra a resultados la parte de los intereses que se devengaron junto con un mes del pago del préstamo.

El día 17 de octubre se recibe el pago del segundo mes más los intereses de dicho periodo.

Se pide registrar las operaciones en asientos de diario.

### Ejercicio 8

La empresa Dream S. A. de C. V. tiene las siguientes operaciones en el mes de abril:

1. Día 13. Paga un recibo de comisiones sobre ventas al comisionista sr. Héctor Mendoza por \$9,350 más IVA, en efectivo (retención de IVA).
2. Día 19. A la empresa Multiexpress se le paga en efectivo un envío de paquetería por \$430 más IVA (retención de 4% de IVA).
3. Día 25. Se paga en efectivo a la sra. Liliana Buenfil por el arrendamiento de la bodega donde se guarda la mercancía la cantidad de \$15,000 (retención de IVA, ISR de 10% ambos).

Se pide elaborar los asientos contables.

## Ejercicio 9

La empresa El grillito cantor, S. A. de C. V., presenta las siguientes operaciones mensuales.

1. Ventas a crédito de mercancía de \$375,000. El costo de ésta es de 65% sobre el precio de venta.
  2. Compras a crédito de mercancía con valor de \$265,000.
  3. Ventas de contado de mercancía de \$180,700. El costo es de 65% sobre el precio de venta.
  4. Compras de contado de mercancía con valor de \$95,000.
  5. El importe *cobrado* de mercancías a crédito que corresponde a las ventas del mes anterior es de \$76,000.
  6. El importe *pagado* de mercancías a crédito que corresponde a las compras del mes anterior es de \$32,500.

Todos los saldos no incluyen IVA.

Se pide realizar los asientos contables y hacer el asiento contable del traspaso del IVA acreditable y el IVA trasladado.

For more information about the study, please contact Dr. John Smith at (555) 123-4567 or via email at [john.smith@researchinstitute.org](mailto:john.smith@researchinstitute.org).

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 -----		
	----- 1a -----		
	----- 2 -----		
	----- 3 -----		
	----- 3a -----		

	----- 4 -----		
	----- 5 -----		
	----- 6 -----		
	----- 7 -----		




### Ejercicio 10

El día 9 de febrero la empresa Corporation, S. A. de C. V. solicitó al banco un préstamo a tres años por \$800,000, con 1.6% de interés mensual, pagándose por anticipado el importe de 3 meses de intereses. La empresa presentó como garantía un terreno con valor de \$1,000,000.

Se pide registrar las operaciones en asientos de diario.

### Autoevaluación

I. Contesta las siguientes preguntas:

1. De acuerdo con la serie NIF C-9, ¿qué son los pasivos?
2. ¿Cuál es la diferencia entre proveedores y acreedores diversos?
3. ¿Qué conceptos se registran en la cuenta de impuestos por pagar?
4. ¿Por qué se consideran las rentas cobradas por anticipado un pasivo?
5. ¿En qué momento se utiliza la cuenta de documentos por pagar?
6. ¿Es correcto considerar que la cuenta de anticipo de clientes es un pasivo? ¿Por qué?
7. ¿Cuál es la diferencia entre IVA trasladado e IVA por pagar?
8. ¿Cuál es la diferencia entre los acreedores bancarios y los acreedores hipotecarios?
9. ¿Por qué los intereses cobrados por anticipado no se registran inmediatamente en la cuenta de productos financieros?
10. ¿Cuál es el criterio para clasificar los pasivos?

II. Indica si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas (V/F):

1. Los pasivos representan recursos externos obtenidos por la entidad para incrementar sus activos. ( )
2. Al adeudo con los proveedores se le deben deducir los descuentos por pronto pago. ( )
3. Los préstamos en efectivo deben registrarse por el importe recibido o utilizado. ( )
4. Los anticipos de clientes son los pagos efectuados por la empresa a cuenta de futuras ventas de mercancías o servicios. ( )
5. Los dividendos son las utilidades que se pagan a los accionistas como rendimiento sobre su inversión. ( )
6. El IVA por pagar es el impuesto que la empresa tendrá que pagar a la SHCP. ( )
7. El pasivo se clasifica de acuerdo con su disponibilidad en pasivo a corto plazo y a largo plazo. ( )
8. Los adeudos surgen en el momento de tomar posesión de las mercancías o de recibir los servicios. ( )
9. Los impuestos por pagar provienen del cálculo de la nómina y son obligaciones impositivas. ( )
10. Los adeudos provenientes de la compra a crédito de bienes o servicios para el consumo de la empresa se registran en la cuenta de proveedores. ( )

III. Realiza los asientos de diario del siguiente ejercicio.

La empresa Carmex, S. A., al inicio del mes, presentó la siguiente información:

Cuenta	Cargos	Abonos
Bancos	400,000	
Clientes	80,000	
Inventarios	220,000	
Mobiliario y equipo	600,000	
Dep. acum. mobiliario y equipo		180,000
Equipo de reparto	400,000	
Dep. acum. equipo de reparto		100,000
Proveedores		240,000
Acreedores		178,000
Capital		1,002,000
	<u>1,700,000</u>	<u>1,700,000</u>
		0

Las operaciones del mes de septiembre fueron:

1. Día 1. Compra de mercancía a crédito con valor de \$80,000 más IVA, el proveedor otorga 5% de descuento comercial. Asimismo cobra flete por \$2,500 más gastos de maniobra por 5% sobre el valor de la mercancía, ambos más IVA.
2. Día 2. Se adquirió una camioneta para repartir mercancía a crédito, por \$145,000 más IVA, firmando 5 pagarés.
3. Día 4. Se compró una computadora a crédito por \$13,000 más IVA.
4. Día 12. Se otorgó un préstamo bancario por 9 meses, por 120,000 con una tasa mensual de 3%, pagando por adelantado el interés de 3 meses.
5. Día 16. Se recibió un anticipo de ventas del sr. Juventino Flores por la cantidad de \$25,000.
6. Día 18. Se vendió mercancía por \$47,500, 50% de contado y el resto a crédito, el costo de ventas es de \$28,500.
7. Día 20. Se decide rentar por 6 meses una bodega externa con la que cuenta la empresa, se cobra por anticipado la renta. El importe de la renta mensual es de \$5,500 más IVA.

8. Día 22. Se le presta la cantidad de \$6,700 al empleado Pablo Sánchez, la cual va a liquidar en 5 meses. La tasa de interés mensual es de 0.6%, los cuales fueron cobrados por adelantado.
9. Día 23. Se solicita un préstamo por \$500,000 a 3 años, con 2.3% de interés mensual, pagando por anticipado el importe de 3 meses. La empresa presentó como garantía un edificio con valor de \$850,000.
10. Día 25. Se vendió al sr. Juventino Flores mercancía por \$50,000, descontando el anticipo que había dado el día 16. El costo es \$30,000.
11. Día 26. Se registra el traspaso a resultados por el primer mes que se devengó la renta cobrada por anticipado.
12. Día 28. Se realiza el traspaso a resultados de los intereses por el préstamo bancario, asimismo se paga la primera mensualidad.
13. Día 30. Liquidó un pagaré de la compra de la camioneta.
14. Día 30. Se pagó la renta de la bodega al sr. Ernesto López por \$25,000 más IVA, se retiene 10% de ISR y 10% de IVA.
15. Día 30. Se pagaron los honorarios al abogado por \$4,500 más IVA, retención de 10% de ISR y 10% de IVA.

<b>ASIENTOS</b>				
<b>Fecha</b>	<b>Concepto</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	----- A -----			
	----- 1 -----			
	----- 2 -----			
	----- 3 -----			

	----- 4 -----			
	----- 5 -----			
	----- 6 -----			
	----- 6a -----			
	----- 7 -----			
	----- 8 -----			

	----- 9 -----			
	----- 10 -----			
	----- 10a -----			
	----- 11 -----			
	----- 12 -----			
	----- 13 -----			
	----- 13a -----			

	----- 14 -----			
	----- 15 -----			

## Respuestas de los ejercicios

### Ejercicio 1

	<b>Valor de la mercancía</b>	<b>Fletes</b>	<b>Maniobra</b>	<b>Subtotal</b>	<b>Total</b>
	845,000	5,000	2,300		852,300
<b>Menos</b>					
Descuento 7%	<u>59,150</u>				
Importe sin IVA	785,850	5,000	2,300	7,300	793,150
<b>IVA 15%</b>	<u>117,878</u>	750	345	1,095	118,973
	903,728	5,750	2,645	8,395	912,123
50%	451,864				
Pago:	451,864	5,750	2,645	460,259	
Crédito:	451,864			<u>451,864</u>	
					<u>912,123</u>

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 ----- Inventario IVA acreditable IVA por acrestar  Bancos Proveedores Adquisición de mercancía 50% a crédito 50% en efectivo, con 7% de descuento pagando fletes y maniobra  Para determinar el IVA acreditable: IVA de fletes IVA de maniobra IVA de 50% de la mercancía  El otro IVA de 50% de la mercancía se queda en la cuenta de IVA por acrestar, se traspasa hasta que se da el pago	793,150 60,034 58,939  460,259 451,864  750 345 58,939  60,034	
	----- 2 ----- Proveedores IVA acreditable  Bancos IVA por acrestar  Pago al proveedor por la compra de mercancía Traspaso del IVA por haberse pagado	451,864 58,939  451,864 58,939	

## Ejercicio 2

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 ----- Maquinaria y equipo IVA por acrestar Documento por pagar Adquisición de cabina de flotación firmando 5 pagarés	975,000 146,250  1,121,250	
	----- 2 ----- Documento por pagar IVA acreditable Bancos IVA por acrestar Pago del primer pagaré por la compra de una máquina. Traspaso del IVA	224,250 29,250  224,250 29,250	
	----- 3 ----- Documento por pagar IVA acreditable Bancos IVA por acrestar Pago de un pagaré por la compra de una máquina Traspaso del IVA por haberse pagado	224,250 29,250  224,250 29,250	
	----- 3a ----- Gastos Financieros Bancos Pago de 2% de intereses por pagar el segundo pagaré después del vencimiento Para determinar el interés: Importe del pagaré 224,250 2% intereses 4,485  Pago de 2% de intereses por pagar el segundo pagaré después del vencimiento	4,485  4,485	

## Ejercicio 3

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 -----		
	Bancos	86,500	
	Intereses pagados por adelantado	13,500	
	Acreedores		100,000
	Préstamo de un socio con 1% mensual		
	Pagando los intereses por adelantado		
	Préstamo:	100,000	
	X 1% mensual	1,500	
	X 9 meses	13,500	
	----- 2 -----		
	Maquinaria y equipo	165,000	
	IVA por acrestar	13,467	
	IVA acreitable	11,283	
	Bancos		86,500
	Documentos por pagar		103,250
	Compra de maq. de coser dando enganche de 86,500		
	el resto se firman 5 pagarés		
	Determinación del IVA:		IVA
	Pago en efectivo	86,500	11,283
	Doc. por pagar	103,250	13,467
		189,750	24,750
	----- 3 -----		
	Documentos por pagar	20,650	
	IVA acreitable	2,693	
	Bancos		20,650
	IVA por acrestar		2,693
	Doc. por pagar	103,250	
	entre 5 pagarés	20,650	
	IVA por acrestar		13,467
	entre 5 pagarés		2,693
	Pago de un pagaré y traspaso del IVA por acrestar		

### Ejercicio 4

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	<p>----- 1 -----</p> <p>Bancos</p> <p>Intereses pagados por adelantado</p> <p>Préstamos bancarios</p> <p>Préstamo bancario por 1 año con 2% interés mensual. Pago por adelantado 2 meses</p>	912,000 38,000	950,000
	<p>----- 2 -----</p> <p>Gastos financieros</p> <p>Intereses pagados por adelantado</p> <p>Registro de los intereses del mes</p>	19,000	19,000
	<p>----- 3 -----</p> <p>Préstamos bancarios</p> <p>Bancos</p> <p>Pago del primer mes del préstamo bancario</p>	79,167	79,167

### Ejercicio 5

	Anticipo 1	Anticipo 2
	25,000	15,000
Entre IVA 15%		
Anticipo sin IVA	21,739	13,043
IVA 15%	3,261	1,957
Importe anticipo	25,000	15,000

Fecha	Concepto	Debe	Haber
17-jun	<p>----- 1 -----</p> <p>Bancos</p> <p>Anticipo de clientes</p> <p>IVA trasladado</p> <p>Primer anticipo por \$25,000</p>	25,000	21,739 3,261

17-jul	----- 2 ----- Bancos Anticipo de clientes IVA trasladado Primer anticipo por \$25,000	15,000 13,043 1,957	
17-agosto	----- 3 ----- Bancos Anticipo de clientes Ventas IVA trasladado Liquidación del total del importe, descontando Los anticipos	40,500 34,783 70,000 5,283	
17-agosto	----- 3a ----- Costo de ventas Inventarios Registro del costo de ventas por 60% del precio de venta	42,000 42,000 157,283 157,283	0

**Ejercicio 6**

Renta por mes:	25,000
X 6 meses:	150,000
X 15% IVA	22,500
Total cobrado	172,500

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 ----- Bancos Rentas cobradas por anticipado IVA trasladado Cobro en efectivo de 6 meses de renta por adelantado	172,500	150,000 22,500
	----- 2 ----- Rentas cobradas por anticipado Otros Productos Registro del primer mes de renta	25,000	25,000

**Ejercicio 7**

<b>Fecha</b>	<b>Concepto</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
17-agosto	<p>----- 1 -----</p> <p>Funcionarios y empleados</p> <p>Intereses cobrados por anticipado</p> <p>Bancos</p> <p>Préstamo a un socio interés mensual del 0.5% mensual</p>	200,000	1,400 198,600
	<p>Préstamo</p> <p>Intereses de 0.5% mensual</p> <p>Sólo se cobró por adelantado 1 mes</p>	200,000 1,400	
17-septiembre	<p>----- 2 -----</p> <p>Bancos</p> <p>Intereses cobrados por anticipado</p> <p>Funcionarios y empleados</p> <p>Gastos financieros</p> <p>Reconocimiento de los intereses del mes</p>	22,222 1,400	22,222  1,400
	<p>Préstamo</p> <p>entre 9 meses</p>	200,000 22,222	
17-octubre	<p>----- 3 -----</p> <p>Banco</p> <p>Funcionarios y empleados</p> <p>Gastos financieros</p> <p>Pago del segundo mes más los intereses</p>	23,622	22,222 1,400 247,244 247,244

### Ejercicio 8

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
13-abr	----- 1 ----- Gastos de venta IVA por acreditar Bancos Impuestos por pagar Retención de IVA Pago de un recibo de comisiones sobre venta	935	9,350 1,403  935	1,403 9,818 935
19-abr	----- 2 ----- Gastos de administración IVA por acreditar Bancos Impuestos por pagar Retención de IVA Pago de envío de un paquete	3	430 65  3	492 3
25-abr	----- 3 ----- Gastos de ventas IVA por acreditar Bancos Impuestos por pagar Retención de IVA Retención de ISR Pago de arrendamiento a la sra. Liliana por la bodega	1,500 1,500	15,000 2,250  14,250 3,000  28,497	14,250 3,000  28,497

### Ejercicio 9

Importe	IVA Acreditable		IVA Trasladado	
	IVA por acreditar	IVA acreditable	IVA por trasladar	IVA trasladado
Compras a crédito	265,000	39,750		
Compras de contado	95,000		14,250	
Pago de mercancía mes anterior	32,500		4,875	
Ventas de crédito	375,000			56,250
Ventas de contado	180,700			27,105
Cobro de mercancía mes anterior	76,000			11,400
	1,024,200	39,750	19,125	56,250
				38,505

IVA trasladado	38,505
Menos:	
IVA acreditable	19,125
<b>IVA por pagar</b>	<b>19,380</b>

Fecha	Concepto	Debe	Haber
	----- 1 -----		
	Clientes Ventas IVA por trasladar Venta de mercancía, 50% de contado, 50% a crédito	431,250	375,000 56,250
	----- 1a -----		
	Costo de ventas Inventarios Registro del costo de ventas de 65% por la venta	243,750	243,750
	----- 2 -----		
	Inventario IVA por acreditar Proveedores Compra de mercancía a crédito	265,000 39,750	304,750
	----- 3 -----		
	Bancos Ventas IVA trasladado Venta de mercancía de contado	207,805	180,700 27,105
	----- 3a -----		
	Costo de ventas Inventarios Registro del costo de ventas de 65% por la venta	117,455	117,455
	----- 4 -----		
	Inventario IVA acreditable Bancos Compra de mercancía en efectivo	95,000 14,250	109,250
	----- 5 -----		
	Bancos IVA por trasladar Clientes IVA trasladado Cobro en efectivo de la venta del mes anterior	87,400 11,400	87,400 11,400

	----- 6 -----		
	Proveedores	37,375	
	IVA acreditable	4,875	
	Bancos		37,375
	IVA por acreditar		4,875
	----- 7 -----		
	IVA trasladado	16,200	
	IVA por pagar		16,200
	IVA acreditable		6,825
	IVA por pagar	6,825	
	Traspaso del IVA a la cuenta de IVA por pagar	903,335	903,335
			0

<b>IVA por acreditar</b>			<b>IVA acreditable</b>		
2)	39,750	4,875	(6)	4)	14,250
				6)	4,875
	39,750	4,875		19,125	19,125
	<b>34,875</b>				(T1)

<b>IVA por trasladar</b>			<b>IVA trasladado</b>		
5)	11,400	56,250	(1)		27,105
	11,400	56,250			11,400
	<b>11,400</b>	<b>44,850</b>			38,505
			T2)	38,505	<b>38,505</b>

<b>IVA por pagar</b>		
T1)	19,125	38,505
		(T2)
	19,125	38,505
		<b>19,380</b>

### Ejercicio 10

Fecha	Concepto	Debe	Haber
09-feb	----- 1 -----		
	Bancos	856,800	
	Intereses pagados por anticipado	43,200	
	Acreedores hipotecarios		900,000
	Registro de préstamo por \$900,000		
	con hipoteca a 3 años con 1.6% mensual		
	Préstamo	900,000	
	Interés 1.6% mensual	14,400	
	X 3 meses	43,200	

### Respuestas a la autoevaluación

I. Contesta las siguientes preguntas:

1. Los adeudos que tienen su origen en la compra de mercancías o servicios, surgen en el momento de tomar posesión de las mercancías o recibir los servicios.
2. La empresa compra mercancías a crédito a los proveedores para posteriormente venderlos a sus clientes, y a los acreedores les compran bienes o servicios para su consumo.
3. Los pasivos provenientes de obligaciones impositivas como retenciones por honorarios, arrendamiento e IVA, que deberán pagarse dentro del mes siguiente a su registro.
4. Porque la empresa se compromete con el contratante a permitirle el uso del bien, considerándose una obligación para la misma.
5. Cuando se realizan compras a crédito, que han sido amparadas con la firma de pagarés o letras de cambio.
6. Sí, porque al momento de recibir el anticipo la empresa adquiere la obligación de respetar la venta de mercancías en condiciones y precio convenido.
7. El IVA trasladado es el impuesto que se genera al momento de vender y el IVA por pagar representa el importe a pagar a la SHCP, por concepto de IVA, al confrontar el importe del IVA acredititable con el trasladado.
8. Los acreedores bancarios representan los préstamos que las instituciones bancarias conceden a la empresa, pero, cuando este préstamo se garantiza con bienes de activo, debe registrarse en acreedores hipotecarios.
9. Porque, con fundamento en el principio de periodo contable, las operaciones deben identificarse con el periodo en que ocurren.
10. Se clasifican de acuerdo con su exigibilidad o vencimiento, a corto plazo cuando su vencimiento es menor a un año y a largo plazo cuando es mayor a un año.

II . Indica si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas (V/F):

1. V
2. F
3. V
4. F
5. V
6. V
7. F
8. V
9. V
10. F

III. Caso Práctico.

<b>ASIENTOS</b>				
<b>Fecha</b>	<b>Concepto</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
01-sep	----- A -----			
	Bancos		400,000	
	Clientes		80,000	
	Inventarios		220,000	
	Mobiliario y equipo		600,000	
	Dep. acum. mobiliario y equipo			180,000
	Equipo de reparto		400,000	
	Dep. acum. equipo de reparto			100,000
	Proveedores			240,000
	Acreedores			178,000
	Capital			1,002,000
	Asiento de apertura			
01-sep	----- 1 -----			
	Inventario		82,500	
	IVA por acreditar		12,375	
	Proveedores			94,875
	Compra de mercancía a crédito con 5% de descuento			

02-sep	----- 2 -----			
	Equipo de reparto		145,000	
	IVA por acrestar		21,750	
	Documentos por pagar			166,750
	Compra de camioneta a crédito firmando			
5 pagarés				
	Documentos por pagar	166,750		
	entre 5 pagarés			
	Importe de cada pagaré	33,350		
04-sep	----- 3 -----			
	Equipo de cómputo		13,000	
	IVA por acrestar		1,950	
	Acreedores diversos			14,950
12-sep	Compra de una computadora a crédito			
	----- 4 -----			
	Bancos		109,200	
	Intereses pagados por adelantado		10,800	
	Préstamos bancarios			120,000
	Préstamo bancario por 9 meses con 3%			
	de interés mensual. Pago por adelantado 3 meses			
	----- 5 -----			
16-sep	Préstamo	120,000		
	3% de interés mensual	3,600		
	X 3 meses pagados por ant.	10,800		
	Bancos		25,000	
	Anticipo de clientes			21,739
	IVA trasladado			3,261
	Anticipo de clientes	25,000		
	Entre 15% IVA			
	Importe sin IVA	21,739		
	IVA 15%	3,261		
	Total del anticipo	25,000		
	Anticipo del cliente Juventino Flores			

18-sep	----- 6 ----- Bancos Clientes Ventas IVA por trasladar IVA trasladado Venta de mercancía, 50% de contado, 50% a crédito		27,313 27,313  47,500 3,563 3,563	
	----- 6a ----- Costo de ventas Inventarios Registro del costo de ventas por la venta de mercancía		28,500	28,500
20-sep	----- 7 ----- Bancos Rentas cobradas por anticipado IVA trasladado Cobro en efectivo de 6 meses de renta por adelantado Renta por mes: X 6 meses: X 15% IVA Total cobrado		37,950    5,500 33,000 4,950 37,950	33,000 4,950
22-sep	----- 8 ----- Funcionarios y empleados Intereses cobrados por anticipado Bancos Préstamo a un empleado tasa de interés de 0.5% mensual a pagar en 5 meses. La tasa se cobra por adelantado Préstamo Intereses de 0.6% mensual X 5 meses Intereses cobrados por anticipado		6,700     6,700 40  201 6,499	201

24-sep	----- 9 -----			
	Bancos		465,500	
	Intereses pagados por anticipado		34,500	
	Acreedores hipotecarios			500,000
	Registro de préstamo por \$500,000 con hipoteca a 3 años con 2.3% mensual. Pagando 3 meses			
	Préstamo	500,000		
	Interés 2.3% mensual	11,500		
	X 3 meses	34,500		
25-sep	----- 10 -----			
	Bancos		32,500	
	Anticipo de clientes		21,739	
	Ventas			50,000
	IVA trasladado			4,239
	Liquidación del total del importe de la venta al Sr. Juventino, descontando su anticipo por \$25,000			
	Importe	IVÁ	Total	
	Venta	50,000	7,500	57,500
	Menos:			
	Anticipo	21,739	3,261	25,000
	Por pagar	28,261	4,239	32,500
25-sep	----- 10a -----			
	Costo de ventas		30,000	
	Inventarios			30,000
	Registro del costo de ventas de la venta anterior			
26-sep	----- 11 -----			
	Rentas cobradas por anticipado		5,500	
	Otros productos			
	Registro del primer mes de renta			5,500

28-sep	----- 12 -----			
	Documento por pagar		33,350	
	IVA acreditable		4,350	4,350
	IVA por acrestar			
	Bancos			33,350
	Pago de un pagaré por la compra de una camioneta			
30-sep	Camioneta	145,000		
	más el IVA	21,750		
	entre 5 pagarés	166,750		
	Pago por cada pagaré	33,350		
	----- 13 -----			
30-sep	Gastos financieros		3,600	
	Intereses pag. por adelantado			3,600
	Registro a resultados de los intereses pagados por adelantado por el préstamo bancario			
30-sep	----- 13a -----			
	Préstamos bancarios		13,333	
	Bancos			13,333
	Pago del primer mes del préstamo bancario			
	Préstamo	120,000		
30-Sep	entre 9 meses			
	Pago mensual	13,333		
	----- 14 -----			
	Gastos de ventas		25,000	
	IVA por acrestar		3,750	23,750
	Bancos			
	Impuestos por pagar			5,000
	Retención de IVA	2,500		
	Retención de ISR	2,500		
	Pago de arrendamiento al sr. Ernesto por la bodega			

30-Sep	----- 15 -----			
	Gastos de administración		4,500	
	IVA por acrestar		675	
	Bancos			4,275
	Impuestos por pagar			900
	Retención de IVA	450		
	Retención de ISR	450		
	Pago de honorarios al abogado			