



Resumen de Contaduría y 10 reactivos explicados

Guía de estudio EGEL Plus Contaduría - Activo, pasivo, capital, IVA y registros contables

Incluye resumen redactado + reactivos contestados

Este material integra una explicación clara de los conceptos centrales del archivo de Contaduría y una muestra de 10 reactivos del examen simulado. El resumen está redactado sin tablas para facilitar la lectura, y los reactivos incluyen respuesta correcta y explicación del procedimiento.

Resumen redactado del material

Clasificación general de activo, pasivo y capital

El material explica que los conceptos básicos de la contabilidad financiera se organizan según la función que cumplen dentro de la actividad empresarial. El activo representa los recursos controlados por la entidad, el pasivo agrupa las obligaciones que debe liquidar y el capital contable refleja las aportaciones de los propietarios y los resultados acumulados de la empresa.

Dentro del activo se distingue entre activo circulante y activo no circulante. El activo circulante reúne los recursos que se espera convertir en efectivo, vender, consumir o recuperar dentro del ciclo normal de operaciones o en el corto plazo. En este grupo aparecen el efectivo, bancos, instrumentos financieros disponibles a la vista, cuentas por cobrar, inventarios y pagos anticipados. El activo no circulante incluye bienes y derechos cuyo beneficio se obtiene en periodos más prolongados, como terrenos, edificios, equipo, patentes o inversiones permanentes.

El pasivo también se clasifica por su exigibilidad. El pasivo a corto plazo comprende las obligaciones que deben pagarse dentro del ciclo normal de operaciones o en un plazo próximo. El pasivo a largo plazo corresponde a deudas cuyo vencimiento se realizará después de ese periodo, como préstamos bancarios de largo plazo, hipotecas o documentos por pagar a plazos mayores.

Bancos y control del efectivo

La cuenta de bancos registra los aumentos y disminuciones del efectivo depositado en cuentas de cheques o instituciones financieras. Se carga cuando entra dinero, por ejemplo, por depósitos, transferencias recibidas o cobros a clientes. Se abona cuando sale dinero, como pagos por cheque, transferencias realizadas o retiros.

Esta cuenta es fundamental para representar la liquidez inmediata de la empresa. Su saldo es deudor y debe mostrar el efectivo disponible en instituciones bancarias. Para que la información sea confiable, la entidad debe conciliar sus registros contables con los estados de cuenta bancarios.

Documentos por pagar y obligaciones documentadas

La cuenta de documentos por pagar se utiliza cuando la empresa adquiere una obligación respaldada por un título de crédito, como pagarés, letras de cambio u otros documentos formales. Su propósito es distinguir las deudas documentadas de las obligaciones abiertas o no garantizadas documentalmente.

Cuando la entidad firma un documento para pagar en el futuro, la cuenta se abona porque aumenta la obligación. Cuando liquida total o parcialmente ese documento, se carga para disminuir el pasivo. En los reactivos de EGEL Plus, esta diferencia es importante porque una compra a crédito documentado no se registra igual que una compra a crédito comercial abierto.

Equipo de transporte y activos de larga duración

El equipo de transporte representa los vehículos propiedad de la entidad que se usan para actividades administrativas, operativas o de traslado. Esta cuenta se reconoce inicialmente al costo de adquisición, incluyendo los desembolsos necesarios para que el activo esté en condiciones de uso.

Una vez registrado, el activo debe depreciarse de acuerdo con su vida útil estimada y su valor de desecho, si lo tiene. La depreciación no implica salida de efectivo, sino el reconocimiento contable del desgaste o consumo del beneficio económico del activo a lo largo del tiempo.

IVA acreditable, IVA pendiente y momento del pago

El material también aborda el tratamiento del IVA en compras y pagos. El IVA acreditable representa el impuesto que la empresa puede recuperar o compensar cuando ya cumple las condiciones fiscales correspondientes. En operaciones a crédito, puede existir IVA pendiente de acreditar o IVA acreditable no pagado, porque el impuesto todavía no se ha liquidado al proveedor.

Cuando se paga la deuda, se reclasifica el IVA pendiente a IVA acreditable pagado. Esta lógica aparece en los reactivos donde una compra se hizo a crédito y posteriormente se liquida con cheque o transferencia. El asiento no sólo cancela el pasivo y disminuye bancos, también reconoce el cambio del IVA no pagado a IVA pagado.

Acreedores y proveedores

La cuenta de acreedores se utiliza para obligaciones derivadas de compras de bienes o servicios distintos de mercancías, préstamos recibidos u otros conceptos similares cuando no existe garantía documental. Por ejemplo, si la empresa compra maquinaria, equipo o servicios a crédito comercial abierto, puede registrarse como acreedores diversos.

La cuenta de proveedores se usa para obligaciones derivadas de la compra de mercancías que forman parte de la actividad principal del negocio. La diferencia entre proveedores y acreedores es clave: proveedores se relaciona con mercancía para vender o transformar, mientras que acreedores se vincula con otros bienes, servicios o préstamos no documentados.

Compras e inventarios

El material presenta el manejo de compras y su relación con el inventario. En un sistema analítico o pormenorizado se pueden utilizar cuentas separadas para compras, devoluciones, rebajas, gastos sobre compras e inventario. Posteriormente, esa información permite determinar el costo de ventas.

Cuando se utiliza una fórmula de asignación como PEPS, primeras entradas, primeras salidas, se considera que los primeros artículos adquiridos son los primeros que se venden. Por ello, el costo de ventas se calcula tomando primero las unidades del inventario inicial y después las compras más antiguas hasta completar las unidades vendidas.

Utilidad, reservas y resultado del periodo

En sociedades mercantiles, las utilidades aprobadas por los socios pueden destinarse a reservas y utilidades retenidas. La reserva legal se calcula conforme a la legislación aplicable y representa una separación obligatoria de la utilidad. También pueden crearse reservas voluntarias, como una reserva de reinversión.

El resultado del periodo se cancela o traspasa cuando la asamblea aprueba su aplicación. Si una parte se destina a reserva legal y otra a reserva de reinversión, el remanente se registra como utilidades retenidas. Este proceso permite reflejar correctamente la estructura del capital contable después de la distribución interna de la utilidad.

Muestra de 10 reactivos contestados y explicados

Los siguientes reactivos están redactados como práctica guiada. En cada uno se identifica la respuesta correcta y se explica el razonamiento para llegar a ella.

Reactivo 1

Una sociedad anónima compró maquinaria a crédito comercial por un total de \$348,000 IVA incluido. Posteriormente paga el adeudo con cheque. ¿Cuál es el registro contable correcto del pago del pasivo?

Respuesta correcta: C.

Como la maquinaria no es mercancía para venta y la operación fue a crédito comercial abierto, el pasivo se reconoce como acreedores diversos. Al pagar, se carga acreedores diversos para cancelar la deuda por \$348,000 y se abona bancos por la salida del cheque. Además, el IVA acreditable no pagado por \$48,000 se reclasifica a IVA acreditable pagado, porque el impuesto ya fue efectivamente liquidado.

Debe: Acreedores diversos \$348,000
Debe: IVA acreditable pagado \$48,000
Haber: Bancos \$348,000
Haber: IVA acreditable no pagado \$48,000

Reactivo 2

Una agencia vende un automóvil por \$600,000 más IVA. El cliente paga 30% por transferencia y firma 24 documentos por el resto. ¿Cuál es el registro contable correcto de la operación?

Respuesta correcta: C.

El valor total de la operación es \$696,000. El 30% cobrado equivale a \$208,800, por lo que el IVA efectivamente causado sobre esa parte es \$28,800. El resto queda documentado: una parte se clasifica a corto plazo y otra a largo plazo. Las ventas se reconocen por \$600,000 y el IVA no cobrado queda como IVA por pagar no causado por \$67,200.

Debe: Bancos \$208,800
Debe: Documentos por cobrar a corto plazo \$243,600
Debe: Documentos por cobrar a largo plazo \$243,600
Haber: IVA por pagar causado \$28,800
Haber: IVA por pagar no causado \$67,200
Haber: Ventas \$600,000

Reactivo 3

Una sociedad aprueba traspasar la utilidad del periodo de \$200,000, crear reserva legal conforme a la LGSM y una reserva de reinversión de 10%. ¿Cuál es el asiento correcto?

Respuesta correcta: A.

La reserva legal se calcula al 5% de la utilidad, por lo que asciende a \$10,000. La reserva de reinversión equivale al 10%, es decir, \$20,000. El remanente se lleva a utilidades retenidas por \$170,000. Para cerrar el resultado, se carga resultado del periodo y se abonan las reservas y utilidades retenidas.

Debe: Resultado del periodo \$200,000
Haber: Reserva legal \$10,000
Haber: Reserva de reinversión \$20,000
Haber: Utilidades retenidas \$170,000

Reactivo 4

Una empresa adquiere equipo de transporte por \$600,000 más IVA. Paga 40% por transferencia y el resto queda documentado a 3 años. ¿Cuál es el registro correcto?

Respuesta correcta: A.

El costo del activo es \$600,000 y el IVA total es \$96,000. El 40% pagado del total equivale a \$278,400, integrado por \$240,000 de base y \$38,400 de IVA pagado. El 60% restante equivale a \$417,600, que incluye \$57,600 de IVA no pagado. Como el crédito se pagará en 3 años, se separa en documentos por pagar de corto plazo y documentos por pagar de largo plazo.

Debe: Equipo de transporte \$600,000
Debe: IVA acreditable pagado \$38,400
Debe: IVA acreditable no pagado \$57,600
Haber: Bancos \$278,400
Haber: Documentos por pagar \$139,200
Haber: Documentos por pagar largo plazo \$278,400

Reactivo 5

Con PEPS, una empresa tiene 500 artículos a \$60; compra 200 a \$65, devuelve 50; compra 300 a \$70; y vende 800 artículos. ¿Cuál es el registro del costo de ventas?

Respuesta correcta: A.

Con PEPS se consumen primero las unidades más antiguas. Se toman 500 unidades del inventario inicial a \$60, que suman \$30,000. Luego se toman 150 unidades netas de la compra a \$65, que suman \$9,750. Para completar las 800 unidades vendidas se toman 150 unidades de la compra a \$70, que suman \$10,500. El costo total de ventas es \$50,250.

Debe: Costo de ventas \$50,250
Haber: Almacén \$50,250

Reactivo 6

Un laboratorio tiene una patente con valor de \$12,000 registrada desde hace 3 años. La Ley de la Propiedad Industrial establece una vigencia de 20 años. ¿Cuál es la amortización contable de un año?

Respuesta correcta: A.

La amortización anual se obtiene dividiendo el valor de la patente entre su vida legal o económica: \$12,000 entre 20 años = \$600 por año. Como se trata de una patente relacionada con la producción de medicamentos, el gasto se asocia a gastos indirectos de fabricación y se abona a la amortización acumulada de patentes.

Debe: Gastos indirectos de fabricación \$600
Haber: Amortización acumulada de patentes \$600

Reactivo 7

Una fábrica adquirió maquinaria por \$200,000, con valor de desecho de 10% y vida probable de 5 años. ¿Cuál es la depreciación de los dos primeros años por línea recta?

Respuesta correcta: A.

El valor de desecho es \$20,000, por lo que la base depreciable es \$180,000. Al dividirla entre 5 años, la depreciación anual es \$36,000. Para dos años, el importe acumulado es \$72,000. Como la maquinaria se utiliza en fabricación, el cargo corresponde a gastos indirectos de fabricación.

Debe: Gastos indirectos de fabricación \$72,000
Haber: Depreciación acumulada de maquinaria \$72,000

Reactivo 8

Una empresa compra equipo de oficina por \$25,000, con valor de desecho de 10% y vida probable de 10 años. ¿Cuál es la depreciación del mes de enero por línea recta?

Respuesta correcta: A.

El valor de desecho es \$2,500, por lo que la base depreciable es \$22,500. Al dividirla entre 10 años, la depreciación anual es \$2,250. Para un mes, se divide entre 12 y se obtiene \$187.50. El gasto se reconoce contra depreciación acumulada de equipo de oficina.

Debe: Gasto por depreciación de equipo de oficina \$187.50
Haber: Depreciación acumulada de equipo de oficina \$187.50

Reactivo 9

Una sociedad registra la provisión mensual de nómina. El área de ventas suma percepciones por \$165,000 y administración por \$94,000. Las retenciones totales son \$81,500. ¿Cuál es el asiento correcto?

Respuesta correcta: A.

La provisión de nómina reconoce el gasto y las obligaciones pendientes de pago. Los gastos se cargan por área: ventas por \$165,000 y administración por \$94,000. Las retenciones de ISR e IMSS suman \$81,500 y se registran como impuestos y cuotas por pagar. La diferencia corresponde a sueldos por pagar por \$177,500. No se abona bancos porque todavía no se está pagando, sólo se está provisionando.

Debe: Gastos de venta \$165,000
Debe: Gasto de administración \$94,000
Haber: Impuestos y cuotas por pagar \$81,500
Haber: Sueldos por pagar \$177,500

Reactivo 10

Una empresa requiere determinar el resultado del periodo y registrar el impuesto a la utilidad con tasa de 30% de ISR, con base en las partidas del estado de resultados.

Respuesta correcta: B.

Primero se determinan ventas netas: \$50,000 menos devoluciones, rebajas y descuentos sobre ventas por \$3,000, dando \$47,000. El costo de ventas se obtiene con inventario inicial, compras, gastos sobre compras, devoluciones de compras e inventario final: $\$21,000 + \$34,000 + \$1,100 - \$700 - \$25,000 = \$30,400$. La utilidad bruta es \$16,600. Al restar gastos de venta y administración por \$5,500, sumar otros ingresos por \$400, restar otros gastos por \$700 y considerar el RIF neto de \$100 a cargo, la utilidad antes de impuestos es \$10,700. El ISR de 30% es \$3,210 y la utilidad neta del periodo es \$7,490.

Resultado del periodo: \$7,490
Debe: Impuesto a la utilidad \$3,210
Haber: ISR por pagar \$3,210

Cierre de estudio

Este tema exige dominar la lógica de cargo y abono, la clasificación de las cuentas y el momento en que se reconocen impuestos, activos, pasivos, gastos y resultados. Para resolver reactivos de Contaduría conviene identificar primero la naturaleza de la operación: si es compra de mercancía o de activo fijo, si el crédito es abierto o documentado, si el IVA ya fue pagado o sólo está pendiente, y si el registro corresponde a una provisión, un pago o un cierre de periodo.

La clave no es memorizar asientos aislados, sino comprender por qué cada cuenta aumenta o disminuye. Una vez identificada la naturaleza de la cuenta, el asiento se construye con mayor seguridad.