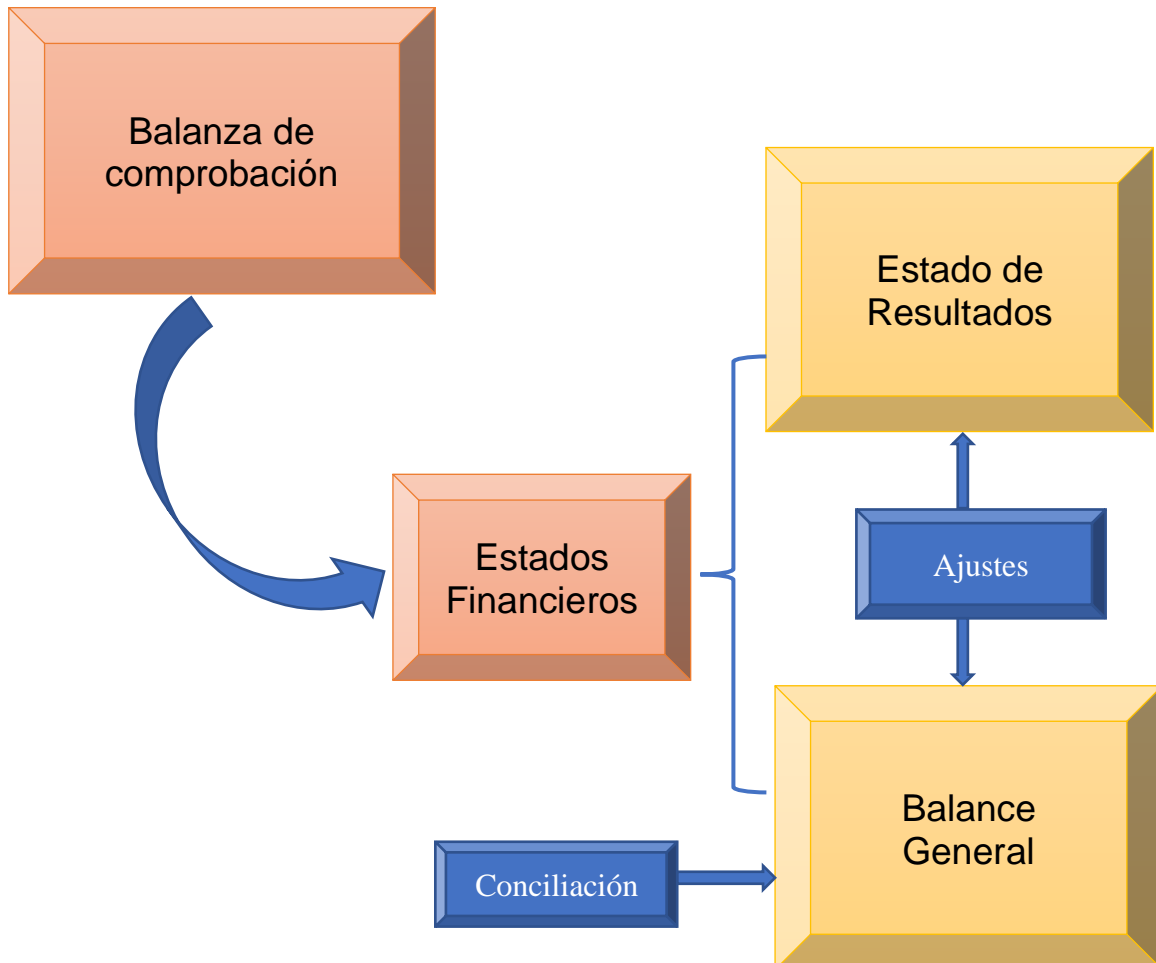




Proyecto Integrador

6º SEMESTRE

ALEJANDRO CERVANTES CRUZ



▪ Índice

Introducción general	2
Corte de aprendizaje 2	3
Conocimientos previos	4
Contenidos	5
Actividades de Aprendizaje	15
Tabla de verificación	19
¿Quieres conocer más?	24
Conte de aprendizaje 3	25
Conocimientos previos	26
Contenidos	27
Actividades de Aprendizaje	36
¿Quieres conocer más?	39
Autoevaluación	40
Fuentes Consultadas	42



Introducción

GENERAL

La contabilidad es la disciplina encargada del análisis y la presentación, a través de estados contables, de la información financiera de una compañía, con el fin de poder estudiar, medir y analizar todo su patrimonio y determinar en qué estado se encuentran su economía y finanzas.

Toda la información económica y financiera de una empresa debe quedar reflejada de manera veraz en los estados contables; de esta manera, se permite la toma de decisiones adecuadas por parte de los accionistas, inversores, acreedores y/o propietarios del negocio.

El presente material tiene como propósito apoyarte en el aprendizaje de los contenidos del Corte 2: Elabora los registros, reportes y ajustes y del Corte 3: Presenta la información financiera, de la asignatura Proyecto Integrador, sexto semestre, para que sean aplicados en la práctica.

Este material se enfoca a profundizar, desde la parte teórica y metodológica, para elaborar las conciliaciones aritmética y contable de las cuentas bancarias de la empresa; registrar los ajustes de las cuentas de activo y pasivo en pólizas y esquemas de mayor; y finalmente, elaborar la balanza de comprobación ajustada y los estados financieros, para presentar la información financiera.

Adicionalmente, en esta guía encontrarás ejemplos, actividades de aprendizaje, tablas de verificación y actividades de autoevaluaciones, así como fuentes de información por si deseas abundar en los contenidos.



Corte de aprendizaje

CORTE

2

Nombre del corte:

Elabora los registros, reportes y ajustes

Propósito del corte:

Al finalizar el corte serás capaz de registrar las operaciones contables y obtener los reportes y ajustes necesarios, a fin de preparar la información financiera de la empresa.

Contenido específico	Aprendizajes esperados
1. Elaboración de la conciliación bancaria: I. Elaboración de la conciliación aritmética. II. Elaboración de la conciliación contable.	Elaborar las conciliaciones aritmética y contable de las cuentas bancarias de la empresa, para llevar a cabo el control de efectivo.
2. Registro de ajustes: I. Registro de ajustes de las cuentas de activo y pasivo, en pólizas y esquemas de mayor.	Registrar los ajustes de las cuentas de activo y pasivo, en pólizas y esquemas de mayor, para presentar los saldos reales.



Conocimientos

PREVIOS

Registro de la documentación comprobatoria en pólizas.

Registro en auxiliares de mayor.

Bancos. Es la cuenta en la que se registran las entradas y salidas de dinero en resguardo de instituciones bancarias. Es una cuenta de activo, concretamente, activo circulante. Su saldo es deudor y representa las existencias de efectivo en cuentas de cheques.

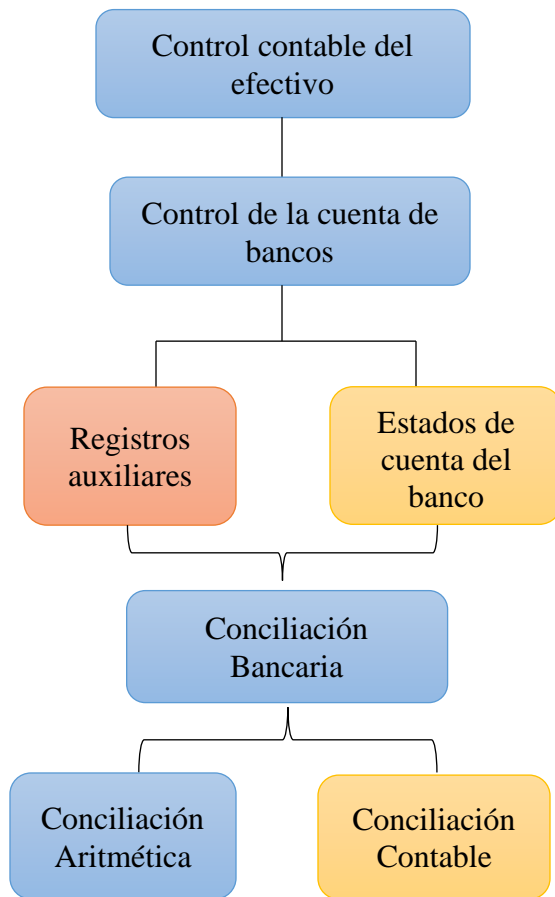
BANCOS

DEBE		HABER	
CARGO	Inicio del ejercicio Se carga por el valor de las existencias en cuentas de cheques de instituciones bancarias		ABONO
	Durante el ejercicio Se carga el valor de los depósitos en cuenta de cheques. También, del valor de los intereses que el banco abone a la cuenta de cheques.	Durante el ejercicio Se abona por el valor de los cheques que expedimos. También, se abona por el valor de los conceptos (comisiones) a favor del banco.	
		Término del ejercicio Se abona por el valor del saldo para saldarla, es decir, cancelarla.	
<u>Movimiento deudor</u>		<u>Movimiento acreedor</u>	
<u>Saldo deudor</u>			



Contenidos

1. Elaboración de la conciliación bancaria



Las empresas tienen un libro auxiliar de bancos en el cual registran cada uno de los movimientos hechos en una cuenta bancaria, como son la expedición de cheques, depósitos de cheques, anulación de cheques, intereses, comisiones, etc.

La entidad financiera (banco) donde se encuentra la respectiva cuenta hace lo suyo llevando un registro completo de cada movimiento que el cliente (la empresa) hace en su cuenta.

Mensualmente, el banco envía a la empresa un estado de cuenta en el que se muestran todos esos movimientos que concluyen en un saldo de la cuenta al último día del respectivo mes.

Por lo general, el saldo del estado de cuenta bancario nunca coincide con el saldo que la empresa tiene en sus libros auxiliares, por lo que es preciso identificar las diferencias y las causas por las que esos valores no coinciden.

El proceso de verificación y confrontación es el que conocemos como **conciliación bancaria**, proceso que consiste en revisar y confrontar cada uno de los movimientos registrados en los auxiliares de bancos de la empresa, con los valores contenidos en el estado de cuenta bancario para determinar cuál es la causa de la diferencia.

Los documentos que requieres para llevar a cabo una conciliación bancaria son:

- Estado de cuenta bancario, lo emite la institución financiera que maneja tu efectivo.
- El auxiliar de bancos, donde la empresa registra todos los movimientos que ordena de su cuenta de efectivo.

Como se dicho, la conciliación bancaria se genera debido a que las transacciones no son registradas por la empresa y el banco en el mismo momento. Las causas de estas diferencias se generan principalmente por:

- Depósitos en tránsito.
- Cheques pendientes de cobro.
- Errores del banco.
- Cheques sin fondos.
- Cargos por servicios bancarios.
- Cobro de documentos (es cuando el banco actúa como cobrador en nombre de la empresa).
- Pago de documentos (la empresa autoriza al banco para el pago de documentos o servicios).
- Errores en libros.

I. Elaboración de la Conciliación Aritmética.

Procedimientos:

1. Se compara el saldo acreedor del estado de cuenta del banco con nuestro saldo deudor del auxiliar de bancos por el mismo periodo, si son iguales ya no se hace nada.

2. Si los saldos son diferentes comparamos nuestros depósitos del auxiliar contra los créditos del estado de cuenta bancario, marcando con una letra las partidas iguales.
3. Cotejamos nuestros créditos (cheques) del auxiliar de bancos contra los cargos del estado de cuenta del banco en donde marcamos las partidas iguales con números.
4. Se revisan los dos documentos, el auxiliar de bancos y el estado de cuenta para sacar todas las cantidades que no fueron marcadas y se les denomina "partidas en conciliación".
5. Con las partidas en conciliación se elabora un resumen conocido como **Conciliación bancaria**.

Formato de Conciliación Bancaria aritmética:

Saldo en bancos según estado de cuenta.

- (+) Nuestros **cargos** no correspondidos por el banco.
- (+) **Cargos** del banco no correspondidos por nosotros.
- (-) Nuestros **abonos** no correspondidos por el banco.
- (-) **Abonos** del banco no correspondidos por nosotros.
- (=) Saldo según auxiliares.

II. Elaboración de la Conciliación Contable.

Se muestran los movimientos pendientes de registrar por ambas partes y se utiliza para actualizar las cuentas de bancos o nuestro auxiliar. Una vez que son determinadas las partidas en conciliación se revisan para ver cuáles son motivo de registro en nuestros libros y se les llama **ajustes**.

Las partidas más comunes que generan ajustes son:

1. Cheques expedidos y no registrados.
2. Comisiones bancarias e impuestos cargados en la cuenta.
3. Intereses a nuestro favor abonados por el banco.
4. Depósitos en cuenta bancaria y no registrados.

Ejemplo

Para este ejercicio señalaremos las partidas en conciliación con colores. A continuación, se presenta un ejemplo del auxiliar de bancos y del estado de cuenta para realizar la conciliación bancaria.

La Morena SA de CV Relación de depósitos en tránsito Mes: Diciembre/2016		
Fecha	Concepto	Importe
Dic. 31	Ficha de depósito	10,000.00

La Morena, SA de CV Auxiliar Contable Banco Inversión, SA				
Fecha: 31 de enero de 2016.			Cuenta: 9528785-1	
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo inicial			15,675.00
03-ene-16	Cheq. 256 pago a proveedores		6,100.00	9,575.00
06-ene-16	Pago de clientes	8,953.00		18,528.00
12-ene-16	Cheq. 257 honorarios profesionales		2,500.00	16,028.00
14-ene-16	Ch.258 Nomina quincenal		10,300.00	5,728.00
16-ene-16	Ventas de contado	6,900.00		12,628.00
20-ene-16	Cheq. 259 renta del mes		6,500.00	6,128.00
04-ene-16	Pago de clientes	7,895.00		14,023.00
24-ene-16	Aportación de socios	20,000.00		34,023.00
26-ene-16	Cheq. 260 compra de activo fijo		12,000.00	22,023.00
28-ene-16	Retiro inversión a 30 días		20,000.00	2,023.00
30-ene-16	Pago de clientes	10,256.00		12,279.00
31-ene-16	Ventas de contado	6,100.00		18,379.00
31-ene-16	Cheq. 261 nómina quincenal		10,300.00	8,079.00
31-ene-16	Cheq. 262 honorarios profesionales		2,500.00	5,579.00
31-ene-16	Cheq. 263 reposición de caja chica		2,000.00	3,579.00

 Partidas en conciliación

Banco Inversión, SA				
Estado de Cuenta				
Cuenta: 9528785-1				
Saldo anterior			5,675.00	
Depósitos / Abonos			64,354.00	
Retiros / Cargos			69,164.00	
Saldo al 31 de enero			865.00	
Periodo: 1 al 31 de enero de 2016				
Movimientos del mes				
Fecha	Descripción del movimiento	Retiros Cargos	Depósitos Abonos	Saldo
01-ene-16	Abono transferencia		10,000.00	15,675.00
06-ene-16	Abono transferencia		8,953.00	24,628.00
08-ene-16	256 cheque pagado	6,100.00		18,528.00
14-ene-16	258 cheque pagado	10,300.00		8,228.00
16-ene-16	Abono transferencia		6,900.00	15,128.00
24-ene-16	Abono transferencia		20,000.00	35,128.00
26-ene-16	Abono transferencia		7,895.00	43,023.00
26-ene-16	Cheque devuelto	7,895.00		35,128.00
26-ene-16	257 cheque pagado	2,500.00		32,628.00
27-ene-16	260 cheque pagado	12,000.00		20,628.00
28-ene-16	Retiro inversión	20,000.00		628.00
31-ene-16	Abono transferencia		10,256.00	10,884.00
01-ene-16	261 cheque pagado	10,300.00		584.00
31-ene-16	Pago de intereses		350.00	934.00
31-ene-16	Comisiones del mes	60.00		874.00
31-ene-16	IVA	9.00		865.00

 Partidas en conciliación

Relación de diferencias de la conciliación de enero de 2016		
20-ene-16	Cheq. 259 renta del mes	6,500.00
31-ene-16	Ventas de contado	6,100.00
31-ene-16	Cheq. 262 honorarios profesionales	2,500.00
31-ene-16	Cheq. 263 reposición de caja chica	2,000.00
26-ene-16	Cheque devuelto	7,895.00
31-ene-16	Pago de intereses	350.00
31-ene-16	Comisiones del mes	60.00
31-ene-16	IVA	9.00

El formato (que puede ser uno de tantos) de la **conciliación aritmética** quedaría de la siguiente forma:

Saldo: Estado de Cuenta Bancario			865.00
(+) Nuestros cargos no registrados en el Estado de Cuenta Bancario			6,100.00
31/01/2016	Ventas de contado	\$ 6,100.00	
(+) Cargos del banco no registrados en Libros de Contabilidad			7,964.00
26/01/2016	Cheque devuelto	\$ 7,895.00	
31/01/2016	Comisiones del mes	\$ 60.00	
31/01/2016	IVA	\$ 9.00	
(-) Nuestros abonos no registrados en Estado de Cuenta Bancario			11,000.00
20/01/2016	Ch 259 Renta del mes	\$ 6,500.00	
31/01/2016	Ch 262 Honorarios profesionales	2,500.00	
31/01/2016	Ch 263 Reposición de caja chica	\$ 2,000.00	
(-) Abonos del banco no Registrados en Libros de Contabilidad			350.00
31/01/2016	Pago de intereses	\$ 350.00	
Saldo Estado de Cuenta Bancario Ajustado			3,579.00
Saldo Libros de Contabilidad			3,579.00
Diferencias			0.00

De esta forma, se realizan algunos ajustes en la contabilidad para la **conciliación contable**.

Ajustes derivados de la conciliación contable:

-1-		31/01/2013	
Concepto		Cargo	Abono
Cientes		7,895.00	
	Bancos		7,895.00
Reg. del cheque devuelto o sin fondos.			

-2-		31/01/2013	
Comisiones Bancarias			
		60.00	
IVA Acreditable		9.00	
	Bancos		69.00
Reg. de la comisión e IVA por manejo de la cuenta bancaria.			

-3-		31/01/2013	
Bancos			
		350.00	
	Intereses ganados		350.00
Reg. de los intereses ganados en el mes.			

2. Registro de ajustes

I. Registro de ajustes de las cuentas de activo y pasivo, en pólizas y esquemas de mayor.

Cuando el saldo de una cuenta sea mayor o menor que el importe real o contable del concepto que en ella se controla, debemos registrar los cargos y abonos necesarios para aumentar o disminuir dicho saldo y determinar un nuevo saldo que sea igual al importe real o contable del concepto que en cada cuenta se controla.

Después de registrar el aumento o disminución del saldo de cada una de las cuentas que lo requieran, los nuevos saldos que determinemos pueden considerarse contablemente correctos.

Asientos de ajuste:

Son los cargos y abonos que registramos en las cuentas que muestran un saldo mayor o menor que el determinado mediante cálculos reales o contables, con el fin de que los saldos ya ajustados sean descriptivos del importe contablemente correcto del concepto que se controla en cada cuenta.

Durante el ejercicio contable, los errores son casi inevitables, lo que hace necesaria una revisión al final del periodo para identificar y corregir esos errores.

Algunos hechos económicos, debido a que en el momento de su registro no se conocen plenamente, se registran de forma incompleta, de modo que se hace necesario realizar el ajuste respectivo al finalizar el periodo contable, cuando ya se tiene la información completa.

Es importante que todos los ajustes y correcciones a que haya lugar se hagan antes del cierre contable, pues esta es la oportunidad para sanear la contabilidad y los estados financieros, puesto que una vez realizado el cierre y emitidos los estados financieros, se hace más difícil el proceso de corrección y ajuste.

Causas y necesidades de los ajustes:

Faltante o sobrante de efectivo en caja.

Diferencias entre el saldo de nuestra cuenta de bancos y la existencia real de efectivo en bancos.

Estimación de cuentas incobrables.

Faltantes o sobrantes de mercancías en almacén.

Depreciación de activos fijos.

Amortización y consumo de activos diferidos.

Importes devengados de pasivos diferidos.

Por lo tanto, es necesario identificar los saldos incorrectos y registrar los asientos de ajuste que se requieran, para que todas las cuentas muestren un saldo correcto, de acuerdo con la Teoría de la Partida Dobles.

Ejemplos de asientos de ajuste:

Faltantes o sobrantes de efectivo en caja.

Al realizar el arqueo al fondo fijo de caja, se detectó un faltante de \$300.00, mismo que el Gerente Juan García, no pudo precisar el motivo y se le cargan a una cuenta personal.

----- asiento de ajuste No. 1 -----		CARGOS	ABONOS	
DEUDORES DIVESOS		\$300.00		
Juan García				
	BANCOS		\$300.00	
	Ch.- Cta.			

Elaborar póliza

Faltante de caja según arqueo.

Al realizar el arqueo del fondo fijo de caja, se detecto un sobrante de \$500.00, mismo que el Gerente Juan García, no pudo precisar el motivo, se registra contablemente.

----- asiento de ajuste No. 2 -----		CARGOS	ABONOS	
-------------------------------------	--	--------	--------	--

Elaborar póliza

BANCOS	\$500.00
Ch. Cta.	
OTROS PRODUCTOS	\$500.00

Sobrante de caja según arqueo.

Diferencia entre el saldo de nuestra cuenta de bancos y la existencia real de efectivo en bancos.

1.- Al efectuar la conciliación bancaria del mes de marzo de BanPlata, se observaron partidas cargadas por el Banco y no correspondidas por la empresa, siendo estas:

- Intereses, por créditos otorgado, por \$5,000.00,
- Comisiones, por descuento de documentos, por \$8,000.00.

----- asiento de ajuste No. 3 -----	CARGOS	ABONOS	
GASTOS FINANCIEROS	\$13,000.00		
Intereses	\$5,000.00		
Comisiones	8,000.00		
	BANCOS	\$13,000.00	
Cargos del Banco según conciliación			

Elaborar
póliza

2.- Al efectuar la conciliación bancaria del mes de marzo de BanOro, observamos partidas abonadas por el banco no correspondidas por la empresa, siendo estas:

- Intereses pagados por el Banco por \$4,000.00, por mantener un saldo promedio en el mes.
- Depósitos del cliente "Muebles Fronterizos" por \$20,000.00, como abono a su cuenta no informado con oportunidad por el mismo.

----- asiento de ajuste No. 4 -----	CARGOS	ABONOS	
BANCOS	\$ 24,000.00		
	PRODUCTOS FINANCIEROS	\$4,000.00	
	Intereses		
	CLIENTES	20,000.00	
	Cliente "A"		

Elaborar
póliza

Abonos del Banco según conciliación

Faltantes y sobrantes de mercancías en almacén.

Al realizar el inventario físico al cierre del ejercicio, se determinó lo siguiente:

- 1.- mercancías deterioradas por \$ 5,000.00;
- 2.- faltantes de mercancías por \$ 2,000.00, mismas que el Sr. Francisco Rojas almacenista de la empresa no pudo comprobar su justificación.

----- asiento de ajuste No. 5 -----

GASTOS DE VENTAS

Mercancías deterioradas

ALMACÉN

Merc. Deterioradas

CARGOS ABONOS

\$ 5,000.00

\$ 5,000.00

Elaborar
póliza

----- asiento de ajuste No. 6 -----

DEUDORES DIVERSOS

Francisco Rojas

ALMACEN

Faltante de mercancía a cargo del almacenista

CARGOS ABONOS

2,000.00

2,000.00

Elaborar
póliza



Actividades

DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE 1

Con base en el auxiliar de bancos de la empresa y el estado de cuenta del banco, realiza la conciliación aritmética y la conciliación contable.

La Moderna SA Relación de depósitos en tránsito Mes: Febrero/2016		
Fecha	Concepto	Importe
Feb. 28	Ficha de depósito	2,000.00

La Moderna SA Relación de cheques en tránsito Mes: Febrero/2016		
Fecha	Concepto	Importe
Feb. 25	Cheque No. 313	1,000.00
Feb. 27	Cheque No. 314	500.00

La Moderna SA auxiliar de bancos Banco del Ahorro, SA 31 de marzo de 2016					
Fecha	Concepto	Ref.	Debe	Haber	Saldo
Feb. 28					10,000.00
Mar. 2	Depósito.		2,000.00		12,000.00
Mar. 2	Ch. No. 315.			1,000.00	11,000.00
Mar. 5	Ch. No. 316.			500.00	10,500.00
Mar. 7	Depósito.		700.00		11,200.00
Mar. 7	Ch. No. 317.			1,000.00	10,200.00
Mar. 20	Depósito.		1,200.00		11,400.00
Mar. 21	Depósito.		800.00		12,200.00
Mar. 25	Ch. No. 318.			2,000.00	10,200.00
Mar. 30	Ch. No. 319.			1,000.00	9,200.00
Mar. 31.	Depósito.		1,000.00		10,200.00

Banco del Ahorro, SA				
Estado de Cuenta				
La Moderna SA				
Saldo al 28 de febrero				9,500.00
Cargos				4,230.00
Abonos				6,930.00
Saldo al 31 de marzo				12,200.00
Periodo: 1 al 31 de marzo de 2016				
Movimientos del mes				
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
Feb. 28				9,500.00
Mar. 2	Abono.		2,000.00	11,500.00
Mar. 5	Ch. No. 314.	500.00		11,000.00
Mar. 5	Ch. No. 316.	500.00		10,500.00
Mar. 5	Abono.		2,000.00	12,500.00
Mar. 8	Abono.		700.00	13,200.00
Mar.14	Ch. No. 315.	1,000.00		12,200.00
Mar.14	Ch. No. 317.	1,000.00		11,200.00
Mar.21	Abono.		1,200.00	12,400.00
Mar.22	Abono.		800.00	13,200.00
Mar.23	Ch. No. 313.	1,000.00		12,200.00
Mar.31	Servicio telefónico.	200.00		12,000.00
Mar.31	I.V.A. s/ gasto.	30.00		11,970.00
Mar.31	Intereses cta. productiva.		200.00	12,170.00
Mar.31	I.V.A.		30.00	12,200.00
	Sumas	4,230.00	6,930.00	

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE 2

Tomando como referencia los ejemplos expuestos en el contenido de **ajustes** (págs. 12, 13 y 14), elaborar las pólizas correspondientes, de acuerdo con las causas que se plantean.

PÓLIZA DE DIARIO						
CUENTA	SUBCTA.	NOMBRE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			Sumas iguales			
Concepto:						
HECHO POR	REVISADO	AUTORIZADO	AUXILIARES	DIARIO	FECHA	PÓLIZA No.

PÓLIZA DE CHEQUE						
CONCEPTO DEL PAGO:					FIRMA CHEQUE RECIBIDO	
CUENTA	SUBCTA.	NOMBRE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			Sumas iguales			
HECHO POR	REVISADO	AUTORIZADO	AUXILIARES	DIARIO	FECHA	PÓLIZA No.



Tabla

DE VERIFICACIÓN

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE 1

La Moderna SA Relación de depósitos en tránsito Mes: Febrero/2016		
Fecha	Concepto	Importe
Feb. 28	Ficha de depósito	2,000.00

La Moderna SA Relación de cheques en tránsito Mes: Febrero/2016		
Fecha	Concepto	Importe
Feb. 25	Cheque No. 313	1,000.00
Feb. 27	Cheque No. 314	500.00

La Moderna SA auxiliar de bancos: Banco del Ahorro, SA 31 de marzo de 2016					
Fecha	Concepto	Ref.	Debe	Haber	Saldo
Feb. 28					10,000.00
Mar. 2	Depósito.		2,000.00		12,000.00
Mar. 2	Ch. No. 315.			1,000.00	11,000.00
Mar. 5	Ch. No. 316.			500.00	10,500.00
Mar. 7	Depósito.		700.00		11,200.00
Mar. 7	Ch. No. 317.			1,000.00	10,200.00
Mar. 20	Depósito.		1,200.00		11,400.00
Mar. 21	Depósito.		800.00		12,200.00
Mar. 25	Ch. No. 318.			2,000.00	10,200.00
Mar. 30	Ch. No. 319.			1,000.00	9,200.00
Mar. 31.	Depósito.		1,000.00		10,200.00

Partidas en conciliación

Banco del Ahorro, SA				
Estado de Cuenta				
La Moderna SA				
Saldo a Feb. 28				9,500.00
Cargos				4,230.00
Abonos				6,930.00
Periodo: 1 al 31 de marzo de 2016				12,200.00
Movimientos del mes				
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
Feb. 28				9,500.00
Mar. 2	Abono.		2,000.00	11,500.00
Mar. 5	Ch. No. 314.	500.00		11,000.00
Mar. 5	Ch. No. 316.	500.00		10,500.00
Mar. 5	Abono.		2,000.00	12,500.00
Mar. 8	Abono.		700.00	13,200.00
Mar.14	Ch. No. 315.	1,000.00		12,200.00
Mar.14	Ch. No. 317.	1,000.00		11,200.00
Mar.21	Abono.		1,200.00	12,400.00
Mar.22	Abono.		800.00	13,200.00
Mar.23	Ch. No. 313.	1,000.00		12,200.00
Mar.31	Servicio telefónico.	200.00		12,000.00
Mar.31	I.V.A. s/ gasto.	30.00		11,970.00
Mar.31	Intereses cta. productiva.		200.00	12,170.00
Mar.31	I.V.A.		30.00	12,200.00
	Sumas	4,230.00	6,930.00	

Partidas en conciliación

Relación de diferencias de la conciliación de marzo de 2016		
Mar. 25	Ch. No. 318 en tránsito.	2,000.00
Mar. 31	Depósito en tránsito.	1,000.00
Mar. 30	Ch. No. 319 en tránsito.	1,000.00
Mar. 31	Gasto por servicio telefónico.	200.00
Mar. 31	I.V.A. s/ gasto serv. Tel.	30.00
Mar. 31	Intereses ganados cta. productiva	200.00
Mar. 31	I.V.A. s/ intereses.	30.00

La Moderna SA Relación de depósitos en tránsito Mes: marzo/2016		
Fecha	Concepto	Importe
Mar. 31	Depósito s/g ficha No. 2341	1,000.00

La Moderna SA Relación de cheques en tránsito Mes: marzo/2016		
Fecha	Concepto	Importe
Mar. 25	Ch. No. 318	2,000.00
Mar. 30	Ch. No. 319	1,000.00

Conciliación aritmética.

Saldo: Estado de Cuenta Bancario			12,200.00
(+) Nuestros cargos no registrados en el Estado de Cuenta Bancario			230.00
Mar. 31	Gasto por serv. Telefónico	200.00	
Mar. 31	I.V.A. s/ serv. Tel.	30.00	
(+) Cargos del banco no registrados en Libros de Contabilidad			1,000.00
Mar. 31	Depósitos en tránsito	1,000.00	
(-) Nuestros abonos no registrados en Estado de Cuenta Bancario			230.00
Mar. 31	Intereses ganados en cta. Productiva.	200.00	
Mar. 31	I.V.A. s/ intereses.	30.00	
(-) Abonos del banco no Registrados en Libros de Contabilidad			3,000.00
Mar. 25	Ch. No. 318 en tránsito.	2,000.00	
Mar. 30	Ch. No. 319 en tránsito.	1,000.00	
Saldo Estado de Cuenta Bancario Ajustado			10,200.00
Saldo Libros de Contabilidad			10,200.00
Diferencias			0.00

Conciliación contable.

-1-		31/03/2016	
Gasto por serv. Tel.		200.00	
IVA acreditable		30.00	
	Bancos		230.00
Reg. de la comisión e IVA por pago del ser. Tel.			

-2-		31/03/2016	
Bancos		230.00	
	Intereses ganados cta. Productiva		230.00
	IVA por pagar		30.00
Reg. de los intereses ganados por cta. productiva.			

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE 2

PÓLIZA DE DIARIO						
CUENTA	SUBCTA.	NOMBRE	PARCIAL	DEBE	HABER	
		-----asiento de ajuste No. 1----- DEUDORES DIVESOS Juan García BANCOS Ch.- Cta Faltante de caja según arqueo		300.00	300.00	
		-----asiento de ajuste No. 3----- GASTOS FINANCIEROS BANCOS Cargos del Banco según conciliación	Intereses 5,000.00 Comis 8,000.00	13,000.00	13,000.00	
		----- asiento de ajuste No. 5 ----- GASTOS DE VENTAS Mercancías deterioradas ALMACÉN Merc. Deterioradas		5,000.00	5,000.00	
		----- asiento de ajuste No. 6 ----- DEUDORES DIVERSOS Francisco Rojas ALMACEN Faltante de mercancía a cargo del almacenista		2,000.00	2,000.00	
			Sumas iguales	20,300.00	20,300.00	
Concepto:						
HECHO POR	REVISADO	AUTORIZADO	AUXILIARES	DIARIO	FECHA	PÓLIZA No.

PÓLIZA DE CHEQUE						
CONCEPTO DEL PAGO:					FIRMA CHEQUE RECIBIDO	
CUENTA	SUBCTA.	NOMBRE		PARCIAL	DEBE	HABER
				Sumas iguales		
HECHO POR	REVISADO	AUTORIZADO	AUXILIARES	DIARIO	FECHA	PÓLIZA No.

PÓLIZA DE INGRESO						
Cuenta	Subcta.	Nombre		Parcial	Debe	Haber
		-----asiento de ajuste No. 2----- BANCOS Ch. Cta OTROS PRODUCTOS Sobrante de caja según arqueo.		Sumas iguales	500.00	500.00
		-----asiento de ajuste No. 4----- BANCOS PRODUCTOS FINANCIEROS Intereses CLIENTES (Cliente A) Abonos del Banco según conciliación			24,000.00	4,000.00 20,000.00
					24,500.00	24,500.00
Concepto:						
HECHO POR	REVISADO	AUTORIZADO	AUXILIARES	DIARIO	FECHA	PÓLIZA No.



¿QUIERES

CONOCER MÁS?

1. Qué es y cómo se elabora la conciliación bancaria. Consultada el 19 de mayo de 2020, de

<https://contabilidad.com.do/conciliacion-bancaria/>

2. Como elaborara una conciliación bancaria en la Contabilidad. Consultada el 19 de mayo de 2020, de

<https://blog.excelcontablex.com/como-elaborara-una-conciliacion-bancaria-en-la-contabilidad/>



Corte de aprendizaje

CORTE

3

Nombre del corte:

Presenta la información financiera.

Propósito del corte:

Al finalizar el corte serás capaz de elaborar el Estado de Resultados y el Estado de Situación Financiera, a fin de presentar la información financiera de la empresa.

Contenidos específicos	Aprendizajes esperados.
<p>1. Presentación de la información financiera:</p> <p>I. Elaboración de la balanza de comprobación ajustada.</p> <p>II. Elaboración del Estado de Resultados.</p> <p>III. Elaboración de Estado de Situación Financiera.</p>	<p>Elaborar la balanza de comprobación ajustada y los estados financieros, para presentar la información financiera.</p>



Conocimientos

PREVIOS

Registro de la documentación comprobatoria en pólizas.

Registro de las cuentas colectivas en auxiliares de mayor.

Ajustes

Durante el ejercicio contable, los errores son casi inevitables, lo que hace necesaria una revisión al final del periodo para identificar y corregir esos errores.

Causas y necesidades de los ajustes:

Faltante o sobrante de efectivo en caja.

Diferencias entre el saldo de nuestra cuenta de bancos y la existencia real de efectivo en bancos.

Estimación de cuentas incobrables.

Faltantes o sobrantes de mercancías en almacén.

Depreciación de activos fijos.

Amortización y consumo de activos diferidos.

Importes devengados de pasivos diferidos.

Por lo tanto, es necesario identificar los Saldos incorrectos y registrar los asientos de ajuste que se requieran, para que todas las cuentas muestren un saldo correcto, de acuerdo con la Teoría de la Partida Dobles.



Contenidos

1. Presentación de la información financiera

I. Elaboración de la Balanza de comprobación ajustada.

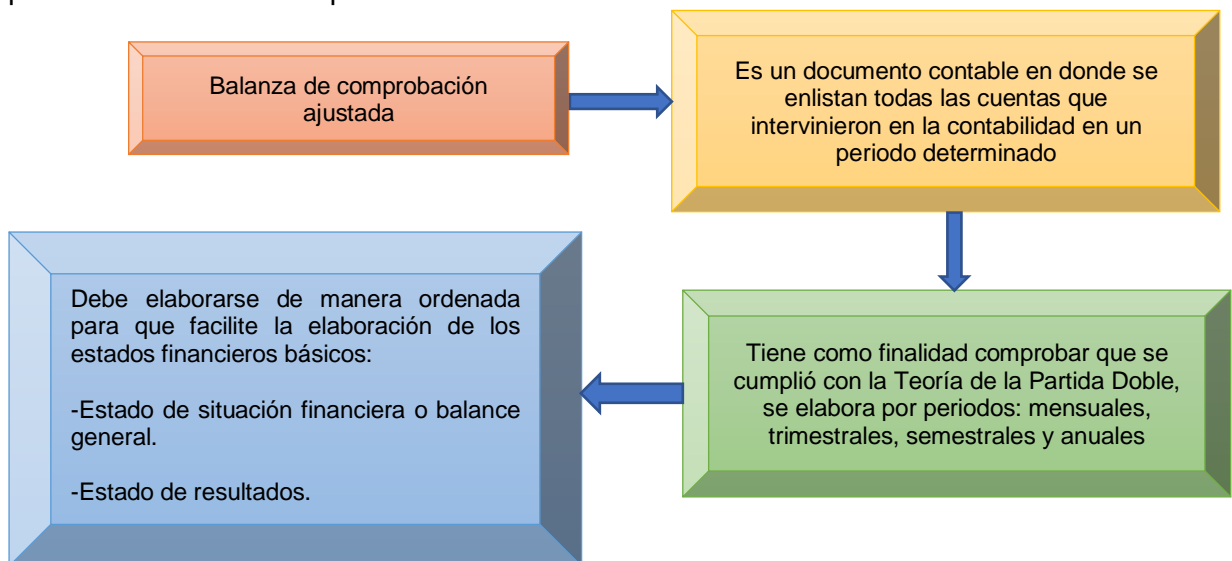
Algunos hechos económicos, en el momento de su registro no se conoce plenamente su origen, por lo que se registran de forma incompleta, esto hace necesario realizar el ajuste respectivo al finalizar el periodo contable, cuando ya se tiene la información completa.

Es importante que todos los ajustes y correcciones a que haya lugar se hagan antes del cierre contable, pues esta es la oportunidad para sanear la contabilidad y los estados financieros, puesto que una vez realizado el cierre y emitidos los estados financieros, se hace más difícil el proceso de corrección y ajuste.

La Balanza de comprobación ajustada, es el documento contable que enlista los saldos y movimientos reales de todas las cuentas de activo, pasivo, capital, resultados y cuentas de orden.

Se prepara con el objetivo de mostrar la afectación en las distintas cuentas y permite establecer un resumen básico de los estados financieros.

La función de la Balanza de comprobación ajustada es verificar que los saldos deudores de las cuentas sumen exactamente lo mismo que los saldos acreedores, de modo que se produzca el balance o equilibrio contable.

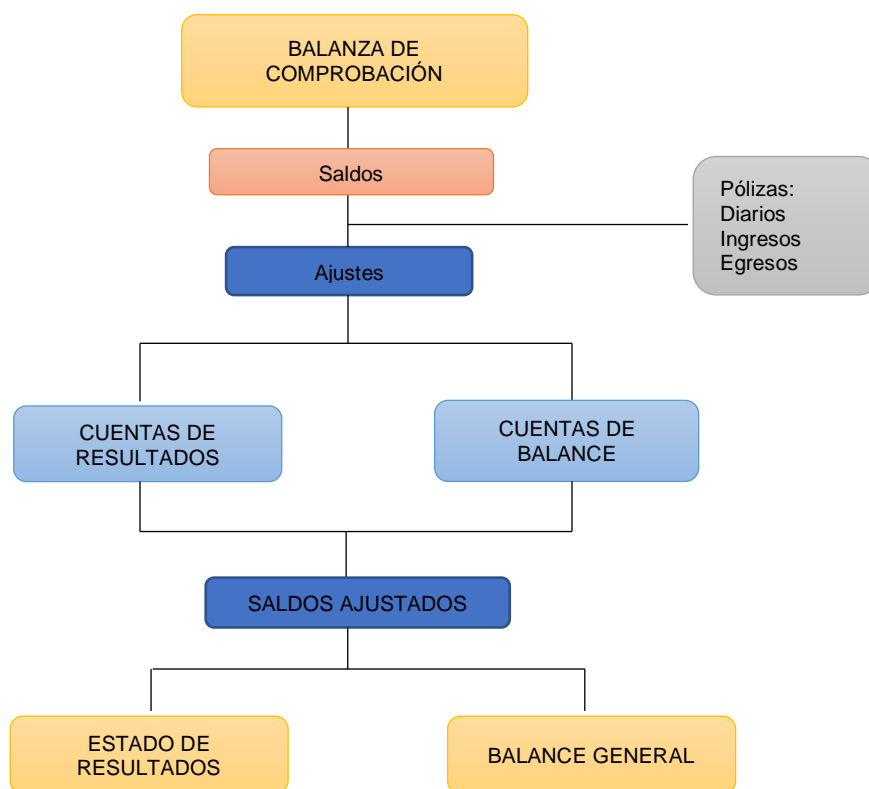


Un ejemplo de Balanza de comprobación es la siguiente:

Anexo 1

"La Comercial, Sureña, S.A." Balanza de Comprobación al 31 de diciembre de 2019					
No. Cta.	CUENTA	MOVIMIENTOS		SALDOS	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
1	BANCO	471,040.00	168,540.00	302,500.00	
2	CLIENTES	50,520.00	41,600.00	8,920.00	
3	ALMACÉN	173,000.00	87,000.00	86,000.00	
4	EQUIPO DE OFICINA	35,000.00	4,000.00	31,000.00	
5	TERRENOS	160,000.00		160,000.00	
6	EQUIPO DE REPARTO	90,000.00		90,000.00	
7	EDIFICIO	80,000.00		80,000.00	
8	ACREEDORES DIVERSOS		10,000.00		10,000.00
9	DEPRECIACIÓN AC. EQUIPO OFINA	800.00	4,533.33		3,733.33
10	RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO	12,000.00	30,000.00		18,000.00
11	DOCUMENTOS POR PAGAR	5,000.00	43,872.80		38,872.80
12	UTILIDAD DEL EJERCICIO	25,000.00	25,000.00		
13	DEPRECIACIÓN AC. EQ. DE REPARTO		27,500.00		27,500.00
14	CAPITAL SOCIAL		571,500.00		571,500.00
15	IVA ACREDITABLE	26,720.00	1,760.00	24,960.00	
16	PROVEEDORES	5,916.00	59,160.00		53,244.00
17	RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO	20,000.00	4,000.00	16,000.00	
18	GASTOS DE VENTA	36,610.00		36,610.00	
19	VENTA	15,000.00	190,000.00		175,000.00
20	IVA POR PAGAR	2,400.00	30,400.00		28,000.00
21	COSTO DE VENTAS	76,000.00	4,000.00	72,000.00	
22	OTROS PRODUCTOS		13,800.00		13,800.00
23	DOCUMENTOS POR COBRAR	12,760.00		12,760.00	
24	INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO	193.33	1,160.00		966.67
25	PRODUCTOS FINANCIEROS		193.33		193.33
26	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17,956.67		17,956.67	
27	EQUIPO DE CÓMPUTO	28,000.00		28,000.00	
28	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	1,136.80	189.47	947.33	
29	GASTOS FINANCIEROS	189.47		189.47	
30	DEPRECIACIÓN AC. DE EDIFICIO		1,333.33		1,333.33
31	DEPRECIACIÓN AC. EQUIPO CÓMPUTO		700.00		700.00
32	UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES		25,000.00		25,000.00
	Sumas iguales	1,345,242.27	1,345,242.27	967,843.47	967,843.47

La balanza de comprobación es el documento primordial para generar los estados financieros, por lo que, debe contener saldos reales, con lo cual asegura que todos los asientos correspondientes se han registrado en los libros, de acuerdo con el concepto de sistema de partida doble de la contabilidad.



II. Elaboración del Estado de Resultados.

Estado de Resultados: Es un documento contable que muestra en forma específica la utilidad o pérdida del ejercicio.

Al terminar el ejercicio, a todo comerciante, le interesa conocer la situación financiera de su negocio, así como también el total de la utilidad o pérdida que arroje el mismo y la manera en que se obtuvo ese resultado.

El Estado de Resultados, también llamado Estado de Pérdidas y Ganancias proporciona con todo detalle la forma en cómo se obtiene el resultado de la empresa en un período determinado. A diferencia del Balance General que es un estado fijo o estático, el Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias es dinámico porque muestra las cuentas de mayor movimiento, las de gastos y costos, así como las ventas y productos, en otras palabras, las de ingresos y egresos.

La siguiente tabla pertenece al estado de resultados, presentando las definiciones de las cuentas que lo integran, las cuales pueden ser de naturaleza deudora o acreedora, asimismo, se incluyen ejemplos.

Cuentas de resultado deudoras	Cuentas de resultado acreedoras	Definición	Ejemplos
Gastos de venta:		Son gastos que tienen relación directa con las ventas	Sueldos de los empleados relacionados con la venta Propaganda Papelería Luz Teléfono Gastos de mantenimiento
Gastos de Administración		Son todos los gastos indirectos a la operación de vender	Sueldos de los empleados de la administración del negocio Papelería Teléfono Gastos de mantenimiento del equipo electrónico
Gastos financieros		Pérdidas que provienen de operaciones que constituyen el giro principal del negocio	Los descuentos sobre ventas Los intereses sobre documentos por pagar Los intereses que el banco cobra a la empresa
Otros gastos		Pérdidas que provienen de operaciones que no constituyen el giro principal del negocio	Pérdida en venta de activo fijo Donativos que la empresa otorgue. Rentas pagadas
	Productos financieros	Utilidades que provienen de operaciones que constituyen el giro principal del negocio	Los descuentos sobre compras Los intereses sobre documentos por cobrar Los intereses que cobra la empresa sobre algún préstamo
	Otros productos	Utilidades que provienen de operaciones que no constituyen el giro principal del negocio	Utilidad en venta de activo fijo Donativos que le den a la empresa Rentas cobradas

Las partes que contiene el Estado de Resultados son:

- **ENCABEZADO.** Nombre de la empresa, hacer la mención de que se trata de un Estado de Resultados y el período que comprende.
- **CUERPO O COLUMNAS.** Contiene las cuentas de Resultados y el valor de cada una de ellas, por las cuales se determinan la utilidad o la pérdida del ejercicio.

- FIRMAS. Del contador público, del gerente general o en su caso del representante legal o del propietario del negocio. A efecto de explicar claramente el Estado de Resultados se muestra detalladamente a continuación:

Ejemplo de Estado de Resultados:

“La Comercial, Sureña, S.A.”				
Estados de Resultados del 1º de enero al 31 de diciembre de 2010				
VENTAS TOTALES			750,000.00	
Menos: COSTO DE LO VENDIDO			445,000.00	
UTILIDAD BRUTA				305,000.00
Menos: GASTOS DE OPERACIÓN				
Gastos de Venta:		23,000.00		
Gastos de Administración		18,000.00	41,000.00	
UTILIDAD DE OPERACIÓN				264,000.00
Más Productos Financieros		10,000.00		
Menos: Gastos Financieros		5,000.00	5,000.00	
UTILIDAD FINANCIERA				269,000.00
Menos: Otros Gastos		20,000.00		
Más: Otros Productos		5,000.00	15,000.00	
UTILIDAD DEL EJERCICIO				254,000.00
(antes del Impuesto s/ la Renta)				
CONTADOR	GERENTE		DIRECTOR	

III. Elaboración de Estado de Situación Financiera.

El Balance General es un documento contable que presenta la situación financiera del negocio considerando una fecha determinada. En el mismo, se observa el importe correspondiente a la utilidad o a la pérdida del ejercicio aumentada o disminuida al Capital Contable.

Muestra la situación financiera del día en que se realiza, debido a que los saldos de las cuentas varían, a los propietarios, socios y personas ajenas como al gobierno y acreedores,

a ellos les interesa conocer las condiciones financieras, para saber si el pago de los impuestos ha sido bien determinado, o a los socios, para saber si los recursos han sido bien administrados o si son confiables y factibles de crédito.

La siguiente tabla indica que el Activo pertenece al grupo del balance, y a su vez que se clasifica en tres subgrupos: circulante, fijo y cargos diferidos, en donde se mencionan las principales cuentas de que se compone cada uno y la definición de ellas.

Grupo del Balance	Subgrupo del Balance	Cuenta	Definición de la cuenta
Activo: Bienes y derechos que pertenecen al negocio	Circulante: Se convierten fácilmente en dinero en efectivo	Caja	Dinero en efectivo.
		Bancos	Dinero depositado en una institución de crédito.
		Mercancías	Bienes que posee la empresa para su venta.
		Clientes	Personas a las que la empresa vende mercancías a crédito (Facturas).
		Documentos por cobrar	Títulos de crédito como letras de cambio y pagarés a favor de la empresa.
		Deudores	Personas que adeudan a la empresa por un concepto distinto a la venta de mercancía a crédito.
	Fijo: Tienen cierta permanencia y son para usarlos	Terrenos	Es la superficie que pertenece al negocio.
		Edificio	La construcción cimentada que es propiedad del negocio.
		Mobiliario y equipo de oficina	Escritorios, sillas y todo el equipo propiedad del negocio.
		Equipo de reparto o de entrega	Los autos, camionetas para el transporte de las mercancías.
		Equipo de cómputo	Las computadoras y todo el equipo electrónico para su uso.
		Maquinaria	El conjunto de máquinas para realizar la producción de algún bien.
		Depósito en garantía	Son los contratos que amparan las cantidades que se dejan en guarda para garantizar un valor o servicio.
	Cargos diferidos: Gastos pagados anticipadamente por los que se espera recibir un servicio	Gastos de instalación	Gastos que se hacen para acondicionar el local.
		Papelería y útiles	Los materiales y útiles de escritorio para su uso.
		Propaganda y publicidad	Los medios por los cuales se da a conocer los artículos para su venta (folletos, etc.).

		Primas de seguro	Los pagos que se hace a las compañías aseguradoras
		Rentas pagadas por anticipado	Es el importe de las rentas pagadas por anticipado y se espera recibir el servicio

La siguiente es la tabla del Pasivo, también pertenece al grupo del balance y a su vez se clasifica en tres subgrupos: circulante o flotante, fijo o a largo plazo y créditos diferidos, en donde se mencionan las principales cuentas de que se compone cada uno y la definición de ellas.

Grupo del Balance	Subgrupo del Balance	Cuenta	Definición de la cuenta
Pasivo: Deudas y obligaciones que contrae el negocio	Circulante o flotante: Deudas que vencen a un plazo menor a un año	Proveedores	Las personas que la empresa les compra mercancías a crédito. (Facturas)
		Documentos por pagar	Títulos de crédito como letras de cambio y pagarés a cargo de la empresa.
		Acreedores	Personas que la empresa les adeuda por un concepto distinto a la compra de mercancía a crédito. (Facturas)
	Fijo o a largo plazo: Deudas que vencen mayor a un año	Acreedores hipotecarios	Personas que la empresa les adeuda a un plazo mayor a un año y por un concepto distinto a la compra de mercancía a crédito. (Facturas)
		Documentos por pagar (a largo plazo)	Títulos de crédito como letras de cambio y pagarés a un plazo mayor a un año y son a cargo de la empresa.
	Créditos diferidos: Cantidades cobradas por anticipado y se tiene la obligación de proporcionar algún servicio	Rentas cobradas por anticipado	Los cobros anticipados de rentas y que la empresa proporciona el servicio
		Intereses cobrados por anticipado	Los cobros anticipados de intereses, por un préstamo de dinero o de algún bien

Capital contable: Es la diferencia aritmética entre el activo y el pasivo. El capital contable está representado por los recursos que dispone el negocio, que surge de las aportaciones de los propietarios y por transacciones económicas que afecten.

La fórmula para obtener el capital contable es

$$A - P = C$$

Donde A es activo, P es pasivo y C es capital.

Un ejemplo aplicado en una empresa es el siguiente:

Activo	1'000,000.00
Menos Pasivo	- 500,000.00
Capital	500,000.00

Las partes que contiene el Balance General son:

- Encabezado:
Nombre de la empresa
Indicación de que es Balance General
Fecha de elaboración
- Cuerpo o columnas
Nombre y valor del grupo del activo
Nombre y valor del grupo del pasivo
Importe del capital contable
- Firmas
Del contador quien lo hizo y autorizó
Del propietario del negocio

El balance general se puede presentar en forma de reporte y en forma de cuenta:

Balance General en forma de reporte

Se anota en forma clasificada el activo y el pasivo, en una sola página, a la suma del activo se le resta la suma del pasivo y determinar el capital contable. Su fórmula es: Activo – Pasivo = Capital contable.

Balance General en forma de cuenta.

Se anota en forma clasificada en dos páginas; en la izquierda el activo y en la derecha, el pasivo y el capital contable. Su fórmula es: Activo = Pasivo + Capital contable.

Ejemplo de Balance General en forma de reporte:

“La Comercial, Sureña, S.A.”		
Balance General al 31 de diciembre de 2010		
Activo		
Circulante		
Bancos	\$50,000.00	
Mercancías	50,000.00	
Clientes	30,000.00	130,000.00
Fijo		
Mobiliario y Equipo	20,000.00	
Equipo de cómputo	30,000.00	50,000.00
Cargos Diferidos		
Gastos de instalación	3,000.00	3,000.00
Suma del Activo		183,000.00
Pasivo A corto plazo		
Proveedores	10,000.00	
Acreedores	5,000.00	15,000.00
A largo plazo		
Documentos por pagar a largo plazo	25,000.00	25,000.00
Créditos Diferidos		
Rentas cobradas por anticipado	10,000.00	10,000.00
Suma del Pasivo		50,000.00
Capital contable		133,000.00
Suma del pasivo más capital igual al activo		183,000.00



Actividades

DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE 1

Con base en la Balanza de comprobación ajustada (anexo 1, pág. 28), elabora el Estado de Resultados y el Balance General.

La Comercial Sureña, S.A. de C.V. Estado de Resultados Del 1 de diciembre al 31 de diciembre de 2019			
VENTAS			
Costo de Ventas			-
Utilidad Bruta			-
(-) Gastos de Operación:			
Gastos de Venta			
Gastos de Administración			
Gastos financieros			
Productos financieros			-
Utilidad de operación			-
Otros Productos			
Otros gastos		--	
Utilidad antes de impuesto			-
(-) Impuestos			
30% de ISR			
10% de PTU			-
Utilidad Neta			-

"La Comercial, Sureña, S.A."
Balance General
Al 31 de diciembre de 2019

Activo				
Circulante				
Bancos				
Almacén				
Clientes				
Documentos por cobrar				
Iva por acreditar				
Fijo				
Terrenos				
Edificio				
- Deprec. Ac. Edificio				
Equipo de oficina				
- Deprec. Ac. Eq. Oficina				
Equipo de reparto				
-Dep. Ac. Equipo Reparto				
Equipo de cómputo				
-Dep. Ac. Equipo Cómputo				
Diferido				
Rentas pagadas por anticipado				
Intereses pagados por anticipado				
Total Activo				0.00
Pasivo				
Corto Plazo				
Proveedores				
Documentos por pagar				
Acreedores diversos				
ISR por pagar				
PTU por pagar				
Iva por pagar				
Diferido				
Intereses cobrados por anticipado				
Rentas cobradas por anticipado				
Total Pasivo				0.00
Capital Contable				
Capital Social				
Utilidad de ejercicios anteriores				
Utilidad del Ejercicio				
Total Capital Contable				0.00
Firma del Contador				Firma del Propietario

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE 2

Anota en el paréntesis de la izquierda la letra V si el enunciado es verdadero y la letra F si es falso.

1. () El Balance General (Estado de Situación Financiera) muestra la situación financiera del negocio a una fecha determinada.
2. () En el Balance General se anotan las cuentas de resultado deudoras y acreedoras.
3. () El Estado de Resultados muestra las pérdidas y ganancias del ejercicio.
4. () En el Estado de Resultados se anotan los importes del activo, pasivo y capital.
5. () Los datos que contiene el Balance General (Estado de Situación Financiera) son: encabezado, cuerpo y columnas y firmas.



¿QUIERES

CONOCER MÁS?

1. Elementos y estructura de la balanza de comprobación – Contabilidad 1. Consultada el 6 de mayo de 2020, de:

<https://cibertareas.info/elementos-y-estructura-de-la-balanza-de-comprobacion-contabilidad-1.html>

2. La balanza de comprobación: pilar de la contabilidad. Consultada el 6 de mayo de 2020 de:

<https://blog.bind.com.mx/balanza-de-comprobacion>

3. La balanza de comprobación. Consultada el 6 de mayo de 2020 de:

<https://www.aulafacil.com/cursos/contabilidad/financiera-i/la-balanza-de-comprobacion-136873>

4. Estados financieros básicos. Consultada el 6 de mayo de 2020 de:

<https://www.emprendepyme.net/estados-financieros-basicos.html>

5. Estados financieros básicos. Consultada el 6 de mayo de 2020 de:

<https://contabilidadesca.files.wordpress.com/2011/08/estados-financieros-bc3a1sicos.pdf>



Autoevaluación

A partir de tus aprendizajes logados, anota en el paréntesis de la izquierda la letra V si el enunciado es verdadero y la letra F si es falso.

1.	()	Para realizar una conciliación bancaria se requiere del estado de cuenta bancario emitido por la institución financiera y el auxiliar de bancos de la empresa.
2.	()	La conciliación contable muestra los movimientos pendientes de registrar por ambas partes y se utiliza para actualizar las cuentas de bancos o nuestro auxiliar.
3.	()	Para realizar a conciliación aritmética no es necesario contar con el saldo del estado de cuenta del banco.
4.	()	Las comisiones bancarias e impuestos cargados en la cuenta no son tomados para realizar la conciliación contable.
5.	()	Los ajustes y correcciones se hacen antes del cierre contable, para sanear la contabilidad y los estados financieros.
6.	()	El proceso de corrección y ajuste puede realizarse después del cierre y cuando ya se emitieron los estados financieros.
7.	()	La Balanza de comprobación, es el documento contable que enlista los saldos y movimientos reales de todas las cuentas de activo, pasivo, capital, resultados y cuentas de orden.
8.	()	Se puede prescindir de la balanza de comprobación para emitir estados financieros confiables.
9.	()	El Estado de Resultados proporciona con todo detalle la forma específica en cómo se obtiene la utilidad o pérdida de la empresa en un período determinado.
10.	()	El Balance General es un documento contable que presenta la situación financiera del negocio considerando una fecha determinada.
11.	()	En el Balance General, la fórmula para obtener el capital contable es Pasivo-Activo=Capital (P-A=C)
12.	()	El Estado de Resultados es dinámico porque muestra las cuentas de mayor movimiento, las de gastos y costos, así como las ventas y productos, en otras palabras, las de ingresos y egresos.

Evaluación:

Valor de cada reactivo de 1 al 12, 1 punto.

Total de puntos 12

Respuestas correctas.

1.	(V)	Para realizar una conciliación bancaria se requiere del estado de cuenta bancario emitido por la institución financiera y el auxiliar de bancos de la empresa.
2.	(V)	La conciliación contable muestra los movimientos pendientes de registrar por ambas partes y se utiliza para actualizar las cuentas de bancos o nuestro auxiliar.
3.	(F)	Para realizar a conciliación aritmética no es necesario contar con el saldo del estado de cuenta del banco.
4.	(F)	Las comisiones bancarias e impuestos cargados en la cuenta no son tomados para realizar la conciliación contable.
5.	(V)	Los ajustes y correcciones se hacen antes del cierre contable, para sanear la contabilidad y los estados financieros.
6.	(F)	El proceso de corrección y ajuste puede realizarse después del cierre y cuando ya se emitieron los estados financieros.
7.	(V)	La Balanza de comprobación, es el documento contable que enlista los saldos y movimientos reales de todas las cuentas de activo, pasivo, capital, resultados y cuentas de orden.
8.	(F)	Se puede prescindir de la balanza de comprobación para emitir estados financieros confiables.
9.	(V)	El Estado de Resultados proporciona con todo detalle la forma específica en cómo se obtiene la utilidad o pérdida de la empresa en un período determinado.
10.	(V)	El Balance General es un documento contable que presenta la situación financiera del negocio considerando una fecha determinada.
11.	(F)	En el Balance General, la fórmula para obtener el capital contable es Pasivo-Activo=Capital (P-A=C)
12.	(V)	El Estado de Resultados es dinámico porque muestra las cuentas de mayor movimiento, las de gastos y costos, así como las ventas y productos, en otras palabras, las de ingresos y egresos.



Fuentes

CONSULTADAS

1. Lara E. y Lara, L. (2011). Primer Curso de Contabilidad. México: Trillas. Capítulo 18, Págs. 261-272.
2. Méndez, A. (2007). Teoría y práctica de la contabilidad. Primer Curso. México: Autor.
Moreno, J. (2009) Contabilidad básica. México: Patria.
3. Prieto, Alejandro. (2012). Principios de Contabilidad. México: Limusa. Capítulos 1 al 16 Pp. 203-279.
4. Romero, A. (2006). Principios de Contabilidad. México: McGraw-Hill.
5. Guajardo, G. (2008). Contabilidad Financiera. México: McGraw-Hill.
6. Oropeza, H. (2010). Contabilidad Paso a Paso. México: Trillas.
7. Colegio de Bachilleres (2007). Compendio Fascicular: Contabilidad II. Consultado el 6 de mayo de 2020 de:
https://repositorio.cbachilleres.edu.mx/wp-content/material/compendios/quinto/conta_2.pdf
8. Servicios de Administración Tributaria (SAT). Qué es la contabilidad electrónica / Balanza de comprobación. Consultada en 7 de mayo de 2020, de:
<http://omawww.sat.gob.mx/contabilidadelectronica/Paginas/01-3.htm>
9. Colegio de Bachilleres (2004). Compendio Fascicular: Contabilidad III, Fascículo 1. Control Contable del efectivo. Consultado el 19 de mayo de 2020, de:
https://repositorio.cbachilleres.edu.mx/wp-content/material/compendios/sexta/conta_3.pdf