

FOUNDATIONS SERIES · EDICIÓN BETA

*Mentoría a Escala*

# Baratelli Foundations: Asientos Contables — Referencia

46 asientos esenciales que todo dueño de negocio debe conocer.

## EDICIÓN BETA

Pendiente de revisión editorial práctica

Los asientos contables son la columna vertebral de la contabilidad. Toda transacción financiera inicia aquí — registrada en formato de dos columnas, con los **cargos a la izquierda** y los **abonos a la derecha**. Esta guía recorre 46 de los asientos más comunes que encontrará en prácticamente cualquier negocio, con explicaciones en lenguaje claro para que siempre sepa qué está sucediendo en sus libros.

*Para: dueños de pequeñas empresas · contadores · estudiantes · profesionales financieros principiantes.*

**Regla rápida: Los cargos aumentan activos y gastos; los abonos aumentan pasivos, capital e ingresos. Toda partida debe estar en equilibrio — la suma de cargos siempre iguala la suma de abonos.**

## SOBRE ESTA TRADUCCIÓN

Esta edición fue traducida del inglés con asistencia de inteligencia artificial y revisión editorial interna del Baratelli Institute. Aún no ha sido revisada por un contador o tenedor de libros bilingüe profesional. Por esta razón se publica como **EDICIÓN BETA — comunidad activa**.

Si encuentra un término técnico mal usado, un asiento incorrecto, o un giro idiomático que no suena natural en español de negocios, por favor escríbanos a [correcciones@baratelliinstitute.com](mailto:correcciones@baratelliinstitute.com). Cada corrección hace mejor la versión 1.1.

## GLOSARIO RÁPIDO — Terminología contable

Término (inglés)	Equivalente (español de México)
Journal entry	Asiento contable / Asiento de diario
Debit (Dr)	Cargo / Débito (Dr)
Credit (Cr)	Abono / Crédito (Cr)
Accounts Receivable	Cuentas por cobrar
Accounts Payable	Cuentas por pagar
Inventory	Inventarios
Cost of Goods Sold (COGS)	Costo de ventas
Retained Earnings	Utilidades retenidas (o Resultados acumulados)
Common Stock	Capital social
Allowance for Doubtful Accounts	Estimación para cuentas incobrables
Right-of-Use Asset (ROU)	Activo por derecho de uso
Lease Liability	Pasivo por arrendamiento

*Nota regional: en España se usa con frecuencia «Debe / Haber» en lugar de «Cargo / Abono», y «Existencias» en lugar de «Inventarios». En Argentina, «Resultados acumulados» suele preferirse sobre «Utilidades retenidas». Esta guía adopta la convención mexicana como variante principal.*

## Sección 1 — Ingresos y Ventas

### #01 Venta en efectivo

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Efectivo	XXX	
Ingresos por ventas		XXX

Cuando un cliente le paga en el momento, el Efectivo aumenta (cargo) y los Ingresos por ventas aumentan (abono). Este es el asiento de ingresos más básico — entra dinero a la caja y se reconoce el ingreso.

*Consejo: Úselo siempre que la venta se complete Y el pago se reciba al mismo tiempo.*

### #02 Venta a crédito (cuentas por cobrar)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Cuentas por cobrar	XXX	
Ingresos por ventas		XXX

Cuando entrega bienes o servicios pero todavía no le pagan, registra una cuenta por cobrar. Cuentas por cobrar aumenta porque el cliente le debe dinero. El ingreso se reconoce cuando se devenga, no cuando se cobra el efectivo.

*Consejo: Común en negocios B2B que emiten facturas con plazos de 30 o 60 días.*

### #03 Cobro de una cuenta por cobrar

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Efectivo	XXX	
Cuentas por cobrar		XXX

Cuando el cliente finalmente paga su factura, Efectivo aumenta y Cuentas por cobrar disminuye. Aquí no se registra ingreso nuevo — ya se había reconocido al momento de la venta.

*Consejo: El ingreso NO se vuelve a registrar. Este asiento simplemente convierte una cuenta por cobrar en efectivo.*

### #04 Devoluciones y descuentos sobre ventas

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Devoluciones y descuentos sobre ventas	XXX	
Cuentas por cobrar / Efectivo		XXX

Cuando un cliente devuelve mercancía o recibe una reducción de precio, usted revierte parte de la venta original. Devoluciones y descuentos sobre ventas es una cuenta contra-ingreso que reduce los ingresos totales.

*Consejo: Mantenga las devoluciones en una cuenta separada para poder medir el volumen de devoluciones a lo largo del tiempo.*

### #05 Ingresos diferidos (anticipo de cliente)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Efectivo	XXX	
Ingresos diferidos		XXX

Cuando un cliente le paga antes de que usted haya entregado el producto o servicio, el efectivo recibido es un pasivo — no un ingreso — porque todavía le debe algo al cliente. Se convierte en ingreso solo cuando usted cumple con la obligación.

*Consejo: Común en suscripciones, anticipos, tarjetas de regalo y pedidos por adelantado.*

### #06 Reconocimiento de ingresos diferidos

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Ingresos diferidos	XXX	
Ingresos por ventas / Ingresos por servicios		XXX

A medida que usted cumple con la obligación, traslada el monto del pasivo (Ingresos diferidos) a Ingresos reales. Esta es la segunda mitad del asiento #5 — cierra el ciclo cuando el trabajo esta hecho.

*Consejo: Cada mes, reconozca únicamente la porción del servicio que realmente ha entregado.*

## Sección 2 — Compras e Inventarios

### #07 Compra de inventario a crédito

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Inventarios	XXX	
Cuentas por pagar		XXX

Cuando compra mercancía para revender y aún no la ha pagado, Inventarios aumenta y Cuentas por pagar — un pasivo — también aumenta porque le debe al proveedor.

*Consejo: Aplica en un sistema de inventario perpetuo. Bajo inventario periodico, se carga la cuenta «Compras» en lugar de Inventarios.*

### #08 Pago de cuentas por pagar

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Cuentas por pagar	XXX	
Efectivo		XXX

Cuando paga lo que debe a un proveedor, Cuentas por pagar disminuye (cargo) y Efectivo disminuye (abono). No se registra un gasto nuevo — ya se había capturado al recibir la mercancía.

*Consejo: Siempre concilie su antigüedad de cuentas por pagar antes de emitir cheques o transferencias, para evitar pagos duplicados.*

### #09 Costo de ventas

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Costo de ventas	XXX	
Inventarios		XXX

Cada vez que vende inventario, debe registrar el costo de los artículos que salen de su almacén. El Costo de ventas (un gasto) aumenta y los Inventarios (un activo) disminuyen. Este asiento se empareja con el asiento #1 o #2.

*Consejo: El Costo de ventas se registra simultáneamente con el asiento de la venta en un sistema de inventario perpetuo.*

### #10 Descuento por pronto pago aprovechado

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Cuentas por pagar	XXX	
Efectivo		XXX
Descuentos sobre compras		XXX

Cuando un proveedor ofrece un descuento por pronto pago (por ejemplo, «2/10 neto 30» significa 2% de descuento si paga dentro de 10 días), el descuento reduce lo que realmente paga. Descuentos sobre compras es una cuenta contra-costos que reduce el costo del inventario.

*Consejo:* Siempre evalúe los descuentos por pronto pago — un «2/10 neto 30» equivale a un rendimiento anualizado cercano al 36%.

### #11 Castigo de inventario (obsoleto o dañado)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Pérdida por castigo de inventarios / Costo de ventas	XXX	
Inventarios		XXX

Cuando el inventario se vuelve obsoleto, se daña, o vale menos que su costo registrado, debe reducir su valor en libros al valor neto de realización. Esta pérdida reduce la utilidad neta del período en curso.

*Consejo:* Revise el inventario por deterioro al menos una vez al año. Bajo US GAAP los castigos no pueden reversarse posteriormente.

**Nota regional:** en España es frecuente el término «deterioro de existencias». Bajo NIF mexicanas, la guía es la NIF C-4 (Inventarios), que permite reversión del deterioro en condiciones similares a IFRS — a diferencia de US GAAP. Consulte a su contador local para el tratamiento aplicable.

## Sección 3 — Nómina y Costos del Personal

## #12 Registro del gasto de nómina

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Sueldos y salarios — Gasto	XXX	
Impuestos sobre nómina por pagar (IMSS/Infonavit/SAR)		XXX
ISR retenido por pagar		XXX
Otras retenciones por pagar (cuotas, préstamos)		XXX
Sueldos netos por pagar (o Efectivo)		XXX

La nómina es uno de los asientos más complejos. El sueldo bruto va completo como cargo. Los abonos representan las retenciones a cargo del empleado (ISR, cuotas obrero IMSS, etc.) más el sueldo neto a entregar. Todas las retenciones son pasivos hasta ser enteradas a la autoridad correspondiente.

*Consejo:* El patron también tiene cuotas patronales al IMSS, Infonavit y SAR — regístre las por separado como gasto adicional y pasivo (véase asiento #13).

**Nota regional:** en Estados Unidos los equivalentes son FICA, retenciones federales y estatales. En España, Seguridad Social y retenciones de IRPF. En Argentina, aportes y contribuciones a la ANSES, más Ganancias. La lógica del asiento es la misma; cambian los nombres de las cuentas.

## #13 Cuotas patronales e impuestos sobre nómina

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Cuotas patronales — Gasto	XXX	
Cuotas patronales IMSS por pagar		XXX
Aportaciones Infonavit por pagar		XXX
Impuesto sobre nómina estatal por pagar		XXX

Además de retener los impuestos del empleado, el patron paga su propia parte de seguridad social (cuotas patronales al IMSS), aportaciones al Infonavit / SAR, y en México, el impuesto sobre nómina estatal (generalmente entre 2% y 3% sobre la nómina, según el estado). Son un costo del negocio, no retenido del empleado.

*Consejo:* El impuesto sobre nómina varía por entidad federativa — CDMX 3%, Nuevo Leon 3%, Jalisco 2%, etc. Verifique la tasa de su estado.

### #14 Gasto de prestaciones (seguro de gastos médicos, fondo de ahorro)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Prestaciones al personal — Gasto	XXX	
Prestaciones por pagar / Primas de seguro por pagar		XXX

Cuando la empresa aporta a seguros de gastos médicos mayores, fondo de ahorro, vales de despensa u otras prestaciones, esos costos son un gasto. El abono es un pasivo hasta que se paga al proveedor o se entrega al empleado.

*Consejo: Registre las prestaciones aparte de los sueldos para tener reportes financieros y análisis presupuestal más limpios.*

## Sección 4 — Activos Fijos y Depreciación

### #15 Compra de un activo fijo

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Equipo / Vehículo / Edificio / etc.	XXX	
Efectivo (o Documentos por pagar)		XXX

Cuando compra un activo de larga vida como una computadora, un vehículo o equipo, carga la cuenta del activo (no un gasto). El abono es Efectivo si se paga de contado, o Documentos por pagar si se financia.

*Consejo: Capitalice los activos que durarán más de un año y cuyo costo supere su umbral de capitalización.*

### #16 Depreciación mensual

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Gasto por depreciación	XXX	
Depreciación acumulada		XXX

Cada período, una porción del costo del activo fijo se reconoce como gasto via depreciación. La Depreciación acumulada es una cuenta contra-activo que compensa el costo original — el valor en libros del activo disminuye con el tiempo.

*Consejo: La cuenta del activo en si nunca cambia. La Depreciación acumulada se resta para mostrar el valor neto en libros.*

### #17 Baja o venta de un activo fijo

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Efectivo (importe recibido)	XXX	
Depreciación acumulada	XXX	
Pérdida en venta de activo (si aplica)	XXX	
Equipo / Cuenta del activo		XXX
Utilidad en venta de activo (si aplica)		XXX

Cuando retira o vende un activo, elimine tanto el costo original como toda la depreciación acumulada. Si el importe recibido supera el valor en libros, registre una utilidad; si es menor, una pérdida.

*Consejo:* Valor en libros = Costo original menos Depreciación acumulada. Comparelo con el importe de venta para encontrar la utilidad o pérdida.

### #18 Amortización de activo intangible

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Gasto por amortización	XXX	
Amortización acumulada / Activo intangible		XXX

Los activos intangibles con vida útil definida —como patentes, marcas, listas de clientes o convenios de no competencia— se amortizan a lo largo de su vida útil, de manera similar a la depreciación para activos tangibles.

*Consejo:* El crédito mercantil (goodwill) derivado de una adquisición NO se amortiza bajo US GAAP — se evalúa anualmente por deterioro.

**Nota regional:** bajo NIF C-8 (México) e IFRS / NIIF, el goodwill tampoco se amortiza; se prueba por deterioro. Si su empresa aplica NIF, la regla es equivalente a US GAAP en este punto.

## Sección 5 — Gastos de Operación y Ajustes

### #19 Gastos pagados por anticipado (seguro, renta)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Seguros pagados por anticipado / Renta pagada por anticipado	XXX	
Efectivo		XXX

Cuando paga algo por adelantado, el pago completo se registra primero como activo (Gasto pagado por anticipado). Cada mes, conforme se consume el beneficio, una porción se traslada a la cuenta de gasto.

*Consejo:* Los pagos anticipados aparecen en el balance como activos circulantes hasta consumirse en su totalidad.

### #20 Reconocimiento de un gasto pagado por anticipado (asiento de ajuste)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Gasto por seguros / Gasto por renta	XXX	
Seguros pagados por anticipado / Renta pagada por anticipado		XXX

Este asiento de ajuste mensual convierte el activo pagado por anticipado en un gasto real. Por ejemplo, una póliza anual de seguros por \$12,000 se convierte en \$1,000 de gasto cada mes.

*Consejo: Los asientos de ajuste se hacen al cierre de mes o de año y son críticos para estados financieros precisos.*

### #21 Gasto devengado (sueldos o intereses no pagados al cierre)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Gasto por sueldos / Gasto por intereses	XXX	
Sueldos por pagar / Intereses por pagar		XXX

Si un costo ya se incurrió pero aún no se ha pagado al cierre del período, debe devengarlo. El gasto se reconoce ahora (principio de devengo) y se crea un pasivo porque ya debe el dinero.

*Consejo: Devengos comunes: sueldos ganados hasta fin de mes antes del próximo pago, o intereses adeudados sobre un préstamo.*

### #22 Pago de servicios o renta

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Gasto por servicios / Gasto por renta	XXX	
Efectivo (o Cuentas por pagar)		XXX

Los costos rutinarios de operación como luz, gas, agua y renta de oficinas se registran cuando se incurren. Si se paga de inmediato, se abona Efectivo; si se factura primero, se abona Cuentas por pagar.

*Consejo: Empareje siempre los gastos con el período en que se consumieron, no con el momento en que llega la factura.*

### #23 Gasto por cuentas incobrables (método de estimación)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Gasto por cuentas incobrables	XXX	
Estimación para cuentas incobrables		XXX

Cuando se vuelve probable que algunas cuentas por cobrar nunca se cobren, usted estima y registra la pérdida esperada por anticipado. La Estimación para cuentas incobrables es una cuenta contra-activo que reduce las Cuentas por cobrar en el balance.

*Consejo: El método de estimación es requerido bajo US GAAP y bajo NIF C-3. Nunca espere a que la deuda sea efectivamente incobrable para reconocer el gasto.*

### #24 Castigo de una cuenta incobrable específica

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Estimación para cuentas incobrables	XXX	
Cuentas por cobrar		XXX

Cuando el saldo de un cliente específico se confirma como incobrable, se elimina de los libros. Este asiento NO afecta el estado de resultados — el gasto ya se reconoció en el asiento #23.

*Consejo: Si el cliente paga después de un castigo, reverse este asiento y luego registre el cobro del efectivo.*

## Sección 6 — Impuestos

### #25 IVA trasladado al cliente

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Efectivo / Cuentas por cobrar	XXX	
Ingresos por ventas		XXX
IVA trasladado por pagar		XXX

Cuando cobra IVA al cliente, NO es su ingreso — lo retiene como recaudador para el SAT. El IVA cobrado es un pasivo (IVA trasladado por pagar) hasta ser enterado.

*Consejo: Las tasas de IVA y la frecuencia de pago varían por país. En México, la tasa general es 16% (8% en región fronteriza). El no enterar a tiempo genera recargos y actualización.*

**Nota regional:** el equivalente estadounidense (sales tax) opera a nivel estatal y de municipio, no federal. En España es el IVA con tasas distintas. En Argentina coexisten IVA e Ingresos Brutos provincial. El mecanismo contable (pasivo hasta enterar) es el mismo.

### #26 Entero de IVA al SAT

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
IVA trasladado por pagar	XXX	
Efectivo		XXX

Cuando entera el IVA recaudado al SAT (o a la autoridad fiscal local), el pasivo se elimina y Efectivo disminuye. Este asiento no tiene efecto en el estado de resultados.

*Consejo: Marque la fecha límite de su declaración — el IVA suele declararse mensualmente. Recuerde acreditar el IVA acreditable de sus compras.*

### #27 Gasto por impuesto sobre la renta (ISR)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Gasto por impuesto sobre la renta (ISR)	XXX	
ISR por pagar		XXX

Las personas morales (y algunas personas físicas con actividad empresarial) registran el ISR como gasto conforme se devenga, incluso antes de pagarlo. ISR por pagar es un pasivo en el balance hasta que se realiza el pago.

*Consejo: Para personas físicas con actividad empresarial bajo régimen RESICO o de actividad empresarial, las reglas de provisión difieren — consulte a su contador.*

### #28 Pago provisional de ISR

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
ISR por pagar	XXX	
Efectivo		XXX

Cuando se realizan los pagos provisionales mensuales al SAT, el pasivo por ISR disminuye y Efectivo disminuye. Este asiento reduce el saldo del ISR por pagar establecido en el asiento #27.

*Consejo: En México, las personas morales realizan pagos provisionales mensuales. La falta de pago oportuno genera recargos, actualización y, en su caso, multas.*

## Sección 7 — Financiamiento y Banca

### #29 Contratación de un préstamo bancario

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Efectivo	XXX	
Documentos por pagar (o Préstamos bancarios)		XXX

Cuando solicita un préstamo, Efectivo aumenta y Documentos por pagar aumenta. Los intereses que pagara con el tiempo NO se registran aquí — se devengan por separado cada período.

*Consejo: Separe en el balance la porción circulante (vencimiento dentro de 12 meses) de la porción de largo plazo.*

### #30 Pago mensual de préstamo (capital + intereses)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Documentos por pagar (porción de capital)	XXX	
Gasto por intereses (porción de intereses)	XXX	
Efectivo		XXX

Cada pago de préstamo tiene dos partes: capital (reduce el saldo del préstamo) e intereses (un gasto corriente). Al principio del préstamo, la mayor parte del pago es interes; conforme el saldo disminuye, más se va al capital.

*Consejo: Use la tabla de amortización de su banco para conocer la division exacta de capital e intereses de cada mensualidad.*

### #31 Disposición de línea de crédito

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Efectivo	XXX	
Línea de crédito por pagar		XXX

Cuando dispone de fondos de una línea de crédito empresarial, tratela como un préstamo de corto plazo — Efectivo aumenta y el pasivo por línea de crédito aumenta. Los intereses se devengan sobre el saldo dispuesto.

*Consejo: Una línea de crédito es flexible — usted dispone, paga y vuelve a disponer. Vigile el saldo con cuidado.*

### #32 Aportación de capital del socio

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Efectivo / Activo aportado	XXX	
Capital del socio (o Capital social)		XXX

Cuando el socio aporta dinero personal o bienes al negocio, Efectivo (o el activo) aumenta y Capital del socio aumenta. Es una inversión, no un ingreso.

*Consejo: En sociedades anónimas, este asiento usa Capital social y, en su caso, Prima en venta de acciones, en lugar de Capital del socio.*

### #33 Retiro o distribución a socios

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Retiros de socios / Dividendos decretados	XXX	
Efectivo		XXX

Cuando el socio toma dinero para uso personal, se carga la cuenta de Retiros (capital) y se abona Efectivo. En sociedades anónimas esto se registra como decreto y pago de dividendos.

*Consejo: Los retiros del socio NO son un gasto del negocio y NO reducen la base gravable de la empresa.*

## Sección 8 — Cierre de Período y Asientos de Cierre

### #34 Cierre de ingresos contra Resumen de resultados

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Ingresos por ventas / Ingresos por servicios	XXX	
Resumen de resultados		XXX

Al cierre del ejercicio, todas las cuentas de ingresos se cierran (se llevan a cero) cargandolas y abonando Resumen de resultados. Esto reinicia las cuentas de ingresos a cero para iniciar limpias el nuevo ejercicio fiscal.

*Consejo: Los asientos de cierre se hacen DESPUES de todos los asientos de ajuste. Solo se cierran cuentas temporales (ingresos, gastos, retiros).*

### #35 Cierre de gastos contra Resumen de resultados

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Resumen de resultados	XXX	
Todas las cuentas de gastos (Costo de ventas, Sueldos, Renta, etc.)		XXX

Todas las cuentas de gastos se cierran abonandolas y cargando Resumen de resultados. El saldo en Resumen de resultados ahora equivale a la utilidad neta (o pérdida neta) del ejercicio.

*Consejo:* Si Resumen de resultados queda con saldo acreedor, la empresa tuvo utilidad. Si queda deudor, tuvo pérdida.

### #36 Traslado de la utilidad neta a Capital / Utilidades retenidas

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Resumen de resultados	XXX	
Capital del socio / Utilidades retenidas		XXX

La utilidad neta acumulada en Resumen de resultados se traslada al capital permanente. Para personas físicas con actividad empresarial, va a Capital del socio. Para sociedades anónimas, va a Utilidades retenidas (o Resultados acumulados).

*Consejo:* Si hubo pérdida neta, se carga Utilidades retenidas (o Capital del socio) y se abona Resumen de resultados.

**Nota regional:** en España se utiliza con frecuencia «Resultado del ejercicio» y «Reservas»; en Argentina, «Resultados acumulados». La mecánica del cierre es idéntica.

**Referencia complementaria** — Los asientos de cierre están al final del ciclo contable de 8 pasos. Para el catálogo de cuentas completo y el contexto del ciclo que rodea estos asientos de cierre, vea **Baratelli Foundations: Accounting Reference** (Guías 1 y 3, actualmente disponibles solo en inglés).

## Sección 9 — Asientos Miscelaneos y Avanzados

### #37 Comisiones bancarias (de la conciliación bancaria)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Gasto por comisiones bancarias	XXX	
Efectivo		XXX

Cuando su estado de cuenta muestra comisiones (manejo de cuenta, transferencias, cheques rebotados) que aún no están en sus libros, registre las como gasto. Este asiento se hace típicamente durante la conciliación bancaria.

*Consejo: Concilie sus cuentas bancarias todos los meses. Las cuentas sin conciliar son una causa frecuente de errores contables.*

### #38 Cheque devuelto por el banco (sin fondos)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Cuentas por cobrar	XXX	
Efectivo		XXX

Cuando el cheque de un cliente se devuelve (insuficiencia de fondos), su banco reversa el depósito. Usted debe reversar el cargo a Efectivo y restablecer las Cuentas por cobrar, porque el cliente todavía le debe.

*Consejo: También puede cobrar al cliente una comisión por cheque devuelto — cargue Cuentas por cobrar y abone Otros ingresos.*

### #39 Reembolso de caja chica

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Gasto por papelería y artículos de oficina	XXX	
Gasto por mensajería y paquetería	XXX	
Gastos varios	XXX	
Efectivo		XXX

Cuando el fondo de caja chica se acaba, se reembolsa emitiendo un cheque o transferencia por el total de los comprobantes. Cada gasto se registra con base en los comprobantes (facturas, tickets). La cuenta de Caja chica NO cambia durante el reembolso.

*Consejo: La cuenta de Caja chica solo cambia cuando se establece el fondo, o se aumenta / disminuye su tamaño de manera permanente.*

## #40 Corrección de un error contable

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Cuenta incorrecta (reversa el asiento original)	XXX	
Cuenta correcta		XXX

Cuando se descubre un error —cuenta equivocada, importe incorrecto o asiento duplicado— registre un asiento corrector que reverse el error y lo registre correctamente. Siempre documente el motivo de la corrección en la póliza.

*Consejo:* Para errores de ejercicios anteriores, consulte a su contador —algunos pueden requerir un ajuste por corrección de errores contra Utilidades retenidas.

## Sección 10 — Arrendamientos y Capital Corporativo

### #41 Arrendamiento operativo — Activo por derecho de uso (ASC 842)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Activo por derecho de uso (ROU)	XXX	
Pasivo por arrendamiento operativo		XXX

Bajo ASC 842 (US GAAP) y bajo IFRS 16 / NIF D-5 (México), prácticamente todos los arrendamientos con plazos mayores a 12 meses deben aparecer en el balance. En la fecha de inicio del arrendamiento, registre un activo (su derecho a usar el espacio o equipo) y un pasivo equivalente (la obligación de hacer pagos), ambos por el valor presente de los pagos futuros del arrendamiento.

*Consejo:* Esto reemplaza el tratamiento fuera de balance que existía antes. Si arrienda oficinas o equipo por más de un año, este asiento probablemente le aplica.

**Nota regional:** en México, la NIF D-5 (Arrendamientos) es el equivalente local de IFRS 16 / ASC 842. El tratamiento contable es sustancialmente equivalente; el resultado final —activo ROU y pasivo— es el mismo. Consulte a su contador para diferencias finas.

## #42 Pago mensual de arrendamiento operativo

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Pasivo por arrendamiento operativo	XXX	
Gasto por arrendamiento operativo (línea recta)	XXX	
Efectivo		XXX
Activo por derecho de uso (reducción)		XXX

Cada mes el pago en efectivo reduce el pasivo por arrendamiento y se amortiza el activo ROU. Bajo un arrendamiento operativo, el costo total del arrendamiento se reconoce en línea recta a lo largo del plazo — el gasto es el mismo importe en cada período, sin importar el calendario real de pagos.

*Consejo: Los arrendamientos operativos muestran una sola línea de gasto en el estado de resultados. Los financieros se dividen en amortización más intereses.*

## #43 Arrendamiento financiero — Reconocimiento inicial

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Activo por derecho de uso (arrendamiento financiero)	XXX	
Pasivo por arrendamiento financiero		XXX

Un arrendamiento financiero es económicamente similar a comprar un activo a crédito. Al igual que el arrendamiento operativo, se registra al valor presente de los pagos futuros desde el primer día. La diferencia clave está en cómo fluyen los gastos al estado de resultados a lo largo de la vida del arrendamiento.

*Consejo: Un arrendamiento se clasifica como financiero si transfiere la propiedad, incluye una opción de compra a precio favorable, cubre la mayor parte de la vida del activo, o si los pagos representan la mayor parte del valor razonable del activo.*

### #44 Arrendamiento financiero — Asientos mensuales de gasto

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Gasto por amortización (Activo ROU)	XXX	
Gasto por intereses (sobre el pasivo por arrendamiento)	XXX	
Amortización acumulada — Activo ROU		XXX
Pasivo por arrendamiento financiero		XXX
Efectivo		XXX

Los arrendamientos financieros producen dos líneas de gasto cada período: amortización del activo ROU (similar a la depreciación de un equipo propio) e intereses sobre el pasivo por arrendamiento (similar a un préstamo). Esto carga más gastos al inicio en comparación con un arrendamiento operativo equivalente — los costos son más altos al inicio del plazo y luego disminuyen.

*Consejo: Los costos del arrendamiento financiero afectan el EBITDA de manera distinta a los operativos — una distinción importante para prestamistas e inversionistas que revisan sus estados financieros.*

### #45 Emisión de acciones (capital social)

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Efectivo	XXX	
Capital social (valor nominal)		XXX
Prima en venta de acciones (APIC)		XXX

Cuando una sociedad anónima vende acciones a inversionistas, Efectivo aumenta. El valor nominal de las acciones emitidas va a Capital social (una cantidad legal nominal, frecuentemente bajísima por acción), y todo lo que el inversionista paga por encima del valor nominal va a Prima en venta de acciones (APIC en US GAAP). Juntas representan el capital total aportado por los inversionistas.

*Consejo: El valor nominal es solo una formalidad legal. La mayor parte de los ingresos por venta de acciones acabará en la prima, no en el capital social.*

**#46 Recompra de acciones propias (acciones en tesorería)**

Cuenta	Cargo (Dr)	Abono (Cr)
Acciones en tesorería	XXX	
Efectivo		XXX

Cuando una sociedad anónima recompra sus propias acciones, Acciones en tesorería —una cuenta contra-capital— aumenta y Efectivo disminuye. Las acciones en tesorería ya no están en circulación; no reciben dividendos ni tienen derecho de voto. La recompra reduce el capital contable total en el balance.

*Consejo: Las acciones en tesorería se reportan como un número negativo en la sección de capital. Si las acciones se reemiten después, reverse este asiento y registre cualquier diferencia contra la prima en venta de acciones.*

### PRÓXIMO PASO — Profundizando

Las guías completas del Baratelli Institute están actualmente disponibles solo en inglés. Si su nivel de inglés se lo permite, la **CFO & Controller's Guide** (489 páginas) profundiza enormemente en cada uno de estos 46 asientos.

#### **CFO & Controller's Guide — obra insignia de pago, 489 páginas (en inglés)**

- Referencias ASC completas (US GAAP) por cada asiento
- Consideraciones de auditoría
- Conciliación de auxiliares
- Cierre de período a nivel controller
- Disponible en: [baratelliinstitute.com/cfo-controller](http://baratelliinstitute.com/cfo-controller)

*Estamos trabajando en versiones en español del resto de la biblioteca. Suscríbese a las actualizaciones en [baratelliinstitute.com/es](http://baratelliinstitute.com/es) para enterarse cuando lleguen.*

### COMUNIDAD ACTIVA — Ayúdenos a hacer mejor la versión 1.1

Esta edición es **BETA**. Si encuentra un término técnico mal usado, un asiento incorrecto, o un giro idiomático que no suena natural en español de negocios, escríbanos a [correcciones@baratelliinstitute.com](mailto:correcciones@baratelliinstitute.com) o repórtelo en [baratelliinstitute.com/correcciones](http://baratelliinstitute.com/correcciones). Cada corrección mejora la siguiente versión.

**Solo para fines educativos.** Esta referencia es educación contable general y NO constituye asesoría contable, fiscal, de auditoría, legal o financiera. Siempre consulte a un profesional calificado para transacciones específicas de su negocio. El tratamiento fiscal varía por jurisdicción — México, Argentina, España, Colombia y Estados Unidos tienen códigos fiscales distintos; consulte a un contador público / contador local para el tratamiento aplicable a su país. **Para México en particular:** existen diferencias entre las Normas de Información Financiera (NIF) y los principios de US GAAP; esta guía enseña principios generales de partida doble, no NIF mexicanas en sentido estricto. © Baratelli Institute — *Mentoría a Escala*.

### ¿Necesita ayuda con sus libros?

Visite [www.baratelliinstitute.com](http://www.baratelliinstitute.com) para más referencias gratuitas de Foundations, obras insignia de pago y la biblioteca completa del Instituto. *Mentoría a Escala*.  
[baratelliinstitute.com](http://baratelliinstitute.com) · Foundations Series · Edición Beta