

## **Unidad 4. Método electrónico para el procesamiento de transacciones financieras**

### **4.1. Concepto**

El método electrónico para el procesamiento de operaciones es aquel en el que se utiliza la computadora con el fin de lograr una mayor velocidad en su registro. Por medio de éste, se facilita la división del trabajo y se asienta un mayor volumen de operaciones; los errores se reducen al mínimo; y se efectúan operaciones automáticamente en los pases al mayor y auxiliares. La impresión de estados financieros se reduce a un simple reporte.

### **4.2. Características**

El método electrónico se vale de una computadora y un programa de cómputo elaborado para este fin. La computadora es una máquina que procesa la información a una alta velocidad y con mucha precisión; se compone de unidad lógica y procesador, memoria e interfaces gráficas que logran la comunicación del sistema así como la alimentación eléctrica.

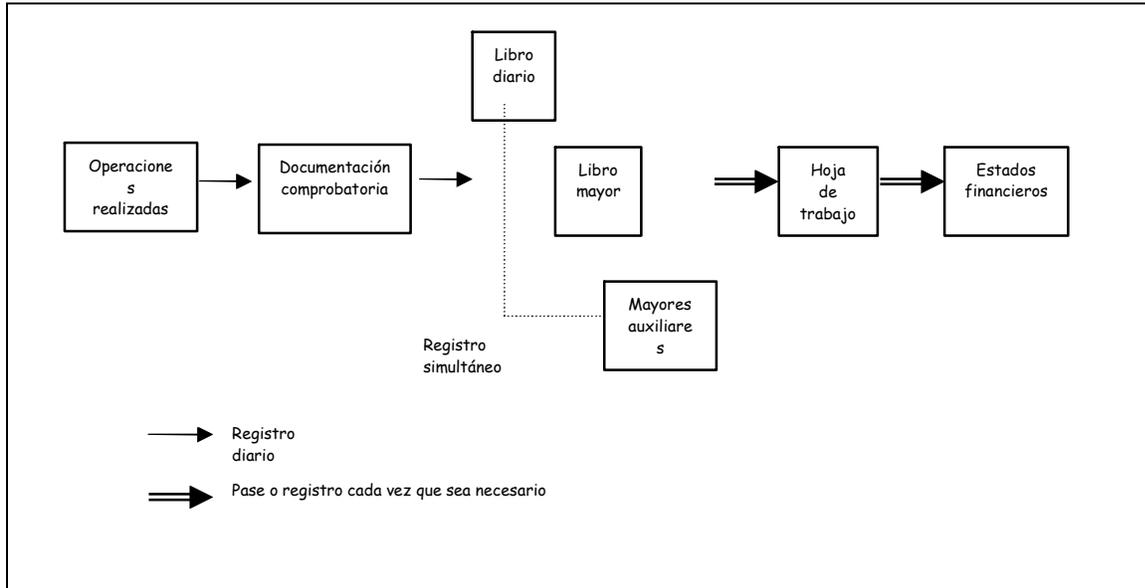
### **4.3. Disposiciones legales**

Las entidades están obligadas a llevar sistemas de contabilidad adecuados, regulados por el Código Fiscal de la Federación (CFF-26,28) y su reglamento (RCFF-26,27), Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR-58), Ley del Impuesto al Valor Agregado (LIVA-32) y Código de Comercio (CC-33,34,37,38). Asimismo, el artículo 28 del RCFF obliga a llevar los libros diario y mayor, entre otros, debidamente encuadernados, empastados y foliados.

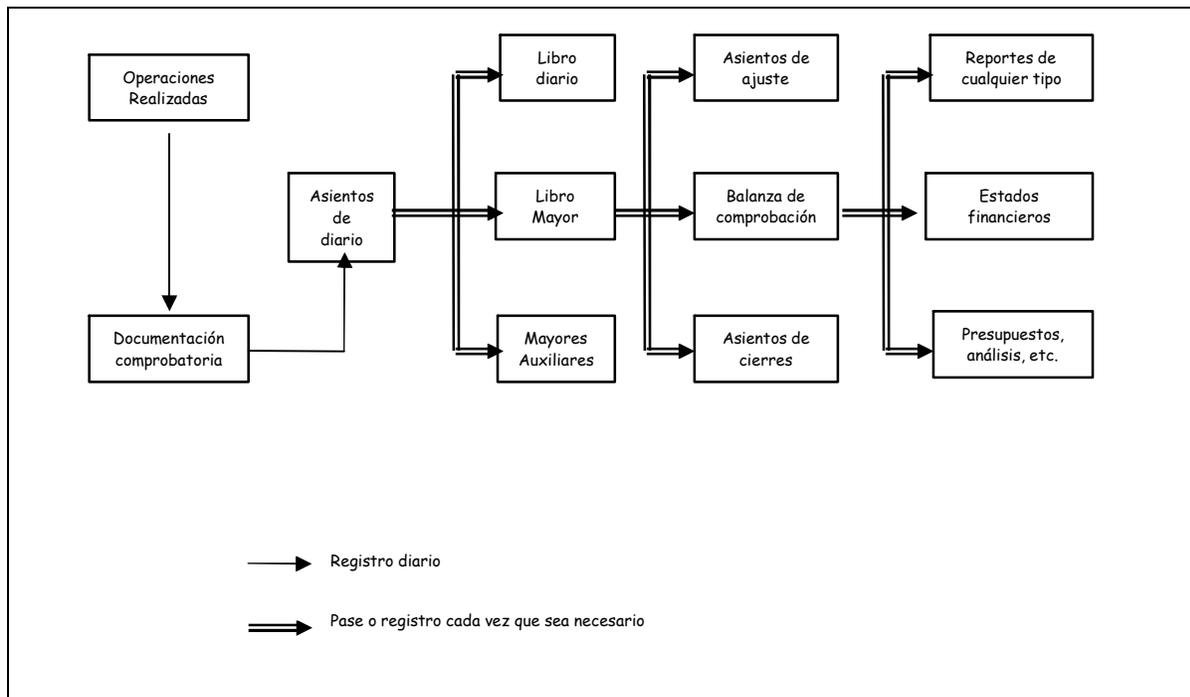
Los artículos 27 y 28 del CFF establecen la posibilidad de llevar indistintamente los sistemas de registro manual, mecanizado o electrónico, toda vez que cumplan los requisitos legales. Cuando se utilice el sistema electrónico, se establece que las hojas

que formen los libros diario o mayor podrán encuadernarse y foliarse dentro de los tres meses siguientes a su elaboración.

#### 4.4. Diagrama de flujo de las operaciones financieras



Las operaciones que se registran en asientos de diario son iguales en todos los métodos; pero las demás operaciones, en el método electrónico, las efectúa automáticamente la computadora.



#### 4.5. Elementos para su selección

La principal ventaja de los métodos electrónicos para el procesamiento de transacciones financieras es la rapidez con que registran las operaciones y ofrecen la información. Sin embargo, cuando las operaciones aumentan considerablemente, el sistema se convierte en obsoleto y es necesario actualizarlo.

Por lo anterior, al seleccionar un método electrónico, se debe prever la actualización constante de los equipos informáticos, para recibir siempre buenos servicios; asimismo la de los programas de cómputo, para contabilizar las operaciones (que deben ser adecuados al equipo, cantidad y tipo de transacciones de la entidad).

Ventajas de optar por un método electrónico para el procesamiento de transacciones financieras:

- ✓ Rapidez en el procesamiento de la información financiera.
- ✓ Ahorro de tiempo que puede aprovecharse en otras actividades.
- ✓ Facilidad para la corrección de errores de captura, ajustes o reclasificaciones.

- ✓ Facilidad para consultar cualquier registro contable, auxiliares de cuentas y reportes financieros.
- ✓ Ahorro de personal para el manejo de la contabilidad de cualquier entidad.
- ✓ Formalidad en la presentación de estados financieros.
- ✓ Otros.

Desventajas de optar por un método electrónico para el procesamiento de transacciones financieras:

- ✓ Fallas en el equipo de cómputo (hardware).
- ✓ Fallas en el paquete contable (software).
- ✓ Fallas en el sistema eléctrico.
- ✓ Es necesario actualizar periódicamente la versión del paquete contable adquirido.
- ✓ Se requiere implantar una eficiente seguridad de la información.
- ✓ Otros.

A continuación se te presenta un ejemplo de reportes y estados financieros impresos obtenidos a través del procesamiento de la contabilidad por medio de un paquete contable para computadora.

## Diario general al 31/Agosto/05

Folio No. 00002

No. de cuenta	Depto.	Descripción de la cuenta	Concepto del movimiento	Debe	Haber
Póliza de Dr No. 8	Fecha : 1/Ago/05	Concepto : PAGO DE FACT-987			
2110-015-001		PROVEEDOR "A"	S / FACT-9	800,000.00	
5400-015-002		POR COMPRAS	S / FACT-9	173,913.00	
1191-015-001		POR COMPRAS	S / FACT-9	26,087.00	
1182-015-001		DOCUMENTOS "A"	S / FACT-987 CON DOCTOS		1,000,000.00
Total de la póliza				1,000,000.00	1,000,000.00
Póliza de Dr No. 9	Fecha : 12/Ago/05	Concepto : COBRO DE 2 DOCUMENTOS POR EL BANCO			
1181-015-001		BBVA BANCOMER	DOCTOS 1 Y 2	2,400,000.00	
1180-015-001		DOCUMENTOS "A"	DOCTOS 1 Y 2		2,400,000.00
Total de la póliza				2,400,000.00	2,400,000.00
Póliza de Dr No. 10	Fecha : 19/Ago/05	Concepto : VENTA DE MERCANCIA DEL COMITENTE			
6401-005-000		EL ECLIPSE	FACT-8523	4,000,000.00	
6301-005-000		EL ECLIPSE	FACT-8523		4,000,000.00
6303-004-000		EL ECLIPSE	FACT-8523	2,600,000.00	
6403-004-000		EL ECLIPSE	FACT-8523		2,600,000.00
Total de la póliza				6,600,000.00	6,600,000.00
Póliza de Dr No. 11	Fecha : 19/Ago/05	Concepto : COMISIONES POR VENTA DE MERCANCIA			
6402-004-000		JUGUETERIA EL BAJIO	S / FACT-8523	650,001.00	
6302-005-000		EL ECLIPSE	S / FACT-8523		650,001.00
Total de la póliza				650,001.00	650,001.00
Póliza de Dr No. 12	Fecha : 19/Ago/05	Concepto : DETERMINACION DE LAS COMISIONES			
1170-004-005		EL ECLIPSE	S / FACT-8523	650,001.00	
4300-015-001		COMISIONES MERCANTILES	S / FACT-8523		565,218.00
2175-015-003		POR COMISIONES MERCANTILES	S / FACT-8523		84,783.00
Total de la póliza				650,001.00	650,001.00
Póliza de Dr No. 13	Fecha : 22/Ago/05	Concepto : VENTA DE NUESTRO COMISIONISTA			
1170-005-001		ANITA UYUYUY	FACT-963	4,050,000.00	
4101-015-001		ANITA UYUYUY	FACT-963		3,521,739.00
2175-015-001		POR VENTAS	FACT-963		528,261.00
Total de la póliza				4,050,000.00	4,050,000.00
Póliza de Dr No. 14	Fecha : 24/Ago/05	Concepto : REGISTRO DEL COSTO DE LA VENTA			
5101-015-001		ANITA UYUYUY	S / FACT-963	2,347,826.00	
1163-015-006		ANITA UYUYUY	S / FACT-963		2,347,826.00
6404-001-000		ANITA UYUYUY	S / FACT-963	3,600,000.00	
6304-001-000		ANITA UYUYUY	S / FACT-963		3,600,000.00
Total de la póliza				5,947,826.00	5,947,826.00
Póliza de Dr No. 15	Fecha : 24/Ago/05	Concepto : COMISIONES MERCANTILES			
1170-005-001		ANITA UYUYUY	S / FACT-963		526,410.00
5201-015-001		ANITA UYUYUY	S / FACT-963	457,748.00	
1190-015-002		POR COMISIONES	S / FACT-963	68,662.00	
Total de la póliza				526,410.00	526,410.00
Póliza de Dr No. 16	Fecha : 2/Ago/05	Concepto : VENTA DE MERCANCIA PROPIA			
1150-015-001		CLIENTES "A"	FACT-5421	5,000,000.00	
4100-015-001		ARTICULO "A"	FACT-5421		4,347,826.00

CONTINIA EN EL FOLIO : 00003

## LIBRO MAYOR:

## EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

Dirección:  
Población:

Reg. fed.:  
Cédula:

Hoja 4  
Folio 4

## LIBRO MAYOR.

Cuenta Período	Nombre	Cargos	Abonos	Saldo inicial Saldo	Acumulado Cargos	Abonos
2175-000-000	IVA POR TRASLADAR			0.00		
Agosto		0.00	1,265,218.00	-1,265,218.00	0.00	1,265,218.00
3100-000-000	CAPITAL APORTADO			0.00		
Agosto		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3101-000-000	CAPITAL SOCIAL			0.00		
Agosto		0.00	82,650,000.00	-82,650,000.00	0.00	82,650,000.00
3200-000-000	CAPITAL GANADO			0.00		
Agosto		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3201-000-000	UTILIDADES POR APLICAR			0.00		
Agosto		1,046,803.00	7,617,005.00	-6,570,202.00	1,046,803.00	7,617,005.00
4100-000-000	VENTAS			0.00		
Agosto		4,347,826.00	4,347,826.00	0.00	4,347,826.00	4,347,826.00
4101-000-000	VENTA DE MCIA EN CONSIGNACION			0.00		
Agosto		3,521,739.00	3,521,739.00	0.00	3,521,739.00	3,521,739.00
4300-000-000	OTROS INGRESOS			0.00		
Agosto		565,218.00	565,218.00	0.00	565,218.00	565,218.00
5100-000-000	COSTO DE VENTAS			0.00		
Agosto		1,739,130.00	1,739,130.00	0.00	1,739,130.00	1,739,130.00
5101-000-000	COSTO DE MCIAS EN CONSIGNACION			0.00		
Agosto		2,347,826.00	2,347,856.00	-30.00	2,347,826.00	2,347,856.00

# BALANCE GENERAL:

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

Dirección:  
Población:

Reg. fed.:  
Cédula:

Página 1

## BALANCE GENERAL AL 31-10-02

### ACTIVO

#### ACTIVO CIRCULANTE :

CAJA	150,000.00
BANCOS	29,706,591.00
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	500,000.00
CLIENTES	9,000,000.00
INVENTARIOS	25,260,870.00
COMPRAS	695,652.00
MERCANCIAS EN TRÁNSITO	0.00
MERCANCIAS EN CONSIGNACION	652,174.00
DEUDORES DIVERSOS	2,703,000.00
DOCUMENTOS POR COBRAR	12,600,000.00
DOCUMENTOS DESCONTADOS	-3,600,000.00
DOCUMENTOS ENDOSADOS	-1,000,000.00
DOCUMENTOS PROTESTADOS	1,200,000.00
IVA ACREDITABLE	238,227.00
IVA POR ACREDITAR	130,435.00
TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE :	78,236,949.00

#### ACTIVO NO CIRCULANTE

EDIFICIO	0.00
DEPRECIACION ACUMULADA	0.00
EQUIPO DE TRANSPORTE	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO	20,000,000.00
TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE :	20,000,000.00

**TOTAL DE ACTIVO**

**98,236,949.00**

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

Dirección:  
Población:

Reg. fed.:  
Cédula:

Página 2

BALANCE GENERAL AL 31-10-02

PASIVO Y CAPITAL

PASIVO CORTO PLAZO

PROVEEDORES	1,700,000.00
PROVEEDORES EXT. DOALRES 1 X 1	0.00
ACREEDORES	4,261,701.00
ACREEDORES EXTR. DOLARES 1 X 1	0.00
COMPL. PROV. EXTR. DOLARES	0.00
ACREEDORES HIPOTECARIOS	0.00
COMPL. ACREEDORES EXT. DOLARES	0.00
DOCUMENTOS POR PAGAR	1,000,000.00
INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO	0.00
IMPUESTOS POR PAGAR	785,102.00
IVA TRASLADADO	4,696.00
IVA POR TRASLADAR	1,265,218.00
TOTAL DE PASIVO CORTO PLAZO :	9,016,717.00

CAPITAL

CAPITAL APORTADO	0.00
CAPITAL SOCIAL	82,650,000.00
CAPITAL GANADO	0.00
UTILIDADES POR APLICAR	6,570,202.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	30.00
TOTAL DE CAPITAL :	89,220,232.00

**TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL 98,236,949.00**

# ESTADO DE RESULTADOS:

## EMPESA INVALIDA, S.A. DE C.V ESTADO DE RESULTADOS

VENTAS	4.347.826,00		
VENTAS EN CONSIGNACIÓN	3.521.739,00	7.869.565,00	
COSTO DE VENTA	1.739.130,00		
COSTO DE VENTA EN CONSIGNACIÓN	<u>2.347.826,00</u>	<u>4.086.956,00</u>	
<b>VENTAS NETAS</b>			<b>3.782.609,00</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			<b>1.066.444,00</b>
GASTOS DE VENTA		434.783,00	
GASTOS DE VENTA EN CONSIGNACIÓN		457.748,00	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		173.913,00	<u>1.066.444,00</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE FINANCIAMIENTO</b>			<b>2.716.165,00</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>565.218,00</b>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>695.652,00</b>	
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		<b><u>31.304,00</u></b>	<b>-99.130,00</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>			<b>2.617.035,00</b>
ISR 30%			<b>785.111</b>
PTU 10%			<b><u>261.704</u></b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>			<b>1.570.221,00</b>