

Tipos de Pólizas



Ya que hemos identificado qué es un sistema de pólizas y cómo se da su funcionamiento, también es útil saber ¿Cuáles son los tipos de pólizas? Básicamente, estas se presentan bajo tres formatos por completo distintos, los cuales son denominados: de diario, de egresos o de ingresos.

Pólizas de diario

¿Qué es una póliza de diario? Es el documento donde se registran los movimientos al interior de las empresas, que no implican la entrada o salida de dinero, debido a que se trata de operaciones internas, pero que sí deben estar registrados para fines de un correcto seguimiento de información para el sistema contable.

Algunos ejemplos de recopilación de información que se integran en una póliza de diario son:

- Movimientos entre cuentas bancarias (traslado de saldos), sin que esto suponga un ingreso o egreso.
- La recepción de materia prima y de la factura que será revisada.
- La entrega de productos a un cliente y el envío de la factura, que será pagada posteriormente.
- Todo tipo de información valiosa generada por la empresa, que no implique entradas ni salidas de dinero.

Pólizas de egresos

Como su nombre lo indica, las pólizas de egresos sirven para registrar toda aquella información que implica salidas de dinero de la empresa. Operaciones de las que existe un comprobante fiscal y de pago asociados. Algunos ejemplos de estos movimientos que deben registrarse son:

- Pago de nómina a los trabajadores.
- Pago a proveedores con los que se tenía facturas pendientes.
- La adquisición de algún bien o servicio: herramientas, maquinaria, etcétera.
- Pago de créditos o préstamos.
- Adquisición de seguros de cualquier tipo.
- El pago de impuestos por las operaciones del negocio.

En conclusión, todo lo relacionado con los egresos de dinero del negocio.

Pólizas de ingresos

Son un tipo de póliza contable empleado para registrar las entradas de dinero que ingresan a una empresa. Independientemente de si es en efectivo, transferencia, cheque, etc.

Como es el caso de:

- Cobros de facturas ya enviadas.
- Ingresos obtenidos a través de financiamiento para la empresa.
- Pago de deudores de la empresa, entre otros.

La importancia de utilizar pólizas contables, además de que son una herramienta para llevar la contabilidad de forma correcta, es que se trata de uno de los elementos que integran la contabilidad electrónica, junto con el catálogo de cuentas y la balanza de comprobación, como parte de las obligaciones fiscales de las personas morales y físicas con actividad empresarial.

Por otro lado, existen algunos casos en los que el SAT solicita la entrega de las pólizas contables con fines de comprobación, tanto a los contribuyentes, como a terceros relacionados; por ejemplo, en el caso de solicitar alguna devolución o compensación, de acuerdo con lo establecido en los artículos 22, décimo párrafo y 42, fracciones II, III, IV o IX del Código Fiscal de la Federación.

Conclusión

Las pólizas contables son documentos de uso común en la contabilidad de los negocios o empresas, ya que sirven para registrar todos los movimientos de una institución. La importancia de integrarlas de forma correcta es que son el respaldo de toda la

contabilidad de la empresa y, en ocasiones, son solicitadas por las autoridades fiscales, para fines de comprobación de determinadas transacciones.

Referencia:

Euroinnova (s.f.). Qué es un sistema de pólizas. Recuperado de: <https://www.euroinnova.com/blog/que-es-un-sistema-de-polizas#:~:text=En%20s%C3%ADntesis%2C%20un%20sistema%20de,Electr%C3%B3nica%20identificado,s%20como%20p%C3%B3lizas%20contables.>

konta (2023). Todo lo que debes saber sobre las pólizas contables. Recuperado de: https://www.konta.com/blog/todo-lo-que-debes-saber-sobre-las-polizas-contables?utm_source=web&utm_medium=blog&utm_campaign=seo&utm_content=Tipos+de+p%C3%B3lizas+contables+que+existen+%7C+konta.com